



**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe
Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych
Standardów Sprawozdawczości Finansowej
za I półrocze 2017 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	12
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	36
4. Segmenty działalności	37
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 netto 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	54
20. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	54
21. Wartości niematerialne	55
22. Rzeczowe aktywa trwałe	55
23. Zobowiązania wobec klientów.....	56
24. Rezerwy	56
25. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57
26. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	57
27. Konsolidacja ostrożnościowa	64
Wybrane dane objaśniające	68
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	68
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	68
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	68
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	68
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	68
6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	68
7. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje	69
8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2017 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	69
9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2017 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności	69
10. Zmiany zobowiązań warunkowych	69
11. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów	69
12. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	69

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.....	69
14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji	70
15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	70
16. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	70
17. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych	70
18. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.....	70
19. Korekty błędów poprzednich okresów	70
20. Niespłatenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	70
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 ...	70
22. Zarejestrowany kapitał akcyjny	70
23. Znaczące pakiety akcji	71
24. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	72
25. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	72
26. Zobowiązania pozabilansowe.....	75
27. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	76
28. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o wartości powyżej 10% kapitałów własnych	76
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	77
31. Pozostałe informacje	78

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 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 2017 roku.

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
I. Przychody z tytułu odsetek	1 972 829	1 892 534	464 479	432 036
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	822 416	717 193	193 628	163 724
III. Wynik na działalności handlowej	137 965	143 600	32 482	32 782
IV. Wynik na działalności operacyjnej	896 549	1 054 161	211 082	240 649
V. Zysk brutto	712 226	907 848	167 685	207 248
VI. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	488 478	696 286	115 006	158 951
VII. Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące	3 569	2 414	840	551
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(3 639 758)	2 673 693	(856 938)	610 363
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(207 028)	33 628	(48 742)	7 677
X. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 191 027)	1 303 871	(280 413)	297 653
XI. Przepływy pieniężne netto, razem	(5 037 813)	4 011 192	(1 186 093)	915 693
XII. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	11,55	16,48	2,72	3,76
XIII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	11,55	16,46	2,72	3,76
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		
	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
I. Aktywa razem	129 417 491	133 743 502	128 733 485	30 620 488	30 231 352	29 089 026
II. Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	1	-	-	0
III. Zobowiązania wobec innych banków	8 641 320	8 486 753	12 058 197	2 044 557	1 918 344	2 724 708
IV. Zobowiązania wobec klientów	88 155 911	91 417 962	85 302 300	20 857 899	20 664 096	19 275 178
V. Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	13 654 947	13 023 756	12 761 967	3 230 793	2 943 887	2 883 734
VI. Udziały niekontrolujące	25 488	27 405	35 032	6 031	6 195	7 916
VII. Kapitał akcyjny	169 143	169 121	168 956	40 020	38 228	38 178
VIII. Liczba akcji	42 285 676	42 280 127	42 238 924	42 285 676	42 280 127	42 238 924
IX. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	322,92	308,03	302,14	76,40	69,63	68,27
X. Łączny współczynnik kapitałowy	21,24	20,29	18,33	21,24	20,29	18,33

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2017 roku – 1 EUR = 4,2265 PLN, z dnia 31 grudnia 2016 roku – 1 EUR = 4,4240 PLN oraz z dnia 30 czerwca 2016 roku – 1 EUR = 4,4255 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat - kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego półrocza 2017 roku i 2016 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,2474 PLN i 1 EUR = 4,3805 PLN.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	Okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	Okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Przychody z tytułu odsetek	5	990 285	1 972 829	947 051	1 892 534
Koszty odsetek	5	(225 506)	(459 043)	(262 608)	(531 673)
Wynik z tytułu odsetek		764 779	1 513 786	684 443	1 360 861
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	415 311	822 416	365 283	717 193
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(162 699)	(320 250)	(155 580)	(295 745)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		252 612	502 166	209 703	421 448
Przychody z tytułu dywidend	7	2 970	3 124	2 586	2 586
Wynik na działalności handlowej, w tym:	8	61 068	137 965	59 513	143 600
<i>Wynik na pozycji wymiany</i>		<i>57 912</i>	<i>134 319</i>	<i>66 065</i>	<i>137 882</i>
<i>Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń</i>		<i>3 156</i>	<i>3 646</i>	<i>(6 552)</i>	<i>5 718</i>
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:	9	(18 298)	(16 662)	244 755	248 182
<i>Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych</i>		<i>(10 556)</i>	<i>(8 920)</i>	<i>244 755</i>	<i>248 624</i>
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>		<i>(7 742)</i>	<i>(7 742)</i>	-	<i>(442)</i>
Udział w zyskach (stratach) inwestycji we wspólne przedsięwzięcia		-	-	(48)	(88)
Pozostałe przychody operacyjne	10	102 739	149 048	55 081	149 168
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	11	(120 399)	(203 320)	(117 743)	(186 263)
Ogólne koszty administracyjne	12	(433 494)	(960 103)	(427 329)	(854 374)
Amortyzacja		(51 596)	(102 678)	(63 370)	(117 097)
Pozostałe koszty operacyjne	13	(84 998)	(126 777)	(53 041)	(113 862)
Wynik działalności operacyjnej		475 383	896 549	594 550	1 054 161
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(93 018)	(184 323)	(89 011)	(146 313)
Zysk brutto		382 365	712 226	505 539	907 848
Podatek dochodowy	25	(109 242)	(220 179)	(116 344)	(209 148)
Zysk netto		273 123	492 047	389 195	698 700
Zysk netto przypadający na:					
- akcjonariuszy mBanku S.A.		269 700	488 478	388 504	696 286
- udziały niekontrolujące		3 423	3 569	691	2 414
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		269 700	488 478	388 504	696 286
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	14	42 280 676	42 280 403	42 238 924	42 238 924
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	6,38	11,55	9,20	16,48
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	14	42 306 110	42 305 837	42 299 047	42 299 047
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	6,37	11,55	9,18	16,46

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	Okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Zysk netto	273 123	492 047	389 195	698 700
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	71 921	137 622	(222 007)	(182 287)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	331	151	257	193
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	71 456	134 357	(221 708)	(183 096)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	134	3 108	(556)	616
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	6	-	-
Dochody całkowite netto, razem	345 044	629 669	167 188	516 413
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	341 621	626 100	166 497	513 999
- udziały niekontrolujące	3 423	3 569	691	2 414

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Kasa, operacje z bankiem centralnym		5 855 425	9 164 281	6 433 221
Należności od banków		2 259 136	3 082 855	1 680 830
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	3 296 641	3 800 634	3 233 150
Pochodne instrumenty finansowe	16	1 325 089	1 808 847	2 411 457
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18	83 377 025	81 763 277	80 774 809
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych		-	-	73
Inwestycyjne papiery wartościowe	19	30 469 641	31 393 352	31 644 303
Inwestycje we wspólne przedsięwzięcia		-	-	7 271
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	20	170 772	-	-
Wartości niematerialne	21	627 900	582 663	503 561
Rzeczowe aktywa trwałe	22	711 925	757 371	722 792
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		5 822	1 310	610
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	518 373	540 756	451 688
Inne aktywa		799 742	848 156	869 720
AKTYWA RAZEM		129 417 491	133 743 502	128 733 485
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Z o b o w i ą z a n i a				
Zobowiązania wobec banku centralnego		-	-	1
Zobowiązania wobec innych banków		8 641 320	8 486 753	12 058 197
Pochodne instrumenty finansowe	16	1 114 492	1 599 266	2 157 160
Zobowiązania wobec klientów	23	88 155 911	91 417 962	85 302 300
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		13 011 687	12 660 389	10 115 495
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych		55 195	116 871	206 247
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	20	61 561	-	-
Pozostałe zobowiązania		2 209 342	2 178 790	1 949 265
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		67 912	104 999	59 622
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	1 294	1 208	909
Rezerwy	24	185 503	182 754	176 833
Zobowiązania podporządkowane		2 232 839	3 943 349	3 910 457
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m		115 737 056	120 692 341	115 936 486
K a p i t a ł y				
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.		13 654 947	13 023 756	12 761 967
Kapitał podstawowy:		3 554 016	3 551 096	3 535 758
- Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 143	169 121	168 956
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 384 873	3 381 975	3 366 802
Zyski zatrzymane		9 977 628	9 486 979	8 975 690
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		9 489 150	8 267 697	8 279 404
- Wynik roku bieżącego		488 478	1 219 282	696 286
Inne pozycje kapitału własnego		123 303	(14 319)	250 519
Udziały niekontrolujące		25 488	27 405	35 032
K a p i t a ł y r a z e m		13 680 435	13 051 161	12 796 999
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		129 417 491	133 743 502	128 733 485
Łączny współczynnik kapitałowy		21,24	20,29	18,33
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I		18,47	17,32	15,61
Wartość księgową		13 654 947	13 023 756	12 761 967
Liczba akcji		42 285 676	42 280 127	42 238 924
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)		322,92	308,03	302,14

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 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 2017 r.	169 121	3 381 975	4 944 689	97 887	1 131 453	3 312 950	-	(6 004)	(3 068)	(1 545)	(3 702)	13 023 756	27 405	13 051 161
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	488 478	151	134 357	3 108	6	626 100	3 569	629 669
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 486)	(5 486)
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	22 300	(22 300)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	2 782 628	-	-	(2 782 628)	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	22
Program opcji pracowniczych	-	2 898	-	2 171	-	-	-	-	-	-	-	5 069	-	5 069
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	5 069	-	-	-	-	-	-	-	5 069	-	5 069
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	2 898	-	(2 898)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2017 r.	169 143	3 384 873	7 727 317	100 058	1 153 753	508 022	488 478	(5 853)	131 289	1 563	(3 696)	13 654 947	25 488	13 680 435

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 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	-	-	-	-	-	-	1 219 282	422	(445 422)	(2 404)	279	772 157	2 942	775 099
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 155)	(8 155)
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	36 000	(36 000)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	61 087	-	-	(61 087)	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165	-	165
Program opcji pracowniczych	-	15 173	-	(6 085)	-	-	-	-	-	-	-	9 088	-	9 088
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	9 088	-	-	-	-	-	-	-	9 088	-	9 088
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	15 173	-	(15 173)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2016 r.	169 121	3 381 975	4 944 689	97 887	1 131 453	2 093 668	1 219 282	(6 004)	(3 068)	(1 545)	(3 702)	13 023 756	27 405	13 051 161

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

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 zapasowy	-	-	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

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	(3 639 758)	2 673 693
Zysk przed opodatkowaniem	712 226	907 848
Korekty:	(4 351 984)	1 765 845
Zapłacony podatek dochodowy	(262 621)	(245 873)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	126 592	140 366
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(725 853)	498 415
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(3 482)	(251 664)
Utrata wartości aktywów finansowych	20 004	8 119
Dywidendy otrzymane	(3 124)	(2 586)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(1 972 829)	(1 892 534)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	459 043	531 673
Odsetki otrzymane	2 079 159	1 774 691
Odsetki zapłacone	(344 857)	(488 614)
Zmiana stanu należności od banków	(449 762)	1 085 628
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	67 441	528
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	51 547	(9 646)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(1 755 788)	(2 365 218)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	1 095 676	(832 468)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	57 431	101 473
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	560 599	(746 535)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(3 047 739)	3 669 334
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(343 751)	648 543
Zmiana stanu rezerw	2 749	(48 583)
Zmiana stanu innych zobowiązań	37 581	190 796
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(3 639 758)	2 673 693
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(207 028)	33 628
Wpływ z działalności inwestycyjnej	26 567	218 918
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych	-	2 000
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	23 443	15 300
Dywidendy otrzymane	3 124	2 586
Inne wpływy inwestycyjne	-	199 032
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	233 595	185 290
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	2 622	310
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	230 973	184 980
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(207 028)	33 628
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(1 191 027)	1 303 871
Wpływ z działalności finansowej	899 362	1 672 300
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-	570 635
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	-	439 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych	899 340	662 665
Z tytułu emisji akcji zwykłych	22	-
Wydatki z tytułu działalności finansowej	2 090 389	368 429
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-	91 710
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	6 754	6 422
Wykup dłużnych papierów wartościowych	400 000	200 000
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	1 611 840	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	729	166
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	5 486	-
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	65 580	70 131
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(1 191 027)	1 303 871
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	(5 037 813)	4 011 192
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	14 992	35 834
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	15 000 049	6 656 382
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	9 977 228	10 703 408

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 2017 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 w walutach obcych.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 5 363 etaty, a w Grupie 6 514 etatów (30 czerwca 2016 r.: Bank 5 359 etatów; Grupa 6 529 etatów).

Na dzień 30 czerwca 2017 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 339 osób, a w Grupie 8 489 osób (30 czerwca 2016 r.: Bank 6 293 osoby; Grupa 8 308 osób).

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 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)

- mFinance S.A. (poprzednio 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
- Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty – podmiot zależny

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

W dniu 22 czerwca 2017 roku został zarejestrowany Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty („Fundusz”), w którym mBank S.A. objął 400 000 sztuk certyfikatów inwestycyjnych, stanowiących 100% emisji, o łącznej wartości 221 200 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2017 roku Bank posiadał 100% certyfikatów wyemitowanych przez Fundusz, w związku z tym rozpoczął konsolidację Funduszu począwszy od czerwca 2017 roku. Organem zarządzającym Funduszem jest Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

W dniu 2 czerwca 2017 roku mBank S.A. podpisał przedwstępną warunkową umowę sprzedaży akcji mLocum S.A. na rzecz Archicom S.A. Zgodnie z umową mBank S.A. sprzeda wszystkie posiadane akcje stanowiące 79,99% udziału w kapitale zakładowym mLocum w dwóch transzach. Szczegółowe informacje dotyczące tej transakcji zostały zamieszczone w Nocie 20.

Informacje dotyczące rodzaju prowadzonej przez spółki Grupy 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 2017 roku.

Prezentowane skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2017 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 2017 roku powinno być czytane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy mBanku S.A. za 2016 rok sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, przyjętymi do stosowania przez Unię Europejską, zatwierdzonym przez Zarząd Banku w dniu 1 marca 2017 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 2016 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych lub zmienionych standardów oraz interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2017 roku opisanych w Nocie 2.30.

Prezentowane w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. dane roczne za 2016 rok były przedmiotem badania biegłego rewidenta, natomiast dane za I półrocze 2016 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 27 lipca 2017 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 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. 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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

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 okazynego 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 okazynego 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.

Skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące spółki:

Nazwa spółki	30.06.2017		31.12.2016		30.06.2016	
	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
mFinanse S.A. (poprzednio Aspiro S.A.)	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
BDH Development Sp. z o.o.	100%	pełna	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
mFactoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	pełna	-	-	-	-
mFinance France S.A.	99,998%	pełna	99,998%	pełna	99,998%	pełna
mLocum S.A.	79,99%	pełna	79,99%	pełna	79,99%	pełna

Począwszy od czerwca 2017 roku Grupa rozpoczęła konsolidację Funduszu Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Informacje dotyczące Funduszu zostały umieszczone w Nocie 1 i w punkcie 9 Wybranych danych objaśniających.

Spółki Dom Maklerski mBanku S.A. oraz mWealth Management S.A. były konsolidowane do dnia ich podziału, który nastąpił w dniu 20 maja 2016 roku. Szczegółowe zasady podziału tych spółek zostały opisane w Nocie 1 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2016 rok, przekazanego do publicznej wiadomości w dniu 1 marca 2017 roku.

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 inwestycji, 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.

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, ujmuje 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 akredytów 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 ujmuje 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 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. 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”.

2.8. 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 2.14, 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. Pożyczki i należności są wprowadzane do ksiąg w dniu zawarcia transakcji.

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.

2.9. 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.

2.10. 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 zajęcie jest jednoznaczne z koniecznością klasyfikacji klienta do kategorii default oraz miękkie przesłanki utraty wartości gdzie zajęcie 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 opisano poniżej.

Przesłanki utraty wartości - należności korporacyjne

Przesłanki utraty wartości podzielono na twarde, których wystąpienie 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 (wyłudzenie) 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.

Przesłanki utraty wartości – należności detaliczne

W przypadku Banku w Polsce przesłanki utraty wartości rozpoznawane są na poziomie klienta, tj. z uwzględnieniem wszystkich jego zobowiązań wobec Banku. W oddziałach Banku w Czechach i na Słowacji stosuje się podejście transakcyjne, w którym każda ekspozycja kredytowa klienta analizowana jest niezależnie od innych.

Najczęściej występującą przesłanką utraty wartości jest opóźnienie w spłacie, które wyznaczone jest w różny sposób w zależności od wyżej wymienionego podejścia. W oddziale polskim przesłanką utraty wartości ma miejsce, gdy kwota wymagalna wszystkich ekspozycji klienta, przeterminowanych powyżej 30 dni, przekracza 500 PLN, a największe opóźnienie w spłacie jest większe niż 90 dni.

W oddziałach Banku w Czechach i na Słowacji przesłankę utraty wartości stanowi zaległość przekraczająca odpowiednio 3 000 CZK lub 120 EUR, opóźniona powyżej 90 dni.

Dodatkowo we wszystkich oddziałach przesłankę utraty wartości stanowią poniższe zdarzenia:

- a. restrukturyzacja danego zobowiązania kredytowego,
- b. upadłość dłużnika,
- c. uznanie przez Bank danej transakcji jako wyłudzenie,
- d. sprzedaż wierzytelności kredytowej ze znaczną stratą ekonomiczną,
- e. stwierdzenie przez Bank nieściągalności zobowiązania,
- f. wypłata przez towarzystwo ubezpieczeniowe świadczenia z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego (NWW).

Wyznaczanie odpisów aktualizujących oraz rezerw – należności korporacyjne

Narzędziem do wyliczania odpisów aktualizujących dla zaangażowań z utratą wartości udzielonych klientom korporacyjnym oraz bankom jest intranetowa aplikacja IMPAIRMENT-Korpo. Proces identyfikacji klientów z utratą wartości i kalkulacji odpisów aktualizacyjnych przebiega następująco:

- a) identyfikacja w podejściu indywidualnym przesłanek utraty wartości (ang. 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.

W przypadku klientów z rozpoznaną przesłanką utraty wartości przeprowadzane jest porównanie wartości bilansowej brutto ekspozycji kredytowej z wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej. W przypadku, gdy zdyskontowana wartość przyszłych przepływów pieniężnych jest niższa od wartości bilansowej brutto, uznaje się, że wystąpiła utrata wartości. Skutkuje to koniecznością dokonania odpisu aktualizującego bilansową ekspozycję kredytową i/lub zawiązaniem rezerwy na pozabilansową część ekspozycji kredytowej.

W przypadku ekspozycji dla których zdyskontowana wartość przyszłych przepływów pieniężnych jest wyższa od wartości bilansowej brutto nie stwierdza się utraty wartości i klasyfikuje się ekspozycję do portfela IBNR (*Incurring But Not Reported loss*), zaistniałych lecz niezareportowanych strat. Rezerwa portfelową IBNR dla tego portfela tworzona jest w ujęciu grupowym w wysokości 5% wartości bilansowej brutto.

Wyznaczanie rezerwy IBNR dla portfela bez rozpoznanych przesłanek utraty wartości - należności korporacyjne

Wielkość tworzonego odpisu/rezerwy odpowiada szacowanej wartości poniesionej straty i jest założona na poziomie oczekiwanego zaangażowania w momencie wystąpienia utraty wartości z uwzględnieniem przewidywanej wartości straty księgowej (w ujęciu procentowym) oraz prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia utraty wartości ekspozycji.

Prawdopodobieństwo ujawnienia się straty jest modelowane przy pomocy regresji logistycznej opartej na wskaźnikach finansowych i danych jakościowych na temat finansowanego podmiotu. Model jest kalibrowany na wewnętrznych danych Banku obejmujących kilkuletni okres obserwacji portfela korporacyjnego. W oparciu o istniejący w Banku okres monitoringowy oszacowano, że średni okres, jaki

upływa między zaistnieniem negatywnego zdarzenia ekonomicznego a możliwością jego rejestracji przez Bank, wynosi 6–8 miesięcy (w zależności od wielkości firmy) – jest to tzw. okres identyfikacji straty (ang. LIP: Loss Identification Period). Zatem w obliczeniach przyjęto dla parametru PD horyzont obserwacji równy 6-8 miesięcy, a jego wartość uzyskiwana jest w wyniku przeskalowania oryginalnej wartości 12-miesięcznego PD-ratingu pochodzącego z modelu ratingowego dla korporacji. Wielkość poniesionej straty jest założona na poziomie oczekiwanego zaangażowania w przypadku zaistnienia stanu default (EAD) pomnożonego przez PD oraz LGD.

Charakterystyka korporacyjnego systemu ratingowego jako modelu wrażliwego na zmiany cyklu koniunkturalnego (ang. Point-in-Time), jak też uwzględnienie w modelu finansowych danych śródrocznych oraz wskaźników ostrzegawczych, w ocenie Zarządu Banku zapewnia adekwatną reakcję wyliczonych kwot rezerw portfelowych na zmieniające się warunki rynkowe.

Wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw – należności detaliczne

W obszarze detalicznym odpisy aktualizacyjne oraz rezerwy wyznaczone są portfelowo dla ekspozycji zarówno ze stwierdzoną jak i bez stwierdzonej utraty wartości. Do celów pomiaru utraty wartości stosuje się dwa sposoby wyznaczania parametrów ryzyka kredytowego. W przypadku rynku polskiego wykorzystywane są parametry analogiczne do pochodzących z metodyki AIRB (zaawansowanej metody ratingów wewnętrznych kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego), po niezbędnej eliminacji różnic pomiędzy podejściem wynikającym z AIRB i MSR 39. W przypadku rynku czeskiego i słowackiego parametry ryzyka szacowane są w oparciu o macierze migracji.

Do szacowania prawdopodobieństwa wystąpienia utraty wartości wykorzystywany jest 12-miesięczny okres identyfikacji straty (LIP) wyznaczony w oparciu o bieżące dane wewnętrzne dotyczące bankowych procesów i możliwości detekcji zaistniałych 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.

2.11. 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”.

2.12. 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. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

2.13. 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.

2.14. 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 2.15.

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 zasadniczego 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 wygaśł 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.

2.15. 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, odraczone 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.

2.16. Kredyty i pożyczki otrzymane oraz depozyty przyjęte

Kredyty i pożyczki otrzymane oraz depozyty przyjęte ujmuje 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 ujmuje się w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania odnośnych umów metodą efektywnej stopy procentowej.

2.17. 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 wartość 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 (2-11 lat).

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.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

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.

2.18. 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.

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, pomniejszonej 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.

2.19. 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,

poniejszona 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.

2.20. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Do aktywów trwałych do zbycia klasyfikowane są aktywa trwałe 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 ujmuje 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.

2.21. 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 ujmuje 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.

2.22. Aktywa przejęte za długi

Aktywa przejęte za długi to finansowe i niefinansowe aktywa przejęte przez Grupę 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 Grupy 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.

2.23. 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.

2.24. Leasing

Umowa leasingowa zaliczana jest do leasingu finansowego, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo wszystkich ryzyk i pożytków 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 pożytków 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.

2.25. 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 odroczonego kosztów akwizycji lub/i utworzenie dodatkowych rezerw.

2.26. 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 wzroście 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.

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

Ponadto kapitał zapasowy uwzględnia rozliczenia z tytułu programów motywacyjnych opartych na akcjach Banku.

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 programów motywacyjnych opartych na akcjach Banku.

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.

2.28. 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 ujmowane są 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 ujmowane są 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 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 3 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 trwale 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.

2.29. 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 sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie należą do Grupy.

Pozostałe spółki Grupy Kapitałowej nie prowadzą działalności powierniczej.

2.30. 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 2017 roku.

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.

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

Standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską:

- **MSSF 9, Instrumenty finansowe**, opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 24 lipca 2014 roku, zatwierdzony przez Unię Europejską 22 listopada 2016 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.

MSSF 9 wprowadza nowy model utraty wartości aktywów finansowych oparty na koncepcji „straty oczekiwanej”, zmiany w zakresie zasad klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych (w szczególności aktywów finansowych) jak również nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

Grupa w czerwcu 2015 roku uruchomiła projekt wdrożenia MSSF 9, angażujący aktywnie jednostki organizacyjne Banku i spółek Grupy odpowiedzialne za obszar rachunkowości i sprawozdawczości finansowej oraz zarządzania ryzykiem, jak również departamenty biznesowe, informatyczne oraz departament organizacji.

Grupa jest na etapie implementacji niezbędnych rozwiązań dla poszczególnych wymogów w oparciu o wyniki przeprowadzonej analizy luki oraz zdefiniowane założenia metodologiczne. Grupa planuje zakończenie prac projektowych w grudniu 2017 roku.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku całościowy wpływ wdrożenia wymogów MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Grupy nie jest możliwy do oszacowania. W opinii Grupy, ujawnienie danych ilościowych nieodzwierciedlających potencjalnego wpływu wszystkich aspektów MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Grupy mogłoby mieć negatywny wpływ na wartość informacyjną sprawozdania finansowego dla jego odbiorców. Niemniej jednak, biorąc pod uwagę obecne przepisy prawne, zmiany w wymaganiach dotyczących klasyfikacji i wyceny oraz tworzenia rezerw z tytułu utraty wartości będą miały umiarkowanie negatywny wpływ na poziom funduszy własnych Grupy. Jednakże efekty zmian będą możliwe do oszacowania w sposób ostateczny i wiarygodny dopiero w późniejszym terminie.

Informacje na temat wpływu zastosowania standardu na prezentację i wycenę instrumentów finansowych w sprawozdaniu finansowym przedstawiono w Nocie 2.33 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za 2016 rok, przekazanego do publicznej wiadomości w dniu 1 marca 2017 roku.

- **MSSF 15, Przychody z tytułu umów z klientami**, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 28 maja 2014 roku, zatwierdzony przez Unię Europejską 22 września 2016 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, zatwierdzone przez Unię Europejską 22 września 2016 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

MSSF 15 wprowadza nowe zasady ujmowania przychodów. Główną zasadą jest, że jednostka rozpoznaje przychód w taki sposób, aby wskazać transfer towarów lub usług na rzecz klienta w takiej kwocie, która odzwierciedla wysokość wynagrodzenia, którego spółka spodziewa się w zamian za te towary lub usługi. Zgodnie z nowym MSSF 15 przychód powstaje w momencie, gdy kontrola nad towarami lub usługami przechodzi w ręce klienta. W zależności od spełnienia określonych warunków przychody są albo rozkładane w czasie w sposób odzwierciedlający wykonanie umowy przez jednostkę, albo ujmowane jednorazowo w momencie przeniesienia kontroli nad towarami lub usługami na klienta.

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

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

- 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.

- Roczne poprawki do MSSF 2014-2016, zmieniające 3 standardy (MSSF 1, MSSF 12, MSR 28), zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 8 grudnia 2016 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2017 roku lub z dniem 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

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

- 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 z dniem 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 15 precyzują wytyczne dotyczące identyfikacji obowiązków spełnienia świadczeń, rachunkowości licencji dotyczących własności intelektualnej oraz oceny „mocodawca czy agent” w kontekście prezentowania przychodów w kwotach brutto czy netto. Dodano również praktyczne rozwiązania ułatwiające wdrożenie nowego standardu.

Grupa uważa, że zastosowanie 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. Bank uważa, że zastosowanie nowego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na ujmowanie dotychczasowego leasingu finansowego w sprawozdaniu finansowym Banku.

- 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 z dniem 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.

- Zmiany do MSSF 4, Zastosowanie MSSF 9 Instrumenty Finansowe wraz z MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 września 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.

- Zmiany do MSR 40, Przeniesienie nieruchomości inwestycyjnych, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 8 grudnia 2016 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 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.

- Interpretacja KIMSF 22, Transakcje w walucie obcej i zaliczki, została opublikowana przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 8 grudnia 2016 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

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

- Interpretacja KIMSF 23, Ujęcie niepewności w podatku dochodowym, została opublikowana przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 7 czerwca 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

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

- MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 18 maja 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.

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

2.31. Dane porównawcze

Dane sporządzone według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku i na dzień 30 czerwca 2016 roku są porównywalne z danymi bieżącego okresu obrotowego i w związku z tym nie wymagały przekształceń.

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. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych dla portfela kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość utraty wartości kredytów i pożyczek uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 47,0 mln zł, lub zwiększeniu o 49,2 mln zł. Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 2.10.

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 2016 rok, przekazanego do publicznej wiadomości w dniu 1 marca 2017 roku. Gdyby stopy procentowe używane do wyceny uległy zmianie o +/- 1 punkt bazowy to wartość godziwa instrumentów finansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu lub zwiększeniu o 9,1 mln zł.

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 obciążone 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.

4. Segmenty działalności

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

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

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

- Segment Bankowości Detalicznej, 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 (detailed 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 mFinanse S.A. (poprzednio 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 tych spółek.

- 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.
 - *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., BDH Development Sp. z o.o. oraz Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

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.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

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 2017 roku

(w tys. zł)

**Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A.
za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 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	391 704	147 338	971 091	3 653	1 513 786	1 513 786
- sprzedaż klientom zewnętrznym	427 784	307 819	776 440	1 743	1 513 786	
- sprzedaż innym segmentom	(36 080)	(160 481)	194 651	1 910	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	200 067	(3 604)	298 938	6 765	502 166	502 166
Przychody z tytułu dywidend	-	8	-	3 116	3 124	3 124
Wynik na działalności handlowej	118 611	(34 483)	54 455	(618)	137 965	137 965
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	(6 982)	2 814	-	(12 494)	(16 662)	(16 662)
Pozostałe przychody operacyjne	32 891	164	16 837	99 156	149 048	149 048
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(47 827)	2 062	(158 418)	863	(203 320)	(203 320)
Ogólne koszty administracyjne	(319 452)	(70 198)	(554 169)	(16 284)	(960 103)	(960 103)
Amortyzacja	(35 022)	(4 812)	(61 151)	(1 693)	(102 678)	(102 678)
Pozostałe koszty operacyjne	(22 002)	(1 738)	(33 295)	(69 742)	(126 777)	(126 777)
Wynik działalności operacyjnej	311 988	37 551	534 288	12 722	896 549	896 549
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(68 584)	(14 459)	(98 308)	(2 972)	(184 323)	(184 323)
Wynik segmentu (brutto)	243 404	23 092	435 980	9 750	712 226	712 226
Podatek dochodowy					(220 179)	(220 179)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					488 478	488 478
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					3 569	3 569
Aktywa segmentu	35 837 907	40 928 514	51 166 616	1 484 454	129 417 491	129 417 491
Zobowiązania segmentu	29 317 788	30 079 428	55 692 967	646 873	115 737 056	115 737 056
Pozostałe pozycje segmentu						
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	77 363	3 983	72 350	858	154 554	

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A.

za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 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	750 522	314 536	1 762 440	5 345	2 832 843	2 832 843
- sprzedaż klientom zewnętrznym	753 889	702 398	1 373 712	2 844	2 832 843	
- sprzedaż innym segmentom	(3 367)	(387 862)	388 728	2 501	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	378 797	(4 560)	517 665	14 543	906 445	906 445
Przychody z tytułu dywidend	-	410	5	2 912	3 327	3 327
Wynik na działalności handlowej	243 641	(103 253)	100 272	3 971	244 631	244 631
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	20 973	17 280	230 455	(7 427)	261 281	261 281
Udział w zyskach (stratach) inwestycji we wspólne przedsięwzięcia	-	-	-	(107)	(107)	(107)
Pozostałe przychody operacyjne	56 348	83	41 074	146 244	243 749	243 749
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(76 548)	(1 653)	(284 922)	(2 271)	(365 394)	(365 394)
Ogólne koszty administracyjne	(641 582)	(94 940)	(973 052)	(30 069)	(1 739 643)	(1 739 643)
Amortyzacja	(75 442)	(9 480)	(135 573)	(3 146)	(223 641)	(223 641)
Pozostałe koszty operacyjne	(38 015)	(774)	(55 913)	(102 113)	(196 815)	(196 815)
Wynik działalności operacyjnej	618 694	117 649	1 202 451	27 882	1 966 676	1 966 676
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(120 113)	(26 788)	(178 539)	(3 499)	(328 939)	(328 939)
Wynik segmentu (brutto)	498 581	90 861	1 023 912	24 383	1 637 737	1 637 737
Podatek dochodowy					(415 513)	(415 513)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					1 219 282	1 219 282
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					2 942	2 942
Aktywa segmentu	34 384 935	46 111 056	51 914 792	1 332 719	133 743 502	133 743 502
Zobowiązania segmentu	32 083 584	32 622 759	55 026 967	959 031	120 692 341	120 692 341
Pozostałe pozycje segmentu						
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	205 793	14 575	164 157	826	385 351	

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 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 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	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 2017 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów geograficznych Grupy mBanku S.A. za okres	od 1 stycznia do 30 czerwca 2017			od 1 stycznia do 31 grudnia 2016			od 1 stycznia do 30 czerwca 2016		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 439 400	74 386	1 513 786	2 688 897	143 946	2 832 843	1 291 966	68 895	1 360 861
Wynik z tytułu opłat i prowizji	500 505	1 661	502 166	897 425	9 020	906 445	419 442	2 006	421 448
Przychody z tytułu dywidend	3 124	-	3 124	3 327	-	3 327	2 586	-	2 586
Wynik na działalność handlową	134 572	3 393	137 965	238 867	5 764	244 631	141 326	2 274	143 600
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	(16 662)	-	(16 662)	216 977	44 304	261 281	203 832	44 350	248 182
Udział w zyskach (stratach) inwestycji we wspólnie przedsięwzięcia	-	-	-	(107)	-	(107)	(88)	-	(88)
Pozostałe przychody operacyjne	147 949	1 099	149 048	235 153	8 596	243 749	142 776	6 392	149 168
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(200 650)	(2 670)	(203 320)	(359 198)	(6 196)	(365 394)	(185 620)	(643)	(186 263)
Ogólne koszty administracyjne	(895 624)	(64 479)	(960 103)	(1 618 554)	(121 089)	(1 739 643)	(793 899)	(60 475)	(854 374)
Amortyzacja	(100 611)	(2 067)	(102 678)	(219 558)	(4 083)	(223 641)	(115 158)	(1 939)	(117 097)
Pozostałe koszty operacyjne	(125 714)	(1 063)	(126 777)	(193 995)	(2 820)	(196 815)	(113 165)	(697)	(113 862)
Wynik działalności operacyjnej	886 289	10 260	896 549	1 889 234	77 442	1 966 676	993 998	60 163	1 054 161
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(172 876)	(11 447)	(184 323)	(308 055)	(20 884)	(328 939)	(136 974)	(9 339)	(146 313)
Wynik segmentu (brutto)	713 413	(1 187)	712 226	1 581 179	56 558	1 637 737	857 024	50 824	907 848
Podatek dochodowy			(220 179)			(415 513)			(209 148)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			488 478			1 219 282			696 286
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			3 569			2 942			2 414
Aktywa segmentu, w tym:	124 043 077	5 374 414	129 417 491	128 304 364	5 439 138	133 743 502	123 934 257	4 799 228	128 733 485
- aktywa trwałe	1 328 536	11 289	1 339 825	1 327 824	12 210	1 340 034	1 216 430	9 923	1 226 353
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	515 890	2 483	518 373	538 184	2 572	540 756	447 627	4 061	451 688
Zobowiązania segmentu	107 181 727	8 555 329	115 737 056	112 706 515	7 985 826	120 692 341	108 525 050	7 411 436	115 936 486

5. Wynik z tytułu odsetek

za okres	od 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Przychody z tytułu odsetek		
Kredyty i pożyczki z uwzględnieniem odwrócenia dyskonta dotyczącego odpisu z tytułu utraty wartości	1 445 462	1 334 618
Inwestycyjne papiery wartościowe	340 974	353 866
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	30 031	26 443
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	42 268	32 865
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	73 073	106 693
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	31 539	28 244
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7 089	7 932
Pozostałe	2 393	1 873
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 972 829	1 892 534
Koszty odsetek		
Z tytułu rozliczeń z bankami	(30 595)	(37 831)
Z tytułu rozliczeń z klientami	(248 546)	(338 005)
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(134 717)	(117 167)
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	(35 216)	(33 736)
Pozostałe	(9 969)	(4 934)
Koszty odsetek, razem	(459 043)	(531 673)

Przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi, które utraciły wartość, wyniosły 44 278 tys. zł (za okres zakończony 30 czerwca 2016 r.: 46 612 tys. zł).

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

za okres	od 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Prowizje za obsługę kart płatniczych	182 038	168 733
Oplaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	159 836	138 406
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	93 932	78 068
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji	68 406	57 995
Prowizje za prowadzenie rachunków	91 801	84 516
Prowizje za realizację przelewów	57 576	53 899
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	34 136	28 586
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	71 626	51 285
Prowizje z działalności powierniczej	13 085	12 573
Oplaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	7 467	5 701
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej	26 088	23 364
Pozostałe	16 425	14 067
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	822 416	717 193

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

za okres	od 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Koszty obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych	(113 141)	(111 021)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Banku	(65 090)	(55 645)
Koszty prowizji za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	(1 239)	(2 752)
Uiszczone opłaty maklerskie	(14 849)	(20 232)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej	(24 603)	(22 745)
Koszty opłat na rzecz NBP i KIR	(5 225)	(4 727)
Uiszczone pozostałe opłaty	(96 103)	(78 623)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(320 250)	(295 745)

7. Przychody z tytułu dywidend

za okres	od 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	8	22
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	3 116	2 564
Przychody z tytułu dywidend, razem	3 124	2 586

8. Wynik na działalności handlowej

za okres	od 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Wynik z pozycji wymiany	134 319	137 882
Różnice kursowe netto z przeliczenia	98 874	245 781
Zyski z transakcji minus straty	35 445	(107 899)
Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń	3 646	5 718
Instrumenty odsetkowe	6 619	3 887
Instrumenty kapitałowe	436	1 514
Instrumenty na ryzyko rynkowe	3 812	4 514
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej, w tym:	(2 953)	5 462
- Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych	61 676	(106 208)
- Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą	(64 629)	111 670
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(4 268)	(9 659)
Wynik na działalności handlowej, razem	137 965	143 600

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 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Sprzedaż / wykup przez emitenta aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3 342	256 301
Utrata wartości kapitałowych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(4 751)	(7 677)
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(7 511)	-
Utrata wartości inwestycji w jednostkach zależnych	(7 742)	(442)
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, razem	(16 662)	248 182

W 2017 roku i w 2016 roku utrata wartości kapitałowych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży dotyczy spółki Polski Standard Płatności Sp. z o.o.

W 2017 roku utrata wartości dłużnych papierów wartościowych dotyczy obligacji wyemitowanych przez spółkę Sygnity S.A.

W 2017 roku w pozycji utrata wartości inwestycji w jednostkach zależnych Grupa ujęła odpis aktualizujący wartość akcji mLocum S.A. w związku z mającą nastąpić transakcją sprzedaży akcji mLocum S.A. na rzecz Archicom S.A., opisaną w Nocie 20.

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.

10. Pozostałe przychody operacyjne

za okres	od 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	115 253	98 968
Przychody ze sprzedaży usług	11 829	11 301
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego	3 564	4 462
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	1 243	1 578
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	986	1 892
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	304	43
Pozostałe	15 869	30 924
Pozostałe przychody operacyjne, razem	149 048	149 168

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.

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 2017 roku i za pierwsze półrocze 2016 roku.

za okres	od 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, w tym:		
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	27 478	27 731
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	(23 914)	(23 269)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego razem	3 564	4 462

11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

za okres	od 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Odpisy netto na należności od banków	(215)	629
Odpisy netto na kredyty i pożyczki udzielone klientom	(209 321)	(189 271)
Odpisy netto na zobowiązania warunkowe wobec klientów	6 216	2 379
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(203 320)	(186 263)

12. Ogólne koszty administracyjne

za okres	od 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Koszty pracownicze	(447 180)	(436 770)
Koszty rzeczowe, w tym:	(349 491)	(319 694)
- koszty logistyki	(178 985)	(168 788)
- koszty IT	(81 286)	(66 084)
- koszty marketingu	(52 775)	(57 434)
- koszty usług konsultingowych	(30 579)	(22 910)
- pozostałe koszty rzeczowe	(5 866)	(4 478)
Podatki i opłaty	(10 669)	(20 115)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(149 096)	(74 179)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(3 667)	(3 616)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(960 103)	(854 374)

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione w pierwszym półroczu 2017 roku i w pierwszym półroczu 2016 roku.

za okres	od 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Koszty wynagrodzeń	(361 919)	(355 422)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(62 597)	(60 696)
Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(50)	-
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(6 136)	(6 477)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.	(5 069)	(5 621)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(1 067)	(856)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(16 478)	(14 175)
Koszty pracownicze, razem	(447 180)	(436 770)

13. Pozostałe koszty operacyjne

za okres	od 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	(81 876)	(72 274)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	(15 108)	(8 585)
Przekazane darowizny	(2 555)	(2 538)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(645)	(113)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)	(1 040)	(2 042)
Koszty sprzedaży usług	(1 179)	(1 004)
Koszty z tytułu spisanych należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	(3)	(111)
Utrata wartości aktywów niefinansowych	-	(788)
Koszty tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	(1 000)
Pozostałe koszty operacyjne	(24 371)	(25 407)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(126 777)	(113 862)

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 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Podstawowy:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	488 478	696 286
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 280 403	42 238 924
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	11,55	16,48
Rozwodniony:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	488 478	696 286
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 280 403	42 238 924
Korekty na:		
- opcje na akcje	25 434	60 123
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję	42 305 837	42 299 047
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	11,55	16,46

15. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2017			31.12.2016			30.06.2016		
	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	2 683 289	608 568	3 291 857	3 042 194	754 263	3 796 457	2 184 042	1 040 022	3 224 064
Emitowane przez rząd	2 460 096	608 568	3 068 664	2 748 766	754 263	3 503 029	1 914 738	1 040 022	2 954 760
- obligacje rządowe	2 460 096	603 581	3 063 677	2 748 766	754 263	3 503 029	1 914 738	1 040 022	2 954 760
- bony skarbowe	-	4 987	4 987	-	-	-	-	-	-
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	223 193	-	223 193	293 428	-	293 428	269 304	-	269 304
- obligacje banków	63 918	-	63 918	109 904	-	109 904	165 371	-	165 371
- certyfikaty depozytowe	12 093	-	12 093	16 146	-	16 146	1 009	-	1 009
- obligacje korporacyjne	147 182	-	147 182	167 378	-	167 378	102 924	-	102 924
Kapitałowe papiery wartościowe	4 784	-	4 784	4 177	-	4 177	9 086	-	9 086
- notowane	4 629	-	4 629	4 022	-	4 022	6 549	-	6 549
- nie notowane	155	-	155	155	-	155	2 537	-	2 537
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe razem	2 688 073	608 568	3 296 641	3 046 371	754 263	3 800 634	2 193 128	1 040 022	3 233 150

16. Pochodne instrumenty finansowe

	30.06.2017		31.12.2016		30.06.2016	
	aktywa	zobowiązania	aktywa	zobowiązania	aktywa	zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	225 039	70 441	118 395	160 894	152 491	207 336
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 107 282	1 186 519	1 639 881	1 607 660	2 048 527	2 054 457
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	146 645	26 007	196 634	26 026	265 168	54
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	25 290	1 759	30 926	1 786	35 246	-
Efekt kompensowania	(179 167)	(170 234)	(176 989)	(197 100)	(89 975)	(104 687)
Razem pochodne instrumenty finansowe aktywa/zobowiązania	1 325 089	1 114 492	1 808 847	1 599 266	2 411 457	2 157 160

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 Grupy na ryzyko kredytowe lub ryzyko zmiany cen. Instrumenty pochodne mogą mieć wycenę dodatnią (aktywa) lub ujemną (zobowiązania) w zależności od wahań rynkowych stóp procentowych lub kursów wymiany walut. Łączna wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych może podlegać znacznym wahaniom.

17. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej:

- 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;
- kredytu otrzymanego przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego. 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 2017 roku do lipca 2022 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 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)	31 539	28 244
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)	61 676	(106 208)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)	(64 629)	111 670
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat	28 586	33 706

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

W poniższej nocie zaprezentowano pozostałe całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na dzień 30 czerwca 2017 roku i na dzień 30 czerwca 2016 roku.

za okres	od 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Pozostałe dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu	(1 907)	1 061
- niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto w okresie sprawozdawczym	3 836	761
Skumulowane pozostałe dochody całkowite brutto na koniec okresu sprawozdawczego	1 929	1 822
Podatek odroczoney z tytułu skumulowanych pozostałych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	(366)	(347)
Skumulowane pozostałe dochody całkowite netto na koniec okresu sprawozdawczego	1 563	1 475
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (brutto)	3 836	761
Podatek odroczoney z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(728)	(145)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (netto)	3 108	616

za okres	od 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:		
- niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto	3 836	761
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat	7 089	7 932
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej	(4 268)	(9 659)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto	6 657	(966)

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

za okres	od 01.01.2017 do 30.06.2017	od 01.01.2016 do 30.06.2016
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (Nota 5)	7 089	7 932
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (Nota 8)	(4 268)	(9 659)
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	2 821	(1 727)

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym:	48 757 793	48 949 829	48 272 191
- należności bieżące	7 039 110	6 458 369	6 276 593
- kredyty terminowe, w tym:	41 718 683	42 491 460	41 995 598
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	34 005 417	35 369 113	35 220 185
Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym:	36 142 978	34 174 289	33 936 902
- należności bieżące	5 126 975	4 125 405	4 725 577
- kredyty terminowe:	29 077 561	28 267 897	27 424 522
- udzielone dużym klientom	4 840 701	5 037 182	5 293 658
- udzielone średnim i małym klientom	24 236 860	23 230 715	22 130 864
- transakcje reverse repo / buy sell back	93 825	56 676	131 734
- pozostałe	1 844 617	1 724 311	1 655 069
Kredyty i pożyczki udzielone sektorowi budżetowemu	1 081 106	1 228 230	1 357 033
Inne należności	239 484	228 424	296 038
Kredyty i pożyczki (brutto) udzielone klientom	86 221 361	84 580 772	83 862 164
Rezerwa utworzona na należności od klientów (wielkość ujemna)	(2 844 336)	(2 817 495)	(3 087 355)
Kredyty i pożyczki (netto) udzielone klientom	83 377 025	81 763 277	80 774 809
Krótkoterminowe (do 1 roku)	27 827 783	26 909 693	26 897 267
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	55 549 242	54 853 584	53 877 542

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

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 2017 roku – 5 676 382 tys. zł, 31 grudnia 2016 roku – 5 340 274 tys. zł, 30 czerwca 2016 roku – 5 218 229 tys. zł.

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

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym (w tys. zł), w tym:	34 005 417	35 369 113	35 220 185
- PLN	10 385 844	9 500 619	8 813 526
- CHF	16 912 392	18 725 950	19 139 631
- EUR	3 541 317	3 915 620	4 068 909
- CZK	2 851 789	2 850 232	2 817 765
- USD	279 505	336 694	333 159
- pozostałe waluty	34 570	39 998	47 195
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym, w oryginalnych walutach (główne waluty, w tysiącach jednostek)			
- PLN	10 385 844	9 500 619	8 813 526
- CHF	4 373 857	4 548 114	4 705 271
- EUR	837 884	885 086	919 424
- CZK	17 701 980	17 411 313	17 223 502
- USD	75 416	80 562	83 554

Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Poniesione, ale nie zidentyfikowane straty			
Zaangażowanie bilansowe brutto	81 653 575	80 043 614	79 016 656
Rezerwy na utratę wartości ekspozycji analizowanych portfelowo	(232 926)	(226 430)	(253 341)
Zaangażowanie bilansowe netto	81 420 649	79 817 184	78 763 315
Należności, które utraciły wartość			
Zaangażowanie bilansowe brutto	4 567 786	4 537 158	4 845 508
Rezerwy na należności, które utraciły wartość	(2 611 410)	(2 591 065)	(2 834 014)
Zaangażowanie bilansowe netto	1 956 376	1 946 093	2 011 494

Poniższa tabela prezentuje strukturę koncentracji zaangażowania bilansowego Grupy mBanku S.A. w poszczególne branże zgodnie z wprowadzonym od stycznia 2017 roku nowym podziałem branżowym, zbudowanym na podstawie koncepcji łańcucha wartości, gdzie w ramach jednej branży skupione są podmioty wykonujące działalność związaną z danym rynkiem (dostawcy, producenci, sprzedawcy). Dane na dzień 31 grudnia 2016 roku i na dzień 30 czerwca 2016 roku zostały odpowiednio zmienione i zaprezentowane w nowym podziale zgodnie z obowiązującą w Grupie klasyfikacją.

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

Lp	Branże	Zadłużenie kapitałowe (w tys. zł)	%	Zadłużenie kapitałowe (w tys. zł)	%	Zadłużenie kapitałowe (w tys. zł)	%
		30.06.2017		31.12.2016		30.06.2016	
1.	Osoby fizyczne	48 757 793	56,55	48 949 829	57,87	48 272 191	57,56
2.	Obsługa rynku nieruchomości	6 019 309	6,98	6 082 294	7,19	5 394 237	6,43
3.	Budownictwo	3 883 579	4,50	3 814 574	4,51	3 960 167	4,72
4.	Transport i logistyka	2 206 134	2,56	2 074 745	2,45	2 005 001	2,39
5.	Branża spożywcza	2 192 132	2,54	2 323 053	2,75	2 345 544	2,80
6.	Metale	1 865 210	2,16	1 941 590	2,30	2 039 934	2,43
7.	Motoryzacja	1 839 718	2,13	1 516 123	1,79	1 601 644	1,91
8.	Chemia i tworzywa	1 415 373	1,64	1 276 245	1,51	1 364 476	1,63
9.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 395 191	1,62	1 212 920	1,43	1 382 460	1,65
10.	Materiały budowlane	1 377 100	1,60	1 178 707	1,39	1 417 781	1,69
11.	Leasing i wynajem ruchomości	1 215 698	1,41	1 213 395	1,43	1 192 507	1,42
12.	Działalność profesjonalna	1 184 952	1,37	688 975	0,81	633 242	0,76
13.	Handel hurtowy	1 139 331	1,32	976 637	1,15	988 217	1,18
14.	Paliwa	1 000 923	1,16	1 002 124	1,19	1 029 363	1,23
15.	Energetyka i ciepłownictwo	993 914	1,15	1 294 717	1,53	1 006 378	1,20
16.	Handel detaliczny	976 384	1,13	894 650	1,06	982 518	1,17
17.	Administracja publiczna	797 209	0,92	909 234	1,08	1 016 965	1,21
18.	Informacja i komunikacja	702 510	0,82	785 461	0,93	713 367	0,85
19.	Hotele i restauracje	673 202	0,78	728 771	0,86	718 658	0,86
20.	Branża finansowa	606 691	0,70	249 696	0,30	339 397	0,40
21.	Tkaniny i odzież	520 687	0,60	492 531	0,58	489 579	0,58
22.	Media	491 879	0,57	460 466	0,54	376 744	0,45
23.	Usługi	476 636	0,55	471 301	0,56	404 266	0,48
24.	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	451 444	0,52	391 489	0,46	383 670	0,46
25.	Usługi komunalne	442 350	0,51	412 509	0,49	417 423	0,50
26.	Opieka zdrowotna	440 962	0,51	385 791	0,46	367 613	0,44
27.	Pozostała działalność produkcyjna	437 633	0,51	441 558	0,52	466 826	0,56
28.	Informatyka	425 835	0,49	205 974	0,24	191 290	0,23
29.	Kultura, sport i rozrywka	322 393	0,37	326 472	0,39	339 099	0,40
30.	AGD	297 170	0,34	183 302	0,22	204 786	0,24
31.	Farmacja	277 854	0,32	255 425	0,30	213 434	0,26
32.	Elektronika	139 499	0,16	229 589	0,27	208 002	0,25
33.	Edukacja i ośrodki badawczo-rozwojowe	122 244	0,14	136 654	0,16	133 017	0,16
34.	Górnictwo	90 039	0,10	69 282	0,08	78 737	0,09

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 30 czerwca 2017 roku w wyżej wymienione branże (poza osobami fizycznymi) wynosi 42,18% portfela kredytowego (31 grudnia 2016 r. – 40,93%, 30 czerwca 2016 r. – 41,03%).

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

19. Inwestycyjne papiery wartościowe

	30.06.2017			31.12.2016			30.06.2016		
	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	24 069 781	6 336 805	30 406 586	24 652 766	6 674 486	31 327 252	24 893 692	6 690 380	31 584 072
Emitowane przez rząd	22 206 146	6 336 805	28 542 951	21 576 835	6 674 486	28 251 321	22 110 835	6 690 380	28 801 215
- obligacje rządowe	21 717 558	6 326 671	28 044 229	21 576 835	6 674 486	28 251 321	20 251 556	6 690 380	26 941 936
- bony skarbowe	488 588	10 134	498 722	-	-	-	1 859 279	-	1 859 279
Emitowane przez bank centralny	99 971	-	99 971	1 816 077	-	1 816 077	1 649 957	-	1 649 957
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	1 763 664	-	1 763 664	1 259 854	-	1 259 854	1 132 900	-	1 132 900
- obligacje banków	135 729	-	135 729	140 880	-	140 880	184 487	-	184 487
- certyfikaty depozytowe	220 656	-	220 656	50 466	-	50 466	-	-	-
- obligacje korporacyjne	1 369 404	-	1 369 404	1 031 538	-	1 031 538	907 422	-	907 422
- obligacje komunalne	37 875	-	37 875	36 970	-	36 970	40 991	-	40 991
Kapitałowe papiery wartościowe	63 055	-	63 055	66 100	-	66 100	60 231	-	60 231
Nie notowane	63 055	-	63 055	66 100	-	66 100	60 231	-	60 231
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe razem	24 132 836	6 336 805	30 469 641	24 718 866	6 674 486	31 393 352	24 953 923	6 690 380	31 644 303
Krótkoterminowe (do 1 roku)	6 093 015	512 685	6 605 700	4 684 730	58 224	4 742 954	7 366 040	80 270	7 446 310
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	18 039 821	5 824 120	23 863 941	20 034 136	6 616 262	26 650 398	17 587 883	6 610 110	24 197 993

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.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku wartość godziwa obligacji korporacyjnych obejmuje rezerwę z tytułu utraty obligacji wyemitowanych przez spółkę SYGNITY S.A., w wysokości 7 511 tys. zł (Nota 9).

Zaprezentowana powyżej wartość kapitałowych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej obejmuje utworzone rezerwy z tytułu utraty wartości w wysokości 23 886 tys. zł (31 grudnia 2016 r. – 19 135 tys. zł, 30 czerwca 2016 r. – 19 135 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitałowe papiery wartościowe obejmują wartość godziwą akcji uprzywilejowanych Visa Inc. w kwocie 40 911 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2016 r. – 38 392 tys. zł; na dzień 30 czerwca 2016 r. – 34 759 tys. zł).

20. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

W dniu 2 czerwca 2017 roku mBank S.A. podpisał przedwstępną warunkową umowę sprzedaży akcji mLocum S.A. na rzecz Archicom S.A. Zgodnie z umową mBank S.A. sprzedaje wszystkie posiadane akcje stanowiące 79,99% udziału w kapitale zakładowym mLocum w dwóch transzach.

Po spełnieniu warunków zawieszających (uzyskanie zgody Prezesa UOKiK, zawarcie umów poręczenia oraz zastawu rejestrowego pomiędzy mBank S.A. a DKR Investment Sp. z o.o. – większościamiw akcjonariuszem Archicom S.A.) zbyte zostanie 14 120 880 akcji stanowiących 51% udziału w kapitale zakładowym mLocum S.A. Zbyte pozostałych 8 026 120 akcji stanowiących 28,99% udziału w kapitale zakładowym mLocum S.A. nastąpi nie później niż 30 czerwca 2020 roku.

Transakcja sprzedaży jest wyrazem koncentracji Grupy mBanku S.A. na jej podstawowej działalności finansowej, a sprzedaż akcji mLocum S.A. do wiodącej firmy z branży pozwoli dodatkowo lepiej wykorzystać jej potencjał i realizować cele biznesowe na ogólnopolskim rynku.

W związku z powyższym, zgodnie z zasadami opisanymi w Nocie 2.20 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego na dzień 30 czerwca 2017 roku Grupa zaklasyfikowała spółkę mLocum S.A. do aktywów trwałych (grup do zbycia) przeznaczonych do sprzedaży.

Poniżej przedstawiono dane finansowe dotyczące aktywów trwałych (grup do zbycia) przeznaczonych do sprzedaży według stanu na dzień 30 czerwca 2017 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	30.06.2017
Kasa i środki w banku centralnym	3
Inwestycyjne papiery wartościowe	4 500
Rzeczowe aktywa trwałe	4 440
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	375
Inne aktywa	161 454
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży, razem	170 772

Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	30.06.2017
Pozostałe zobowiązania	60 104
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	1 457
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży, razem	61 561

Działalność spółki mLocum S.A. została ujęta w segmencie „Pozostałe”. Wynik finansowy brutto osiągnięty przez spółkę za I półrocze 2017 rok i za I półrocze 2016 rok wynosił odpowiednio 22 126 tys. zł i 15 076 tys. zł.

Poniżej przedstawiono dane finansowe dotyczące przepływów pieniężnych związanych z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku.

	30.06.2017
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	38 257
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(20)

21. Wartości niematerialne

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Wartość firmy	3 532	3 532	3 532
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	364 809	347 524	328 085
- oprogramowanie komputerowe	254 033	268 308	239 283
Inne wartości niematerialne	3 701	4 082	4 615
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	255 858	227 525	167 329
Wartości niematerialne, razem	627 900	582 663	503 561

22. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Środki trwałe, w tym:	669 175	682 812	682 113
- grunty	1 038	1 335	1 335
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	180 259	186 928	188 946
- urządzenia	178 042	174 152	167 113
- środki transportu	232 651	239 399	246 374
- pozostałe środki trwałe	77 185	80 998	78 345
Środki trwałe w budowie	42 750	74 559	40 679
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	711 925	757 371	722 792

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

23. Zobowiązania wobec klientów

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Klienci indywidualni:	53 835 222	53 494 909	49 452 537
Środki na rachunkach bieżących	41 084 197	38 051 354	35 049 356
Depozyty terminowe	12 672 121	15 380 844	14 348 704
Inne zobowiązania (z tytułu)	78 904	62 711	54 477
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	34 757	31 098	25 588
- pozostałe	44 147	31 613	28 889
Klienci korporacyjni:	32 737 100	37 383 484	35 119 136
Środki na rachunkach bieżących	20 849 425	22 065 224	17 670 036
Depozyty terminowe	6 157 014	8 911 873	11 353 431
Kredyty i pożyczki otrzymane	4 006 225	4 201 768	4 208 554
Transakcje repo	1 034 601	1 600 487	1 287 591
Inne zobowiązania (z tytułu)	689 835	604 132	599 524
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	461 989	392 425	429 021
- pozostałe	227 846	211 707	170 503
Klienci sektora budżetowego:	1 583 589	539 569	730 627
Środki na rachunkach bieżących	490 419	466 078	386 243
Depozyty terminowe	1 092 350	65 507	343 670
Inne zobowiązania (z tytułu)	820	7 984	714
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	-	3	-
- pozostałe	820	7 981	714
Zobowiązania wobec klientów, razem	88 155 911	91 417 962	85 302 300
Krótkoterminowe (do 1 roku)	82 714 834	85 191 150	79 207 303
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	5 441 077	6 226 812	6 094 997

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 2017 r. – 4 981 209 tys. zł, 31 grudnia 2016 r. – 4 920 454 tys. zł, 30 czerwca 2016 r. – 4 074 139 tys. zł.

24. Rezerwy

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe*	36 846	43 435	43 417
Na sprawy sporne	126 604	113 192	102 268
Pozostałe	22 053	26 127	31 148
Rezerwy, razem	185 503	182 754	176 833

* kwoty obejmują wycenę gwarancji finansowych

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu rezerw

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Stan na początek okresu (wg tytułów)	182 754	225 416	225 416
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	43 435	45 606	45 606
Na sprawy sporne	113 192	99 582	99 582
Pozostałe	26 127	80 228	80 228
Zmiana w okresie (z tytułu)	2 749	(42 662)	(48 583)
- odpis w koszty	61 996	137 911	58 273
- rozwiązanie rezerw	(53 208)	(119 387)	(53 009)
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy	(2 983)	(61 488)	(54 067)
- wykorzystanie	(47)	-	-
- przeniesienie do innych pozycji bilansu	(2 587)	-	8
- różnice kursowe	(422)	302	212
Stan na koniec okresu (wg tytułów)	185 503	182 754	176 833
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	36 846	43 435	43 417
Na sprawy sporne	126 604	113 192	102 268
Pozostałe	22 053	26 127	31 148

25. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Stan na początek okresu	859 609	778 252	778 252
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	34 201	65 208	94 037
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(16 023)	16 120	589
- Pozostałe zmiany	(131)	29	(1 248)
Stan na koniec okresu	877 656	859 609	871 630

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Stan na początek okresu	(320 061)	(413 145)	(413 145)
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(22 771)	4 687	(49 024)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(17 745)	88 393	40 035
- Pozostałe zmiany	-	4	1 283
Stan na koniec okresu	(360 577)	(320 061)	(420 851)

Podatek dochodowy	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Podatek dochodowy bieżący	(231 609)	(485 408)	(254 161)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	11 430	69 895	45 013
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(220 179)	(415 513)	(209 148)
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	(46 446)	102 708	32 825
Podatek dochodowy razem	(266 625)	(312 805)	(176 323)

26. 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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

parametrami estymowanymi wewnątrznie przez Grupę. 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 krajowych są wyceniane głównie z modelu (dyskontowanie przepływów finansowych), który oprócz rynkowej krzywej stóp procentowych używa spreadów kredytowych wyznaczonych wewnątrznie.

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.

	30.06.2017		31.12.2016		30.06.2016	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe						
Należności od banków	2 259 136	2 257 203	3 082 855	3 079 257	1 680 830	1 681 667
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	83 377 025	84 706 556	81 763 277	82 917 783	80 774 809	81 039 995
Klienci indywidualni	47 228 664	48 511 015	47 434 490	48 649 710	46 664 221	47 217 391
należności bieżące	6 439 776	6 485 849	5 843 990	5 885 276	5 584 612	5 613 759
kredyty terminowe w tym:	40 788 888	42 025 166	41 590 500	42 764 434	41 079 609	41 603 632
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	33 492 770	34 504 549	34 853 185	35 827 969	34 693 955	35 058 716
Klienci korporacyjni	34 828 437	34 872 836	32 872 882	32 812 343	32 458 442	32 175 110
należności bieżące	4 911 868	4 885 231	3 934 915	3 905 205	4 530 692	4 492 622
kredyty terminowe	28 008 230	28 079 266	27 210 974	27 179 853	26 190 034	25 944 772
- udzielone dużym klientom	4 836 488	4 821 887	5 008 394	4 975 669	5 115 645	5 048 724
- udzielone średnim i małym klientom	23 171 742	23 257 379	22 202 580	22 204 184	21 074 389	20 896 048
transakcje reverse repo /buy sell back	93 825	93 825	56 676	56 676	131 734	131 734
pozostałe	1 814 514	1 814 514	1 670 317	1 670 609	1 605 982	1 605 982
Klienci budżetowi	1 080 439	1 083 220	1 227 481	1 227 306	1 356 108	1 351 456
Inne należności	239 485	239 485	228 424	228 424	296 038	296 038
Zobowiązania finansowe						
Zobowiązania wobec innych banków	8 641 320	8 703 619	8 486 753	8 509 677	12 058 197	11 933 086
Zobowiązania wobec klientów	88 155 911	88 216 229	91 417 962	91 535 698	85 302 300	85 390 832
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 011 687	13 370 410	12 660 389	12 909 157	10 115 495	10 179 688
Zobowiązania podporządkowane	2 232 839	2 154 362	3 943 349	3 853 900	3 910 457	3 831 184

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. Poziomy spreadu kredytowego został wyznaczony w oparciu 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. Wycena nie uwzględnia ryzyka skutków potencjalnych propozycji rozwiązań systemowych dotyczących portfela kredytów hipotecznych w CHF.

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

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

- Emisje dłużnych papierów wartościowych
- Zobowiązania podporządkowane

Wartość godziwa dla powyższych zobowiązań finansowych powyżej 1 roku opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu czynnika dyskontującego. 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 Grupa zastosowała krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp rynku międzybankowego, a także kontraktów FRA i kontraktów IRS dla odpowiednich walut i terminów zapadalności. W przypadku wyceny zobowiązań podporządkowanych 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.

30.06.2017	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:	3 296 641	3 076 310	155	220 176
Dłużne papiery wartościowe:	3 291 857	3 071 681	-	220 176
- obligacje rządowe	3 063 677	3 063 677	-	-
- bony skarbowe	4 987	4 987	-	-
- bony pieniężne	-	-	-	-
- certyfikaty depozytowe	12 093	-	-	12 093
- listy zastawne	-	-	-	-
- obligacje bankowe	63 918	-	-	63 918
- obligacje korporacyjne	147 182	3 017	-	144 165
Kapitałowe papiery wartościowe	4 784	4 629	155	-
- notowane	4 629	4 629	-	-
- nie notowane	155	-	155	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 325 089	-	1 325 089	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	1 169 876	-	1 169 876	-
- instrumenty odsetkowe	782 934	-	782 934	-
- instrumenty walutowe	370 580	-	370 580	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	16 362	-	16 362	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	155 213	-	155 213	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	146 684	-	146 684	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	8 529	-	8 529	-
Inwestycyjne papiery wartościowe	30 469 641	29 279 235	99 971	1 090 435
Dłużne papiery wartościowe:	30 406 586	29 278 210	99 971	1 028 405
- obligacje rządowe	28 044 229	28 044 229	-	-
- bony skarbowe	498 722	498 722	-	-
- bony pieniężne	99 971	-	99 971	-
- certyfikaty depozytowe	220 656	-	-	220 656
- obligacje bankowe	135 729	-	-	135 729
- obligacje korporacyjne	1 369 404	735 259	-	634 145
- obligacje komunalne	37 875	-	-	37 875
Kapitałowe papiery wartościowe	63 055	1 025	-	62 030
- nie notowane	63 055	1 025	-	62 030
AKTYWA FINANSOWE, RAZEM	35 091 371	32 355 545	1 425 215	1 310 611

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

30.06.2017	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 114 492	-	1 114 492	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	1 113 152	-	1 113 152	-
- instrumenty odsetkowe	763 553	-	763 553	-
- instrumenty walutowe	330 517	-	330 517	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	19 082	-	19 082	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	1 340	-	1 340	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	18 101	-	18 101	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(16 761)	-	(16 761)	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	1 114 492	-	1 114 492	-
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ OGÓLEM				
AKTYWA FINANSOWE	35 091 371	32 355 545	1 425 215	1 310 611
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	1 114 492	-	1 114 492	-

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku	Dłużne papiery przeznaczone do obrotu	Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe	Kapitałowe inwestycyjne papiery wartościowe
Bilans otwarcia	290 544	901 885	65 261
Łączne zyski lub straty za okres	590	(2 066)	(2 251)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	590	(7 511)	(4 751)
- Wynik na działalności handlowej	590	-	-
- Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	-	(7 511)	(4 751)
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	5 445	2 500
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	5 445	2 500
Nabycie	439 553	387 755	3 522
Wykupy	(45 209)	(25 342)	-
Sprzedaże	(2 346 113)	(463 339)	-
Emisje	1 880 811	229 512	-
Rozliczenia	-	-	(4 502)
Bilans zamknięcia	220 176	1 028 405	62 030

W I półroczu 2017 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 mogłyby 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 bezpośredniej, przez okres ponad 5 dni roboczych następuje zmiana sposobu wyceny tego instrumentu, czyli przejście z wyceny bezpośredniej na wycenę z modelu, o ile dostępna jest zatwierdzona metoda wyceny z modelu dla tego instrumentu. Powrót do metody wyceny bezpośredniej następuje po okresie co najmniej 10 dni roboczych, w których cena rynkowa była dostępna w sposób ciągły. W przypadku braku ceny rynkowej dla skarbowych papierów dłużnych powyższe terminy wynoszą odpowiednio 2 i 5 dni roboczych.

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

31.12.2016	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:	3 800 634	3 509 935	155	290 544
Dłużne papiery wartościowe:	3 796 457	3 505 913	-	290 544
- obligacje rządowe	3 503 029	3 503 029	-	-
- certyfikaty depozytowe	16 146	-	-	16 146
- obligacje bankowe	109 904	-	-	109 904
- obligacje korporacyjne	167 378	2 884	-	164 494
Kapitałowe papiery wartościowe	4 177	4 022	155	-
- notowane	4 022	4 022	-	-
- nie notowane	155	-	155	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 808 847	-	1 808 847	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	1 584 027	-	1 584 027	-
- instrumenty odsetkowe	1 173 304	-	1 173 304	-
- instrumenty walutowe	369 381	-	369 381	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	41 342	-	41 342	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	224 820	-	224 820	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	196 634	-	196 634	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	28 186	-	28 186	-
Inwestycyjne papiery wartościowe	31 393 352	28 610 129	1 816 077	967 146
Dłużne papiery wartościowe:	31 327 252	28 609 290	1 816 077	901 885
- obligacje rządowe	28 251 321	28 251 321	-	-
- bony pieniężne	1 816 077	-	1 816 077	-
- certyfikaty depozytowe	50 466	-	-	50 466
- obligacje bankowe	140 880	-	-	140 880
- obligacje korporacyjne	1 031 538	357 969	-	673 569
- obligacje komunalne	36 970	-	-	36 970
Kapitałowe papiery wartościowe	66 100	839	-	65 261
- nie notowane	66 100	839	-	65 261
AKTYWA FINANSOWE, RAZEM	37 002 833	32 120 064	3 625 079	1 257 690
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 599 266	-	1 599 266	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	1 580 737	-	1 580 737	-
- instrumenty odsetkowe	1 195 992	-	1 195 992	-
- instrumenty walutowe	353 784	-	353 784	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	30 961	-	30 961	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	18 529	-	18 529	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	19 485	-	19 485	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(956)	-	(956)	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	1 599 266	-	1 599 266	-
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ OGÓŁEM				
AKTYWA FINANSOWE	37 002 833	32 120 064	3 625 079	1 257 690
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	1 599 266	-	1 599 266	-

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 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	556	(420)	(12 531)	83 301
Ujęte w rachunku zysków i strat:	556	(420)	-	250 147
- Wynik na działalności handlowej	556	(420)	-	7 959
- Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	-	-	-	242 188
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	-	(12 531)	(166 846)
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	(12 531)	(166 846)
Nabycie	1 719 767	-	616 264	5 238
Wykupy	(365 693)	-	-	-
Sprzedaże	(4 567 069)	-	(1 110 093)	(221 902)
Emisje	3 130 780	-	552 540	-
Transfery do poziomu 3	974	-	39 091	-
Bilans zamknięcia	290 544	-	901 885	65 261

Transfery pomiędzy poziomami w 2016 roku	Transfer do poziomu 1	Transfer z poziomu 1	Transfer do poziomu 2	Transfer z poziomu 2
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	(974)	-	-
<i>Dłużne</i>	-	(974)	-	-
Inwestycyjne papiery wartościowe	-	(39 091)	-	-
<i>Dłużne</i>	-	(39 091)	-	-

W 2016 roku miały miejsce dwa przeniesienia z poziomu 1 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej. Jedno przeniesienie było efektem braku ceny rynkowej obligacji komunalnych, a drugie wynikało z niskiej płynności obligacji bankowych.

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 2017 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	-
PÓWTARZALNE 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.

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 2017 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych i bonów skarbowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 3 068 664 tys. zł (patrz Nota 15) oraz wartość godziwą inwestycyjnych obligacji rządowych i bonów skarbowych w kwocie 28 542 951 tys. zł (patrz Nota 19) (31 grudnia 2016 r. odpowiednio: 3 503 029 tys. zł i 28 251 321 tys. zł; 30 czerwca 2016 r. odpowiednio: 2 954 760 tys. zł i 28 801 215 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 738 276 tys. zł (31 grudnia 2016 r. – 360 853 tys. zł, 30 czerwca 2016 r. – 2 922 tys. zł). Na dzień 30 czerwca 2016 roku poziom 1 obejmował również wartość obligacji emitowanych przez banki w kwocie 1 056 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 40 991 tys. zł.

Ponadto na dzień 30 czerwca 2017 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 1 025 tys. zł (31 grudnia 2016 r.: 839 tys. zł, 30 czerwca 2016 r.: 693 tys. zł) oraz wartość akcji spółek giełdowych w kwocie 4 629 tys. zł, (31 grudnia 2016 r.: 4 022 tys. zł, 30 czerwca 2016 r.: 6 549 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 99 971 tys. zł (31 grudnia 2016 r.: 1 816 077 tys. zł, 30 czerwca 2016 r.: 1 649 957 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 2017 roku, 31 grudnia 2016 roku i 30 czerwca 2016 roku poziom 2 obejmuje również wartość opcji na indeks WIG20. 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 1 210 706 tys. zł (31 grudnia 2016 r.: 1 155 459 tys. zł, 30 czerwca 2016 r.: 1 357 235 tys. zł).

Poziom 3 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 37 875 tys. zł (31 grudnia 2016 r.: 36 970 tys. zł, 30 czerwca 2016 r. - 0).

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 również wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 62 030 tys. zł (31 grudnia 2016 r.: 65 261 tys. zł, 30 czerwca 2016 r.: 59 231 tys. zł). Na dzień 30 czerwca 2017 roku kwota ta obejmuje wartość uprzywilejowanych akcji Visa Inc. w wysokości 40 911 tys. zł (31 grudnia 2016 r.: 38 392 tys. zł; 30 czerwca 2016 r.: 34 759 tys. zł). 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.

27. Konsolidacja ostrożnościowa

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

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

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

Podstawa sporządzenia skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy sporządzone zgodnie z zasadami konsolidacji ostrożnościowej określonymi w Rozporządzeniu CRR („skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe”) sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

Tier I oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) lub po zatwierdzeniu przez walne zgromadzenie.

Podczas sporządzania skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych Grupy zostały zastosowane te same zasady (polityki) rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2017 roku, sporządzonego zgodnie z MSSF, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe obejmują Bank oraz następujące spółki:

Nazwa spółki	30.06.2017		31.12.2016		30.06.2016	
	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
mFinanse S.A. (poprzednio Aspiro S.A.)	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
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	pełna	-	-	-	-
mFinance France S.A.	99,998%	pełna	99,998%	pełna	99,998%	pełna

Począwszy od czerwca 2017 roku Grupa rozpoczęła konsolidację Funduszu Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Informacje dotyczące Funduszu zostały umieszczone w Nocie 1 i w punkcie 9 Wybranych danych objaśniających.

Spółki Dom Maklerski mBanku S.A. oraz mWealth Management S.A. były konsolidowane do dnia ich podziału, który nastąpił w dniu 20 maja 2016 roku. Szczegółowe zasady podziału tych spółek zostały opisane w Nocie 1 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2016 rok, przekazanego do publicznej wiadomości w dniu 1 marca 2017 roku.

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

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

Skonsolidowane dane finansowe łączą pozycje aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów i kosztów jednostki dominującej i jednostek zależnych wyłączając wartość bilansową inwestycji jednostki dominującej w każdej z jednostek zależnych oraz tej części kapitału własnego każdej z jednostek zależnych, która odpowiada udziałowi jednostki dominującej. 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, gdyby 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 2017 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat

	Okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	Okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Przychody z tytułu odsetek	990 216	1 972 923	946 943	1 892 323
Koszty odsetek	(225 495)	(459 028)	(262 604)	(531 665)
Wynik z tytułu odsetek	764 721	1 513 895	684 339	1 360 658
Przychody z tytułu opłat i prowizji	415 311	822 416	365 283	717 193
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(162 514)	(319 880)	(155 463)	(295 511)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	252 797	502 536	209 820	421 682
Przychody z tytułu dywidend	24 896	25 050	2 586	2 586
Wynik na działalności handlowej, w tym:	61 068	137 965	59 513	143 600
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>	<i>57 912</i>	<i>134 319</i>	<i>66 065</i>	<i>137 882</i>
<i>Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń</i>	<i>3 156</i>	<i>3 646</i>	<i>(6 552)</i>	<i>5 718</i>
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:	(26 090)	(24 434)	247 459	259 436
<i>Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych</i>	<i>(10 556)</i>	<i>(8 920)</i>	<i>244 755</i>	<i>248 624</i>
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>	<i>(15 534)</i>	<i>(15 514)</i>	<i>2 704</i>	<i>10 812</i>
Pozostałe przychody operacyjne	27 221	55 434	22 883	63 321
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(120 399)	(203 320)	(117 743)	(186 263)
Ogólne koszty administracyjne	(430 839)	(954 692)	(424 273)	(848 179)
Amortyzacja	(51 521)	(102 522)	(63 296)	(116 951)
Pozostałe koszty operacyjne	(34 294)	(61 667)	(28 514)	(51 919)
Wynik działalności operacyjnej	467 560	888 245	592 774	1 047 971
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(93 018)	(184 323)	(89 011)	(146 313)
Zysk brutto	374 542	703 922	503 763	901 658
Podatek dochodowy	(104 842)	(215 444)	(115 260)	(205 373)
Zysk netto	269 700	488 478	388 503	696 285
Zysk netto przypadający na:	-	-	-	-
- akcjonariuszy mBanku S.A.	269 700	488 478	388 503	696 285
- udziały niekontrolujące	-	-	-	-

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane ostrożnościowo sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Kasa, operacje z bankiem centralnym	5 855 425	9 164 281	6 433 220
Należności od banków	2 258 704	3 082 040	1 680 780
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	3 296 641	3 800 634	3 233 150
Pochodne instrumenty finansowe	1 325 089	1 808 847	2 411 457
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	83 387 992	81 787 015	80 782 788
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	-	-	73
Inwestycyjne papiery wartościowe	30 601 695	31 617 735	31 897 953
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	81 314	-	-
Wartości niematerialne	627 900	582 663	503 561
Rzeczowe aktywa trwałe	711 921	752 910	718 334
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5 822	1 314	610
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	518 373	540 392	451 359
Inne aktywa	704 804	554 962	608 916
AKTYWA RAZEM	129 375 680	133 692 793	128 722 201
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	1
Zobowiązania wobec innych banków	8 641 320	8 486 752	12 058 197
Pochodne instrumenty finansowe	1 114 492	1 599 265	2 157 160
Zobowiązania wobec klientów	88 202 813	91 462 396	85 376 175
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 011 688	12 660 388	10 115 496
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	55 195	116 871	206 247
Pozostałe zobowiązania	2 207 677	2 111 223	1 899 432
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	67 912	104 878	59 328
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 294	1 208	909
Rezerwy	185 503	182 707	176 833
Zobowiązania podporządkowane	2 232 839	3 943 349	3 910 457
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	115 720 733	120 669 037	115 960 235
K a p i t a ł y			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	13 654 947	13 023 756	12 761 966
Kapitał podstawowy:	3 554 016	3 551 096	3 535 758
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 143	169 121	168 956
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 384 873	3 381 975	3 366 802
Zyski zatrzymane	9 977 628	9 486 979	8 975 689
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	9 489 150	8 267 697	8 279 404
- Wynik roku bieżącego	488 478	1 219 282	696 285
Inne pozycje kapitału własnego	123 303	(14 319)	250 519
Udziały niekontrolujące	-	-	-
K a p i t a ł y r a z e m	13 654 947	13 023 756	12 761 966
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	129 375 680	133 692 793	128 722 201

Wybrane dane objaśniające

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za I półrocze 2017 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. 2009 Nr 33 poz. 259 z późniejszymi zmianami).

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

■ Koszty składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji za 2017 rok

Zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG), systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz w związku z pismem BFG z dnia 19 stycznia 2017 roku, skierowanym do Związku Banków Polskich, w I kwartale 2017 roku Grupa wykazała w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w pełnej wysokości roczne koszty związane ze składką za 2017 rok na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 116 823 tys. zł, natomiast mBank S.A. wykazał w jednostkowym rachunku zysków i strat analogiczne koszty w kwocie 113 223 tys. zł.

■ 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 Banku i Grupy za okres sześciu miesięcy 2017 roku wyniósł odpowiednio: 170 860 tys. zł i 183 235 tys. zł.

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 2017 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W I półroczu 2017 roku mBank Hipoteczny S.A. wyemitował listy zastawne w kwocie 24 900 tys. EUR i 300 000 tys. zł oraz obligacje w kwocie 1 879 000 tys. zł. W tym samym okresie spółka dokonała wykupu listów zastawnych w kwocie 400 000 tys. zł oraz obligacji w kwocie 1 775 000 tys. zł.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

W dniu 8 marca 2017 roku mBank S.A. dokonał wykupu obligacji podporządkowanych w kwocie 400 000 tys. CHF (równowartość 1 611 840 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 8 marca 2017 roku), wyemitowanych w dniu 8 marca 2007 roku i objętych przez Commerzbank AG.

Ponadto, w dniu 14 marca 2017 roku spółka mFinance France S.A. (mFF) dokonała emisji euroobligacji o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF (równowartość 807 320 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 14 marca 2017 roku) o terminie wykupu w dniu 28 marca 2023 roku. Środki pochodzące z emisji zostały złożone przez mFF w mBanku na podstawie umowy z dnia 14 marca 2017 roku w kwocie 199 275 tys. CHF (równowartość 791 720 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 28 marca 2017 roku), jako kaucja stanowiąca zabezpieczenie udzielonej przez mBank gwarancji płatności wszystkich kwot, jakie mogą być płatne z tytułu papierów dłużnych wyemitowanych w ramach Programu Emisji Euroobligacji.

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

W dniu 30 marca 2017 roku XXX Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę dotyczącą podziału zysku za 2016 rok, która nie przewiduje wypłaty dywidendy za rok 2016.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2017 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2017 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

■ W dniu 2 czerwca 2017 roku mBank S.A. podpisał przedwstępna warunkową umowę sprzedaży akcji mLocum S.A. na rzecz Archicom S.A. Zgodnie z umową mBank S.A. sprzeda wszystkie posiadane akcje stanowiące 79,99% udziału w kapitale zakładowym mLocum w dwóch transzach. Szczegółowe informacje dotyczące tej transakcji zostały zamieszczone w Nocie 20.

■ W dniu 22 czerwca 2017 roku został zarejestrowany Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty („Fundusz”), w którym mBank S.A. objął 400 000 sztuk certyfikatów inwestycyjnych, stanowiących 100% emisji, o łącznej wartości 221 200 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2017 roku Grupa posiadała 100% certyfikatów wyemitowanych przez Fundusz, w związku z tym rozpoczęła konsolidację Funduszu począwszy od czerwca 2017 roku. Organem zarządzającym Funduszem jest Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2017 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 2017 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 2017 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

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

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W I półroczu 2017 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2017 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 2017 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W I półroczu 2017 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

Zgodnie z informacją zawartą w Nocie 20 „Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży”, na dzień 30 czerwca 2017 roku w związku z umową dotyczącą sprzedaży akcji spółki mLocum S.A. Grupa dokonała przeklasyfikowania mLocum do aktywów trwałych (grup do zbycia) przeznaczonych do sprzedaży.

19. Korekty błędów poprzednich okresów

W I półroczu 2017 roku nie dokonywano korekty błędów poprzednich okresów.

20. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I półroczu 2017 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 półrocznym w stosunku do danych prognozowanych

mBank S.A. nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2017 rok.

22. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2017 roku wyniosła 42 285 676 sztuk (31 grudnia 2016 r.: 42 280 127 sztuk, 30 czerwca 2016 r.: 42 238 924 sztuki) 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 2017 roku

(w tys. zł)

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2017 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*	-	-	9 988 000	39 952 000	w całości opłacone gotówką	1986
imiennie zwykłe*	-	-	12 000	48 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	5 549	22 196	w całości opłacone gotówką	2017
Liczba akcji, razem			42 285 676			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 142 704		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

W związku z rejestracją w dniu 22 czerwca 2017 roku przez KDPW 5 549 akcji mBanku S.A. kapitał zakładowy mBanku S.A. wzrósł z dniem 22 czerwca 2017 roku o kwotę 22 196 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.

W dniu 30 marca 2017 roku XXX Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie zmiany Statutu mBanku S.A. i upoważnienia Zarządu mBanku S.A. do podwyższenia kapitału zakładowego mBanku S.A., za zgodą Rady Nadzorczej mBanku S.A., o kwotę nie wyższą niż 60 000 000 złotych poprzez emisję akcji na okaziciela wraz z możliwością wyłączenia prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy mBanku S.A. w całości lub części.

23. Znaczące pakiety akcji

W I półroczu 2017 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 2017 roku posiadał 69,42% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

W dniu 20 marca 2015 roku Bank otrzymał od ING Otwarty Fundusz Emerytalny (obecnie Nationale-Nederlanden 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 stanowiło 5,05% kapitału zakładowego mBanku S.A. Akcje te uprawniały do 2 130 699 głosów na Walnym Zgromadzeniu mBanku S.A., co stanowiło 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 2017 r.	Liczba uprawnień do akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2017 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2017 r.	Liczba uprawnień do akcji zrealizowanych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2017 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2017 r.	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2017 r.
--	---	---	---	--

Zarząd Banku

1. Cezary Stypułkowski	-	1 239	1 239	-
2. Lidia Jabłonowska-Luba	-	498	498	-
3. Frank Bock	-	-	-	-
4. Andreas Böger	-	-	-	-
5. Krzysztof Dąbrowski	-	-	-	-
6. Przemysław Gdański	-	689	689	-
7. Cezary Kocik	-	727	727	-

	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2017 r.	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2017 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2017 r.	Liczba akcji zbytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2017 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2017 r.	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2017 r.
--	--	--	---	---

Zarząd Banku

1. Cezary Stypułkowski	12 359	1 239	-	13 598
2. Lidia Jabłonowska-Luba	-	498	498	-
3. Frank Bock	-	-	-	-
4. Andreas Böger	-	-	-	-
5. Krzysztof Dąbrowski	670	-	-	670
6. Przemysław Gdański	2 000	689	689	2 000
7. Cezary Kocik	-	727	-	727

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2017 roku Członek Zarządu Banku Pan Hans-Dieter Kemler pełniący funkcje do dnia 30 kwietnia 2017 roku oraz Członek Zarządu Banku Pan Christoph Heins pełniący funkcje do dnia 30 czerwca 2017 roku, nie posiadali akcji Banku i nie posiadali uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2017 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2017 roku Członkowie Zarządu Banku nie posiadali i nie posiadają uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2017 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2017 roku Członek Rady Nadzorczej mBanku S.A. Pan Jörg Hessenmüller posiadał odpowiednio 4 214 i 4 903 akcje Banku.

Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. na dzień przekazania raportu za I kwartał 2017 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2017 roku nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

Informacje dotyczące zmian w składzie Zarządu mBanku S.A. zostały podane w punkcie 29 Wybranych danych objaśniających.

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

Na dzień 30 czerwca 2017 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 2017 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

Od dnia 14 sierpnia 2008 roku do Banku zwróciło się 170 podmiotów, które były w przeszłości klientami spółki Interbrok Investment E. Dróżdź 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 odpowiedzialności 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 S.A. podtrzymując w zasadzie stanowisko Sądu Okręgowego wyrażone w zaskarżonym wyroku. Po otrzymaniu pisemnego uzasadnienia wyroku mBank S.A. złożył skargę kasacyjną. Skarga kasacyjna została wniesiona do Sądu Najwyższego przez mBank S.A. 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 S.A. W dniu 18 lutego 2015 roku Sąd Najwyższy przyjął do rozpoznania Skargę kasacyjną złożoną przez mBank S.A. W dniu 14 maja 2015 roku Sąd Najwyższy wydał wyrok, w którym uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Łodzi i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania Sądowi Apelacyjnemu w Łodzi. Postanowieniem z dnia 24 września 2015 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi dopuścił dowód z opinii biegłego w celu weryfikacji poprawności wykonywania przez mBank S.A. zmian oprocentowania kredytów hipotecznych objętych pozwem zbiorowym w okresie od 1 stycznia 2009 roku do 28 lutego 2010 roku.

mBank S.A. otrzymał opinię biegłego w kwietniu 2016 roku. Obydwie strony złożyły pisma procesowe w których ustosunkowały się do wydanej opinii. Pismem z dnia 22 czerwca 2016 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi zobowiązał biegłego do złożenia uzupełniającej opinii, dotyczącej uwag wniesionych przez strony. Opinia uzupełniająca została wydana we wrześniu 2016 roku. Biegły podtrzymał wszystkie argumenty i stanowisko prezentowane w pierwotnej opinii.

W dniu 24 lutego 2017 roku odbyła się rozprawa, na której sąd dopuścił dowód z ustnej uzupełniającej opinii biegłego, a uwagi na fakt, iż nie rozwiązała ona wątpliwości Sądu, postanowieniem z dnia 6 kwietnia 2017 roku Sąd Apelacyjny dopuścił dowód z kolejnej pisemnej uzupełniającej opinii biegłego.

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

Dnia 4 kwietnia 2016 roku Miejski Rzecznik Konsumentów reprezentujący grupę 390 osób - klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych waloryzowane kursem CHF, złożył przeciwko mBankowi S.A. pozew zbiorowy w Sądzie Okręgowym w Łodzi. W kolejnych pismach procesowych powód rozszerzył listę osób, które przystąpiły do pozwu zbiorowego i na dzień dzisiejszy jest to 1 442 osoby (960 kontraktów).

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

Postanowieniem z dnia 19 grudnia 2016 roku Sąd Okręgowy w Łodzi dopuścił sprawę do rozpoznania w postępowaniu grupowym. Na przedmiotowe postanowienie mBank S.A. złożył zażalenie, jednak Sąd Apelacyjny w Łodzi w dniu 15 marca 2017 roku zażalenie oddalił.

Postanowieniem z dnia 9 maja 2017 roku Sąd Okręgowy w Łodzi zarządził ogłoszenie o wszczęciu postępowaniu grupowego i wyznaczył termin 3 miesięcy od daty publikacji ogłoszenia na przystępowanie do grupy osób, których roszczenia mogą być objęte przedmiotowym powództwem.

Na dzień 30 czerwca 2017 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 2017 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 dniach od 13 czerwca 2016 do 13 września 2016 roku w spółce mFinance France trwała kontrola podatkowa prowadzona przez francuskie władze skarbowe w zakresie prawidłowości rozliczeń podatkowych (w tym CIT i VAT) za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2015 roku. Kontrola nie wykazała istotnych nieprawidłowości.

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 dniach 29 stycznia 2016 roku do 30 maja 2017 roku w spółce mLeasing przeprowadzono postępowanie kontrolne przez pracowników 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, oraz ustalenia czy dany podmiot jest instytucją obowiązaną w świetle ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, oraz w przypadku uzyskania przez kontrolowanego statusu instytucji obowiązanej kontrola wywiązywania się z obowiązków wyżej wymienionej ustawy. Kontrola nie wykazała istotnych nieprawidłowości.

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.

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 2017 roku, 31 grudnia 2016 roku i 30 czerwca 2016 roku.

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:	32 570 295	31 292 889	29 443 205
Zobowiązania udzielone	29 672 153	28 681 726	27 549 856
- finansowe	23 240 124	22 799 950	22 424 673
- gwarancje i inne produkty finansowe	6 431 699	5 881 446	5 124 853
- pozostałe zobowiązania	330	330	330
Zobowiązania otrzymane	2 898 142	2 611 163	1 893 349
- finansowe	200 277	24 579	51 627
- gwarancyjne	2 697 865	2 586 584	1 841 722
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	411 075 045	429 230 340	432 902 195
Instrumenty pochodne na stopę procentową	315 271 515	334 491 101	334 119 854
Walutowe instrumenty pochodne	85 875 149	88 280 960	92 301 141
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	9 928 381	6 458 279	6 481 200
Pozycje pozabilansowe razem	443 645 340	460 523 229	462 345 400

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 2017 roku, 31 grudnia 2016 roku i 30 czerwca 2016 roku przedstawia poniższe zestawienie.

(w tys. zł)	Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG (w tym spółki zależne od mBanku nieobjęte konsolidacją pełną)		
	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Stan na koniec okresu						
Sprawozdanie z sytuacji finansowej						
Aktywa	722 985	701 675	549 018	10 096	1 783	13 815
Zobowiązania	8 164 063	10 282 116	13 259 829	882 870	919 574	884 776
Rachunek zysków i strat						
Przychody z tytułu odsetek	58 367	125 233	66 671	207	789	373
Koszty z tytułu odsetek	(66 415)	(145 705)	(73 274)	(2 547)	(5 797)	(2 811)
Przychody z tytułu prowizji	550	-	-	33	27	10
Koszty z tytułu prowizji	(3)	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	10	18	11	33	67	33
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(6 067)	(9 503)	(4 518)	(4)	(28)	(1)
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane						
Zobowiązania udzielone	1 597 257	1 295 444	1 304 339	8 043	14 448	12 084
Zobowiązania otrzymane	1 522 806	1 442 052	852 493	9 017	12 422	12 425

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 16 615 800 zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku: 15 770 829 zł).

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

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

Na dzień 30 czerwca 2017 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 spółka 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,

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

w dniu 20 listopada 2014 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 26 listopada 2021 roku.

W dniu 21 września 2016 roku spółka mFF dokonała emisji kolejnej transzy euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR o terminie wykupu w dniu 26 września 2020 roku. W związku z emisją, w dniu 21 września 2016 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 26 września 2020 roku.

W dniu 14 marca 2017 roku spółka mFF dokonała emisji kolejnej transzy euroobligacji o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF o terminie wykupu w dniu 28 marca 2023 roku. W związku z emisją, w dniu 14 marca 2017 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 28 marca 2023 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 Zarządzie mBanku S.A.

- W dniu 1 marca 2017 roku Wiceprezes Zarządu mBanku S.A., Pan Hans-Dieter Kemler, złożył rezygnację z pełnionych w Banku funkcji. Rezygnacja nastąpiła z dniem 30 kwietnia 2017 roku. Powodem rezygnacji Pana Kemlera był zamiar podjęcia współpracy z niemieckim bankiem Landesbank Hessen Thueringen (Helaba) poprzez objęcie funkcji członka Zarządu odpowiedzialnego za rynki kapitałowe, skarb i zarządzanie aktywami.
- W dniu 30 marca 2017 roku Wiceprezes Zarządu mBanku S.A., Pan Jarosław Mastalerz, złożył rezygnację z pełnionych w Banku funkcji. Rezygnacja nastąpiła z dniem 31 marca 2017 roku. Powodem rezygnacji Pana Mastalerza jest zamiar osobistego zaangażowania się w rozwijanie i komercjalizowanie nowoczesnych technologii w sektorze finansów, w ramach projektu realizowanego we współpracy z Bankiem.
- W dniu 30 marca 2017 roku Wiceprezes Zarządu mBanku S.A. ds. Finansów, Pan Christoph Heins, złożył rezygnację z pełnionych w Banku funkcji. Rezygnacja nastąpiła z dniem 30 czerwca 2017 roku.
- Uchwałą Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dnia 30 marca 2017 roku Pan Krzysztof Dąbrowski został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu mBanku S.A. ds. Operacji i Informatyki z dniem 1 kwietnia 2017 roku na okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Zarządu.
- Uchwałą Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dnia 30 marca 2017 roku Pan Frank Bock został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu mBanku S.A. ds. Rynków Finansowych z dniem 1 maja 2017 roku na okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Zarządu.
- Uchwałą Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dnia 30 marca 2017 roku Pan Andreas Böger został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu mBanku S.A. ds. Finansów z dniem 1 lipca 2017 roku na okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Zarządu.

Zmiany w Radzie Nadzorczej mBanku S.A.

W dniu 30 marca 2017 roku XXX Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. dokonało wyboru 12-osobowej Rady Nadzorczej mBanku S.A. na wspólną kadencję trzech lat, w następującym składzie:

1. Maciej Leśny – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Maciej Leśny – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Stephan Engels – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
4. Tomasz Bieske – Członek Rady Nadzorczej,
5. Andre Carls - Członek Rady Nadzorczej,
6. Marcus Chromik - Członek Rady Nadzorczej,
7. Janusz Fiszer - Członek Rady Nadzorczej,
8. Mirosław Godlewski - Członek Rady Nadzorczej,
9. Jörg Hessenmüller - Członek Rady Nadzorczej,
10. Thorsten Kanzler - Członek Rady Nadzorczej,
11. Ralph Michael Mandel - Członek Rady Nadzorczej,
12. Teresa Mokrysz - Członek Rady Nadzorczej,
13. Agnieszka Słomka-Gołębiowska - Członek Rady Nadzorczej.

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

Poza bieżącą działalnością operacyjną Banku i spółek Grupy, w III kwartale 2017 roku nie przewiduje się wystąpienia innych zdarzeń, które mogłyby istotnie wypłynąć na wynik tego okresu.

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. Na posiedzeniu rozpoczynającym się w dniu 19 października 2016 roku Sejm Rzeczypospolitej Polskiej rozpoczął prace nad trzema projektami ustaw regulujących w różny sposób powyższą kwestię: przedstawionym przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej projektem *ustawy o zasadach zwrotu niektórych należności wynikających z umów kredytu i pożyczki* oraz poselskimi projektami *ustawy o restrukturyzacji kredytów denominowanych lub indeksowanych do waluty innej niż waluta polska* oraz *wprowadzeniu zakazu udzielania takich kredytów i ustawy o szczególnych zasadach restrukturyzacji walutowych kredytów mieszkaniowych w związku ze zmianą kursu walut obcych do waluty polskiej*. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania ostateczny kształt przedstawionych rozwiązań nie jest znany. W związku z tym Bank nie jest w stanie na chwilę obecną wiarygodnie oszacować prawdopodobieństwa wdrożenia powyższych rozwiązań jak również potencjalnego wpływu docelowych rozwiązań na sprawozdania finansowe Banku i Grupy mBanku.

■ Zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w sprawie dodatkowego wymogu kapitałowego

W dniu 4 października 2016 roku KNF zidentyfikowała mBank S.A. jako inną instytucję o znaczeniu systemowym oraz nałożyła, na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej, bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR.

W dniu 20 października 2016 r. Bank otrzymał decyzję KNF dotyczącą utrzymywania przez mBank S.A. na poziomie jednostkowym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, w wysokości 3,81 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia CRR, który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 2,86 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. b Rozporządzenia CRR) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 2,13 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a Rozporządzenia CRR). Wcześniej mBank S.A. w ujęciu jednostkowym utrzymywał fundusze własne na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 4,39 p.p., który składa się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada 3,29 p.p.).

W dniu 15 grudnia 2016 r. Bank otrzymał decyzję KNF dotyczącą utrzymywania przez mBank S.A. na poziomie skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, w wysokości 3,25 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego. Jednocześnie dla współczynnika kapitału Tier I oraz współczynnika kapitału podstawowego Tier I dodatkowy wymóg kapitałowy wynosi odpowiednio 2,44 p.p. oraz 1,82 p.p. Wcześniej mBank S.A. w ujęciu skonsolidowanym utrzymywał fundusze własne na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 3,72 p.p., który składa się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada 2,79 p.p.). W decyzji tej KNF poinformowała również, że rekomendowane przez KNF minimalne współczynniki kapitałowe dla mBanku S.A. na poziomie indywidualnym wynosiły 13,61% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 17,56% dla łącznego współczynnika kapitałowego. Natomiast na poziomie skonsolidowanym rekomendowane minimalne współczynniki kapitałowe wynosiły 13,19% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 17,00% dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania mBank S.A. spełnia wymogi KNF w zakresie minimalnych współczynników kapitałowych, zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym.

■ Rekomendacja Komitetu Stabilności Finansowej (KSF) dotycząca restrukturyzacji portfela kredytów mieszkaniowych w walutach obcych

W dniu 13 stycznia 2017 roku KSF przyjął uchwałę w sprawie rekomendacji dotyczącej restrukturyzacji portfela kredytów mieszkaniowych w walutach obcych. Uchwała ta zawiera szereg rekomendacji, z których najważniejsze to:

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

- podniesienie przez Ministra Finansów w drodze dedykowanego rozporządzenia wartości parametru LGD dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej, których zakup finansowany był kredytem w walucie obcej (narzędzie to będzie dotyczyło banków stosujących do kalkulacji wymogów kapitałowych metodę ratingów wewnętrznych, w tym mBanku S.A.);
- podniesienie przez KNF dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych w wyniku uwzględnienia kolejnych czynników ryzyka przy wyznaczaniu wysokości tego wymogu: ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz ryzyka zbiorowego niewykonania zobowiązań;
- nałożenie przez Ministra Finansów bufora ryzyka systemowego w wysokości 3% z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- podniesienie do poziomu 150% wagi ryzyka stosowanej przez banki do kalkulacji wymogów kapitałowych przy zastosowaniu metody standardowej dla walutowych ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach poprzez dedykowane rozporządzenie Ministra Finansów.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania ostateczny sposób realizacji przedstawionych przez KSF rekomendacji nie jest znany. W związku z tym Bank nie jest w stanie na chwilę obecną oszacować potencjalnego wpływu docelowych rozwiązań na współczynniki kapitałowe oraz sprawozdania finansowe Banku i Grupy mBanku.

■ Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące dywidendy za rok 2016

W dniu 13 marca 2017 roku mBank S.A. otrzymał pismo KNF dotyczące indywidualnego zalecenia zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank całości zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku. W dniu 30 marca 2017 roku XXX Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę, zgodnie z którą zysk netto Banku za 2016 rok w kwocie 1 219 339 249,57 złotych zostanie przeznaczony w kwocie 20 000 000,00 zł na fundusz ogólnego ryzyka mBanku S.A., a pozostałą część zysku w kwocie 1 199 339 249,57 zł pozostawia się niepodzieloną.

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2017 roku

(w tys. zł)

Podpisy Członków Zarządu mBanku S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
27.07.2017	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	
27.07.2017	Lidia Jabłonowska-Luba	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	
27.07.2017	Frank Bock	Wiceprezes Zarządu ds. Rynków Finansowych	
27.07.2017	Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	
27.07.2017	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	
27.07.2017	Przemysław Gdański	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	
27.07.2017	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	