Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

Spis treści

Wybrane dane finansowe ... 4
Skonsolidowany rachunek zysków i strat ... 5
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów ... 6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej ... 7
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym ... 8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych ... 10
Noty objaśniające do 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 ... 41
4. Segmenty działalności ... 42
5. Wynik z tytułu odsetek ... 50
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji ... 51
7. Przychody z tytułu dywidend ... 51
8. Wynik na działalności handlowej ... 52
9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ... 52
10. Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne oraz stowarzyszone ... 53
11. Pozostałe przychody operacyjne ... 53
12. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ... 54
13. Ogólne koszty administracyjne ... 54
14. Pozostałe koszty operacyjne ... 55
15. Zysk na jedną akcję ... 55
16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające ... 56
17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy ... 59
18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody ... 59
19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie ... 60
20. Inwestycje w jednostki stowarzyszone ... 63
21. Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży ... 63
22. Wartości niematerialne ... 64
23. Rzeczowe aktywa trwałe ... 64
24. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające ... 64
25. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – zobowiązania wobec klientów ... 65
26. Rezerwy ... 65
27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego ... 66
28. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań ... 67
29. Konsolidacja ostrożnościowa ... 75
Wybrane dane objaśniające ... 79
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej ... 79
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego ... 79
3. Sezonowość lub cykliczność działalności ... 79
4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykłe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ ... 79
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 ... 80
6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych ... 80
7. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje ... 80
8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2018 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym ... 80

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2018 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności ... 80
10. Zmiany zobowiązań warunkowych ... 81
11. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów ... 81
12. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu ... 81
13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych ... 81
14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji ... 81
15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ... 81
16. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych ... 82
17. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych ... 82
18. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów ... 82
19. Korekty błędów poprzednich okresów ... 82
20. Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym) ... 82
21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych ... 82
22. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych ... 82
23. Zarejestrowany kapitał akcyjny ... 82
24. Znaczące pakiety akcji ... 83
25. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące ... 83
26. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej ... 84
27. Zobowiązania pozabilansowe ... 86
28. Transakcje z podmiotami powiązanymi ... 86
29. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości ... 87
30. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta ... 88
31. Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału ... 88
32. Pozostałe informacje ... 88
33. Zdarzenia po dniu bilansowym ... 90

Wybrane dane finansowe

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2018 roku.

	WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
		I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 156 204	1 972 829	508 599	464 479
II.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	852 550	822 416	201 097	193 628
III.	Wynik na działalności handlowej	169 191	137 965	39 908	32 482
IV.	Wynik na działalności operacyjnej	1 140 268	896 549	268 963	211 082
V.	Zysk brutto	944 106	712 226	222 693	167 685
VI.	Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	698 435	488 478	164 745	115 006
VII.	Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące	(23)	3 569	(5)	840
VIII.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	961 828	(3 639 758)	226 873	(856 938)
IX.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	220 369	(207 028)	51 980	(48 742)
X.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	492 230	(1 191 027)	116 106	(280 413)
XI.	Przepływy pieniężne netto, razem	1 674 427	(5 037 813)	394 959	(1 186 093)
XII.	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	16,51	11,55	3,89	2,72
XIII.	Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	16,50	11,55	3,89	2,72
XIV.	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	5,15	-	1,21	-

	WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł			w tys. EUR		
		Stan na dzień			Stan na dzień		
		30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
I.	Aktywa razem	140 017 793	131 424 019	129 417 491	32 102 392	31 509 751	30 620 488
II.	Zobowiązania wobec banków	4 548 768	5 073 351	8 641 320	1 042 913	1 216 368	2 044 557
III.	Zobowiązania wobec klientów	97 794 387	91 496 027	88 155 911	22 421 677	21 936 759	20 857 899
IV.	Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	14 518 448	14 289 370	13 654 947	3 328 698	3 425 968	3 230 793
V.	Udziały niekontrolujące	2 166	2 186	25 488	497	524	6 031
VI.	Kapitał akcyjny	169 248	169 248	169 143	38 804	40 578	40 020
VII.	Liczba akcji	42 312 122	42 312 122	42 285 676	42 312 122	42 312 122	42 285 676
VIII.	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	343,13	337,71	322,92	78,67	80,97	76,40
IX.	Łączny współczynnik kapitałowy	20,06	20,99	21,24	20,06	20,99	21,24

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2018 roku – 1 EUR = 4,3616 PLN, z dnia 31 grudnia 2017 roku = 4,1709 oraz kurs z dnia 30 czerwca 2017 roku – 1 EUR = 4,2265 PLN
- dla pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i strat - kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2018 i 2017 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,2395 PLN i 1 EUR = 4,2474 PLN.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	Okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018	Okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	1 102 561	2 156 204	990 285	1 972 829
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		*830 621*	*1 605 932*	*755 194*	*1 477 886*
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		*119 690*	*242 003*	*170 180*	*340 974*
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		*152 250*	*308 269*	*64 911*	*153 969*
Koszty odsetek	5	(248 210)	(485 429)	(225 506)	(459 043)
Wynik z tytułu odsetek		**854 351**	**1 670 775**	**764 779**	**1 513 786**
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	423 052	852 550	415 311	822 416
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(174 075)	(334 697)	(162 699)	(320 250)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		**248 977**	**517 853**	**252 612**	**502 166**
Przychody z tytułu dywidend	7	2 936	3 103	2 970	3 124
Wynik na działalności handlowej, w tym:	8	84 698	169 191	61 068	137 965
Wynik z pozycji wymiany		*79 620*	*151 047*	*57 912*	*134 319*
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		*7 950*	*23 853*	*9 121*	*10 867*
Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń		*(2 872)*	*(5 709)*	*(5 965)*	*(7 221)*
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	(23 105)	(60 408)	*nd*	*nd*
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	10	*nd*	*nd*	(18 298)	(16 662)
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:	10	1 716	6 020	nd	*nd*
Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		*1 716*	*6 042*	*nd*	*nd*
Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone		-	*(22)*	*nd*	*nd*
Pozostałe przychody operacyjne	11	52 874	321 819	102 739	149 048
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(193 960)	(278 431)	(120 399)	(203 320)
Ogólne koszty administracyjne	13	(449 991)	(985 152)	(433 494)	(960 103)
Amortyzacja		(58 663)	(124 495)	(51 596)	(102 678)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(37 362)	(100 007)	(84 998)	(126 777)
Wynik działalności operacyjnej		**482 471**	**1 140 268**	**475 383**	**896 549**
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(98 287)	(196 750)	(93 018)	(184 323)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		299	588	-	-
Zysk brutto		**384 483**	**944 106**	**382 365**	**712 226**
Podatek dochodowy		(97 062)	(245 694)	(109 242)	(220 179)
Zysk netto		**287 421**	**698 412**	**273 123**	**492 047**
Zysk netto przypadający na:					
- akcjonariuszy mBanku S.A.		287 435	698 435	269 700	488 478
- udziały niekontrolujące		(14)	(23)	3 423	3 569

Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		**287 435**	**698 435**	**269 700**	**488 478**
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	**15**	**42 312 122**	**42 312 122**	**42 280 676**	**42 280 403**
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	**15**	**6,79**	**16,51**	**6,38**	**11,55**
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	**15**	**42 338 828**	**42 338 828**	**42 306 110**	**42 305 837**
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	**15**	**6,79**	**16,50**	**6,37**	**11,55**

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018	Okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017
Zysk netto	**287 421**	**698 412**	**273 123**	**492 047**
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	**(38 893)**	**34 784**	**71 921**	**137 622**
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	40	102	331	151
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(7 218)	20 236	134	3 108
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	*nd*	*nd*	71 456	134 357
Dłużne instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(38 950)	5 268	*nd*	*nd*
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	6
Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	7 235	9 178	*nd*	*nd*
Dochody całkowite netto, razem	**248 528**	**733 196**	**345 044**	**629 669**
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	248 542	733 219	341 621	626 100
- udziały niekontrolujące	(14)	(23)	3 423	3 569

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Kasa, operacje z bankiem centralnym		5 514 886	7 384 869	5 855 425
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	4 634 873	2 761 685	4 621 730
Należności od banków	19	*nd*	1 707 722	2 259 136
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	2 783 950	*nd*	*nd*
Kapitałowe papiery wartościowe		*63 128*	*nd*	*nd*
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		*2 720 822*	*nd*	*nd*
Inwestycyjne papiery wartościowe	18	*nd*	32 144 699	30 469 641
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	18	24 010 418	*nd*	*nd*
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19	*nd*	84 475 844	83 377 025
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	99 982 445	*nd*	*nd*
Dłużne papiery wartościowe	19	*9 314 878*	*nd*	*nd*
Należności od banków	19	*3 786 979*	*nd*	*nd*
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19	*86 880 588*	*nd*	*nd*
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	20	29 644	28 680	-
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	21	-	42 134	170 772
Wartości niematerialne	22	703 524	710 642	627 900
Rzeczowe aktywa trwałe	23	715 542	758 738	711 925
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		7 412	9 688	5 822
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27	851 398	629 250	518 373
Inne aktywa		783 701	770 068	799 742
A k t y w a r a z e m		**140 017 793**	**131 424 019**	**129 417 491**
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Z o b o w i ą z a n i a				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	24	1 110 810	1 095 365	1 114 492
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		121 367 599	113 050 373	112 041 757
Zobowiązania wobec banków		*4 548 768*	*5 073 351*	*8 641 320*
Zobowiązania wobec klientów	*25*	*97 794 387*	*91 496 027*	*88 155 911*
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		*16 817 711*	*14 322 852*	*13 011 687*
Zobowiązania podporządkowane		*2 206 733*	*2 158 143*	*2 232 839*
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		-	44 854	55 195
Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży		-	-	61 561
Rezerwy	26	262 648	190 975	185 503
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		219 333	179 685	67 912
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27	84	81	1 294
Inne zobowiązania		2 536 705	2 571 130	2 209 342
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m		**125 497 179**	**117 132 463**	**115 737 056**
K a p i t a ł y				
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.		**14 518 448**	**14 289 370**	**13 654 947**
Kapitał podstawowy:		**3 564 176**	**3 564 176**	**3 554 016**
Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 248	169 248	169 143
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 394 928	3 394 928	3 384 873
Zyski zatrzymane, w tym:		**10 801 995**	**10 574 294**	**9 977 628**
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		10 103 560	9 482 764	9 489 150
- Wynik roku bieżącego		698 435	1 091 530	488 478
Inne pozycje kapitału własnego		**152 277**	**150 900**	**123 303**
Udziały niekontrolujące		**2 166**	**2 186**	**25 488**
K a p i t a ł y r a z e m		**14 520 614**	**14 291 556**	**13 680 435**
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		**140 017 793**	**131 424 019**	**129 417 491**
Łączny współczynnik kapitałowy		**20,06**	**20,99**	**21,24**
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I		**17,10**	**18,31**	**18,47**
Wartość księgowa		**14 518 448**	**14 289 370**	**13 654 947**
Liczba akcji		**42 312 122**	**42 312 122**	**42 285 676**
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		**343,13**	**337,71**	**322,92**

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego				Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	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 przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
Stan na 1 stycznia 2018 r.	**169 248**	**3 394 928**	**7 727 317**	**93 634**	**1 153 753**	**1 599 590**	**-**	**(5 527)**	**168 393**	**(5 198)**	**(6 768)**	**14 289 370**	**2 186**	**14 291 556**
Efekty wdrożenia MSSF 9	-	-	-	-	-	(260 179)	-	-	(33 407)	-	-	(293 586)	-	(293 586)
Skorygowany kapitał na 1 stycznia 2018 r.	**169 248**	**3 394 928**	**7 727 317**	**93 634**	**1 153 753**	**1 339 411**	**-**	**(5 527)**	**134 986**	**(5 198)**	**(6 768)**	**13 995 784**	**2 186**	**13 997 970**
Dochody całkowite razem	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**698 435**	**102**	**14 446**	**20 236**	**-**	**733 219**	**(23)**	**733 196**
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	(217 907)	-	-	-	-	-	(217 907)	-	(217 907)
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	2 098 965	-	-	(2 098 965)	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	-	-	(11)	3	(8)
Program opcji pracowniczych	**-**	**-**	**-**	**7 363**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7 363**	**-**	**7 363**
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	*7 363*	-	-	-	-	-	-	-	*7 363*	-	*7 363*
Stan na 30 czerwca 2018 r.	**169 248**	**3 394 928**	**9 826 282**	**100 997**	**1 153 753**	**(977 472)**	**698 435**	**(5 425)**	**149 432**	**15 038**	**(6 768)**	**14 518 448**	**2 166**	**14 520 614**

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego				Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	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 przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 091 530**	**477**	**171 461**	**(3 653)**	**(3 066)**	**1 256 749**	**3 540**	**1 260 289**
Emisja akcji zwykłych	127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127	-	127
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 486)	(5 486)
Zmiana zakresu konsolidacji/zwiększenie udziału w konsolidowanej spółce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23 273)	(23 273)
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	2 782 628	-	-	(2 782 628)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	22 300	(22 300)	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	38	-	-	-	-	-	38	-	38
Program opcji pracowniczych	**-**	**12 953**	**-**	**(4 253)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8 700**	**-**	**8 700**
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	*8 700*	-	-	-	-	-	-	-	*8 700*	-	*8 700*
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	*12 953*	-	*(12 953)*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2017 r.	**169 248**	**3 394 928**	**7 727 317**	**93 634**	**1 153 753**	**508 060**	**1 091 530**	**(5 527)**	**168 393**	**(5 198)**	**(6 768)**	**14 289 370**	**2 186**	**14 291 556**

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.	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 przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	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**
Emisja akcji zwykłych	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	22
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 486)	(5 486)
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	2 782 628	-	-	(2 782 628)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	22 300	(22 300)	-	-	-	-	-	-	-	-
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**

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	**961 828**	**(3 639 758)**
Zysk przed opodatkowaniem	**944 106**	**712 226**
Korekty:	***17 722***	***(4 351 984)***
Zapłacony podatek dochodowy	(357 115)	(262 621)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	146 717	126 592
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	419 068	(725 853)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(245 215)	(3 482)
Utrata wartości aktywów finansowych	-	20 004
Dywidendy otrzymane	(3 103)	(3 124)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(2 156 204)	(1 972 829)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	485 429	459 043
Odsetki otrzymane	2 024 852	2 079 159
Odsetki zapłacone	(441 315)	(344 857)
Zmiana stanu należności od banków	(349 289)	(449 762)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	114 867	118 988
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(5 439 709)	(1 755 788)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	*nd*	1 095 676
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	(450 365)	*nd*
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(892 857)	*nd*
Zmiana stanu kapitałowych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(21 555)	*nd*
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(12 587)	57 431
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	419 180	560 599
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	6 635 594	(3 047 739)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	352 238	(343 751)
Zmiana stanu rezerw	27 349	2 749
Zmiana stanu innych zobowiązań	(238 258)	37 581
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	**961 828**	**(3 639 758)**
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	**220 369**	**(207 028)**
Wpływy z działalności inwestycyjnej	**439 726**	**26 567**
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych	100	-
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	19 983	23 443
Dywidendy otrzymane	3 103	3 124
Inne wpływy inwestycyjne	416 540	-
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	**219 357**	**233 595**
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	2 622
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	219 357	230 973
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	**220 369**	**(207 028)**
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	**492 230**	**(1 191 027)**
Wpływy z działalności finansowej	**2 417 590**	**899 362**
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	187 200	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 230 390	899 340
Z tytułu emisji akcji zwykłych	-	22
Wydatki z tytułu działalności finansowej	**1 925 360**	**2 090 389**
Spłaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	1 423 990	-
Spłaty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	-	6 754
Wykup dłużnych papierów wartościowych	231 148	400 000
Wykup lub spłata zobowiązań podporządkowanych	-	1 611 840
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	254	729
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	217 907	5 486
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	52 061	65 580
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	**492 230**	**(1 191 027)**
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	**1 674 427**	**(5 037 813)**
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	67 809	14 992
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	9 824 260	15 000 049
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	**11 566 496**	**9 977 228**

Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

1. Informacje o Grupie mBanku S.A.

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

- strategiczny - akcje i udziały w spółkach wspierających poszczególne piony 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 wierzytelności, powstałe w wyniku ugód i układów z dłużnikami, mające na celu odzyskanie części lub całości należności kredytowych oraz spółek postawionych w stan likwidacji lub upadłości.

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

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

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na dzień 30 czerwca 2018 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 zmianie uległa nazwa Banku z dotychczasowej BRE Bank Spółka Akcyjna na mBank Spółka Akcyjna (w skrócie mBank S.A.).

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 6419Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne". Zgodnie z 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 2018 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 5 682 etaty, a w Grupie 6 358 etatów (30 czerwca 2017 r.: Bank 5 363 etaty; Grupa 6 514 etatów).

Na dzień 30 czerwca 2018 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 647 osób, a w Grupie 8 482 osoby (30 czerwca 2017 r.: Bank 6 339 osób; Grupa 8 489 osób).

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)
- mFaktoring 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)

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

Pozostałe

- mCentrum Operacji Sp. z o.o. – podmiot zależny
- BDH Development Sp. z o.o. – podmiot zależny
- Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty – podmiot zależny

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

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

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione poniżej. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym za wyjątkiem zasad rachunkowości zastosowanych w związku z wdrożeniem MSSF 9 z dniem 1 stycznia 2018 roku, co zostało szerzej opisane w Nocie 2.31 Dane porównawcze.

2.1. Podstawa sporządzenia

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku.

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

Składniki aktywów trwałych lub grupy do sprzedaży zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, wykazywane są w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Dane za okresy porównawcze sporządzone zostały według zasady kosztu historycznego z uwzględnieniem zasad wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wszystkich kontraktów pochodnych oraz zobowiązań z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych płatności w formie akcji własnych, które są wyceniane według wartości godziwej.

Prezentowane w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. dane za rok 2017 były przedmiotem badania biegłego rewidenta. Dane porównawcze za I półrocze 2017 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 Grupę zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których w istotnym zakresie wymagany jest profesjonalny osąd, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione są w Nocie 4.

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

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

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 zależnej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną, są ujmowane jako transakcje kapitałowe (tj. jako transakcje z właścicielami działającymi w ramach uprawnień właścicieli). W takich przypadkach w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej Grupa dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących oraz udziałów niekontrolujących. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej odnoszone są na kapitał własny i przypisywane do właścicieli jednostki dominującej.

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

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

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

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

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące spółki:

	30.06.2018		31.12.2017		30.06.2017	
Nazwa spółki	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
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
mFaktoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse 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	98,04%	pełna	98,04%	pełna	100%	pełna
mFinance France S.A.	99,998%	pełna	99,998%	pełna	99,998%	pełna
mLocum S.A.	28,99%	-	28,99%	-	79,99%	pełna

Spółka mLocum S.A. była konsolidowana do dnia 31 lipca 2017 roku, to jest do dnia sprzedaży 51% akcji spółki. Od tego dnia spółka wykazywana jest w ramach pozycji „Inwestycje w jednostki stowarzyszone".

Począwszy od czerwca 2017 roku Grupa rozpoczęła konsolidację Funduszu Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

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 utrat 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 wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

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, za pomocą której szacowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne w ciągu całego oczekiwanego okresu życia składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych lub do zamortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego. Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje oczekiwane przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę oczekiwanych strat kredytowych. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie zapłacone lub otrzymane między stronami umowy prowizje i punkty, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej, oraz koszty transakcji i wszystkie inne premie lub dyskonta.

Grupa oblicza przychód odsetkowy przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, za wyjątkiem składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W momencie przeklasyfikowania do koszyka 3 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 akredytyw rozliczane są metodą liniową.

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

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

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

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

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

Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami 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 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 wchodzą 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 rachunek zysków i strat, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody z możliwością reklasyfikacji zysków i strat na instrumencie do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania aktywa, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody bez możliwości reklasyfikacji zysków i strat na instrumencie do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania aktywa, oraz aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie. Zaliczenie dłużnego składnika aktywów finansowych do jednej z kategorii odbywa się w momencie jego początkowego ujęcia na podstawie modelu biznesowego Banku w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych składnika aktywów finansowych. Kapitałowy składnik aktywów finansowych zalicza się do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat chyba, że w momencie początkowego ujęcia Grupa dokonała nieodwołalnego wyboru odnośnie określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody 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.

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy chyba, że jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

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

Grupa dokonuje nieodwołalnej klasyfikacji do aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w momencie początkowego ujęcia, gdy klasyfikacja taka prowadzi do uzyskania bardziej przydatnych informacji, gdyż:

- eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako "niedopasowanie księgowe"), 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 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.

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 przez wynik finansowy ujęte są w wyniku na działalności handlowej jeśli dotyczą aktywów lub zobowiązań przeznaczonych do obrotu lub w pozycji Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie to aktywa finansowe spełniające oba poniższe warunki, o ile Bank nie wyznaczył ich do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat: składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego cel zakłada utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, oraz warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie są wprowadzane do ksiąg w dniu zawarcia transakcji. W momencie początkowego ujęcia aktywa finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii wyceniane są w wartości godziwej, która powiększa się o koszty transakcyjne, które można bezpośrednio przypisać do nabycia aktywów finansowych.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Przez aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody rozumie się aktywa finansowe spełniające oba poniższe warunki, o ile jednostka nie wyznaczyła ich do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat: składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego cel zakłada zarówno utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych oraz warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w wyniku z tytułu odsetek. Wynik ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w wyniku na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są na koniec okresu sprawozdawczego

wyceniane według wartości godziwej. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 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 rachunek zysków i strat są wykazywane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym powstały.

Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody 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 dochodach całkowitych wykazywana jest w rachunku zysków i strat. Jednakże odsetki naliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Wartość godziwa inwestycji notowanych na aktywnym rynku wynika z ich bieżącej wartości rynkowej. Jeżeli rynek na dany składnik aktywów finansowych nie jest aktywny, Bank 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.

Instrumenty kapitałowe

Inwestycje w instrumenty kapitałowe wycenia się według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. W momencie początkowego ujęcia Bank może dokonać nieodwołalnego wyboru dotyczącego ujmowania w innych dochodach całkowitych późniejszych zmian wartości godziwej (opcja wyceny wartości godziwej przez inne całkowite dochody) inwestycji w instrument kapitałowy, który nie jest przeznaczony do obrotu ani nie jest warunkową zapłatą ujętą przez Bank w ramach połączenia jednostek zgodnie z MSSF 3.

W przypadku instrumentów kapitałowych dla których zastosowano opcję wyceny do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody wymogi utraty wartości nie są stosowane. Wszystkie zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej, z uwzględnieniem różnic kursowych, ujmowane są w pozostałych całkowitych dochodach. Brak jest możliwości reklasyfikacji do rachunku wyników w momencie sprzedaży instrumentu. Jedynie dywidendy otrzymywane z tych instrumentów są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności. W związku z powyższym, instrumenty kapitałowe, dla których zastosowano opcję wyceny do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody są poza zakresem zapisów dotyczących utraty wartości.

Modyfikacja warunków kontraktowych aktywów finansowych

Grupa dokonuje rozliczenia ujmowanego dotychczas aktywa finansowego oraz ponownej wyceny zgodnej z zasadami stosowanymi w momencie początkowego ujęcia w przypadku stwierdzenia znaczącej modyfikacji warunków umowy w okresie finansowania. Przez znaczącą modyfikację Grupa definiuje taką zmianę warunków która spełnia jedno z następujących kryteriów:

- podwyższenie kwoty finansowania o więcej niż 10% w stosunku do kwoty oryginalnej
- wydłużenie okresu finansowania o ponad 12 miesięcy w stosunku do poprzedniego okresu finansowania
- przewalutowanie, które nie było przewidziane warunkami umowy. Przy czym aby przewalutowanie mogło być uznane za przewidziane warunkami umowy, musiałaby ona definiować zarówno kurs po którym miałoby ono nastąpić jak również oprocentowanie kredytu po przewalutowaniu.
- zmiana kredytobiorcy – jedynie w przypadku kiedy dotychczasowy kredytobiorca jest zwolniony z długu
- zmiana warunków umownych wpływająca na wynik testu SPPI
- zmiana przedmiotu finansowania w przypadku finansowania typu object finance oraz project finance.

W przypadku zidentyfikowania zdarzenia znaczącej modyfikacji następuje rozpoznanie w rachunku wyników odroczonych przychodów i kosztów związanych z tym aktywem oraz rozwiązanie rezerw. Jednocześnie następuje ponowna wycena zgodna z zasadami wyceny na datę początkowego ujęcia. Wszelkie inne modyfikacje warunków umownych, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania składnika aktywów traktowane są jako nieznaczące modyfikacje i powodują rozpoznawanie zysku lub straty z tytułu modyfikacji. Efekt wszystkich zidentyfikowanych nieznaczących modyfikacji przepływów pieniężnych traktowane są jako niezwiązane z ryzykiem kredytowym. Wynik na modyfikacji stanowi różnicę pomiędzy wartością bieżącą zmodyfikowanych przepływów zdyskontowanych starą stopą efektywną,

a zaangażowaniem efektywnym kredytu. Prowizje otrzymywane związane z nieznaczącą modyfikacją są rozliczane w czasie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wszystkie znaczące modyfikacje ujmowane są jako związane z ryzykiem kredytowym. W przypadku znaczącej modyfikacji ekspozycji w koszyku drugim, dla których w konsekwencji modyfikacji nastąpiło przesunięcie do koszyka pierwszego, powstała na datę początkowego ujęcia korekta z tytułu wycena do wartości godziwej takiej ekspozycji koryguje wynik odsetkowy w kolejnych okresach.

Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (aktywa POCI)

POCI to aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości. Do kategorii tej zaliczane są również te aktywa finansowe, które były dotknięte utratą wartości w momencie zidentyfikowanej znaczącej modyfikacji. W momencie początkowego ujęcia aktywa POCI ujmowane są w wartości godziwej. Wartość godziwa aktywów POCI na datę początkowego ujęcia liczona jest jako wartość bieżąca szacowanych przyszłych przepływów uwzględniających ryzyko kredytowe zdyskontowanych stopą wolną od ryzyka. Po początkowym ujęciu aktywa POCI wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu. W odniesieniu do tych składników aktywów finansowych bank stosuje efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe do ustalania wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych oraz przychodów odsetkowych generowanych przez te aktywa – stopę CEIR. W przypadku ekspozycji POCI zmiana oczekiwanych strat kredytowych w stosunku do szacowanych na datę ich początkowego ujęcia ujmowana jest jako odpis z tytułu utraty wartości. Przy czym jego wartość może zarówno pomniejszać wartość brutto ekspozycji POCI jak również ją powiększać w przypadku zmniejszenia oczekiwanych strat w stosunku do ich wartości na datę początkowego ujęcia.

Przeklasyfikowanie aktywów finansowych

Dłużne aktywa finansowe podlegają przeklasyfikowaniu wtedy i tylko wtedy, gdy Grupa zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. W takim przypadku przeklasyfikowaniu podlegają te aktywa, na który zmiana modelu biznesowego miała wpływ.

Grupa nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

Zasady rachunkowości stosowane przez Grupę do dnia 31 grudnia 2017 roku w zakresie klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2017 rok, przekazanego do publicznej wiadomości w dniu 28 lutego 2018 roku.

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

Instrumenty finansowe podlegające wymogom szacowania odpisów i rezerw to: aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, aktywa finansowe wyceniane przez inne całkowite dochody, zobowiązania do udzielania pożyczek jeżeli nie są wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników, umowy gwarancji finansowej jeżeli nie są wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników, należności leasingowe ujmowane zgodnie z MSR 17, składniki aktywów kontraktowych z tytułu umów ujmowane zgodnie z MSSF 15, a także należności handlowe.

Zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków

Logika transferu jest to algorytm klasyfikacji ekspozycji do jednego z czterech Koszyków (ang. stage): 1, 2, 3, POCI. Koszyk 1 zawiera ekspozycje, dla których kalkulacja rezerw/odpisów odbywa się w horyzoncie 12 miesięcy. Koszyk 2 zawiera ekspozycje, dla których na datę raportową zidentyfikowano istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia ekspozycji - kalkulacja

rezerw/odpisów odbywa się w horyzoncie dożywotnim (ang. lifetime). Koszyk 3 zawiera ekspozycje, dla których została stwierdzona przesłanka utraty wartości, zaś koszyk POCI zawiera aktywa, dla których przesłanka utraty wartości została zidentyfikowana na moment początkowego ujęcia. Po ustaniu przesłanki ilościowej lub przesłanek jakościowych, na podstawie których ekspozycja została zaklasyfikowana do Koszyka 2 na datę raportową (klient i przypisana do niego ekspozycja nie ma aktywnej żadnej z przesłanek jakościowych Logiki Transferu ani przesłanki ilościowej), ekspozycja zmieni kwalifikację z Koszyka 2 na Koszyk 1. Możliwy jest też transfer ekspozycji z Koszyka 3 do Koszyka 2 i z Koszyka 3 do Koszyka 1 (po ustaniu przesłanki utraty wartości).

W przypadku gwarancji niefinansowych Grupa stosuje uproszczone podejście polegające na tym, że odpisy i rezerwy są zawsze ujmowane w wartości Lt ECL.

Utrata wartości portfel korporacyjny

W przypadku ekspozycji korporacyjnych, utrata wartości to sytuacja, w której na podstawie przeprowadzonego testu impairmentowego stwierdzono konieczność utworzenia odpisu aktualizującego/rezerw. Przeklasyfikowanie klienta do kategorii default dokonywane jest w przypadku wystąpienia przynajmniej jednego z następujących zdarzeń:

- którakolwiek z ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego klienta wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku jest przeterminowana o ponad 90 dni (w przypadku ekspozycji wobec banków powyżej 14 dni). W przypadku linii kredytowej za początek okresu przeterminowania uznaje się datę przekroczenia wyznaczonego limitu, datę początku obowiązywania nowego limitu niższego niż wykorzystana kwota kredytu lub datę wykorzystania kwoty kredytu bez zgody Banku. Nie wymaga przeklasyfikowania do kategorii default klient, u którego występuje opóźnienie w spłacie łącznych zobowiązań kredytowych w kwocie nieprzekraczającej 500 zł dla klientów Private Banking oraz 3000 zł dla pozostałych klientów w portfelu kredytów korporacyjnych, nie mające bezpośredniego wpływu na wzrost ryzyka związanego z danym zobowiązaniem klienta i jednocześnie nie występują inne przesłanki niewykonania zobowiązania przez klienta.

- Bank uznaje, że klient prawdopodobnie nie wywiąże się w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego od Banku bez konieczności podejmowania przez Bank działań naprawczych, restrukturyzacyjnych lub działań zmierzających do realizacji zabezpieczeń, o ile takowe istnieją.

Utrata wartości portfel detaliczny

W przypadku ekspozycji detalicznych, identyfikacja ekspozycji z utratą wartości polega na wyodrębnieniu w portfelu kredytowym Banku ekspozycji, dla których aktywna jest co najmniej jedna przesłanka utraty wartości i przypisana do ekspozycji wartość odpisu jest różna od zera. Przesłanką utraty wartości ekspozycji detalicznej jest:

- dyskretne zdarzenie lub trwająca w czasie sytuacja, na podstawie której, uwzględniając wszystkie posiadane informacje Bank uznaje, że bez realizacji przyjętych zabezpieczeń dłużnik/-cy nie spłaci/-ą w całości należności Banku z tytułu tej ekspozycji, lub

- sytuacja, w której, zgodnie z zapisami umowy kredytowej dotyczącej tej ekspozycji, nastąpiła już, w całości lub w części, realizacja zabezpieczenia (miały miejsce przepływy pieniężne), w wyniku czego nie nastąpiła jednak całkowita spłata wierzytelności Banku z tytułu tej ekspozycji,

- zdarzenie niewykonania zobowiązania.

Określone przez Bank zdarzenia/sytuacje mają miejsce po początkowym ujęciu bilansowej ekspozycji kredytowej w księgach rachunkowych oraz wpływają na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne z tytułu w/w ekspozycji oraz jest możliwe wiarygodne oszacowanie tego wpływu.

Za przesłanki niewykonania zobowiązania uznawane są w szczególności następujące zdarzenia:

- przeterminowanie przynajmniej jednego zobowiązania kredytowego dłużnika utrzymuje się przez okres przekraczający 90 dni oraz łączna kwota przeterminowana na wszystkich ekspozycjach kredytowych dłużnika (przeterminowanych powyżej 31 dni) przekracza 500 złotych,

- Bank przystaje na wymuszoną restrukturyzację zobowiązania kredytowego, jeśli jest prawdopodobne, że będzie to skutkować zmniejszeniem zobowiązania finansowego, wynikającym ze znacznego umorzenia lub wydłużenia terminu spłaty kwoty głównej, odsetek lub (jeśli to właściwe) opłat lub prowizji,

- Bank sprzedaje wierzytelność kredytową ze znaczną ekonomiczną stratą kredytową,
- został złożony wniosek o wszczęcie postępowania upadłościowego wobec dłużnika lub dłużnik został postawiony w stan upadłości, co może skutkować zaniechaniem lub opóźnieniem spłaty zobowiązania kredytowego wobec Banku.

W przypadku ekspozycji detalicznych oddziałów zagranicznych mBanku wyróżniane są:

- główna przesłanka utraty wartości,
- dodatkowe przesłanki utraty wartości.

Główną przesłanką utraty wartości ekspozycji detalicznej jest sytuacja, w której opóźnienie w spłacie należności z tytułu tej ekspozycji przekracza 90 dni i jednocześnie kwota wymagalna przekracza próg istotności określony indywidualnie dla każdego kraju (3 000 CZK oraz 120 EUR).

Istotne pogorszenie

Identyfikacja istotnego pogorszenia jakości kredytowej aktywa odbywa się na bazie kryteriów ilościowych i jakościowych, przy czym o klasyfikacji aktywa do Koszyka 2 decyduje wystąpienie przynajmniej jednego z kryteriów jakościowych lub kryterium ilościowego.

Kryteria jakościowe

Kryteria jakościowe to:

- przeterminowanie należności o więcej niż 30 dni (dni przeterminowane z progiem aktywacji - liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni);
- występowanie flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku);
- występowanie flagi Watch (wewnętrzny proces Banku wskazujący klientów korporacyjnych podlegających szczególnej obserwacji pod względem zmian ich jakości kredytowej, zgodnie z zasadami klasyfikacji na Watch Listę przyjętymi w Banku).

Kryterium ilościowe

Kryterium ilościowe Logiki Transferu wykorzystuje miarę istotnego pogorszenia jakości kredytowej bazującej na względnej zmianie długookresowej wartości PD określonej dla ekspozycji na datę raportową w stosunku do miary długookresowego PD określonej na datę początkowego ujęcia. Miara ta jest wyznaczana odrębnie dla portfela detalicznego oraz korporacyjnego w ramach segmentów homogenicznych ze względu na prawdopodobieństwo zajścia zdarzenia default. W przypadku gdy wartość względnej zmiany długookresowego PD przekroczy tzw. próg przejścia, wówczas dana ekspozycja trafia do Koszyka 2. Istotną kwestią w procesie kalkulacji miary pogorszenia jakości kredytowej jest spójne na poziomie całego Banku wyznaczanie daty początkowego ujęcia, względem której badane jest pogorszenie jakości kredytowej. Ponowna data początkowego ujęcia wyznaczana jest dla ekspozycji, dla których nastąpiła znacząca modyfikacja warunków kontraktowych. Każdorazowa zmiana daty początkowego ujęcia skutkuje ponowną kalkulacją, zgodnie z obowiązującymi na nową datę początkowego ujęcia charakterystykami ekspozycji, parametru inicjalnego PD, względem którego badane jest istotne pogorszenie jakości kredytowej ekspozycji.

Niskie ryzyko kredytowe

W przypadku ekspozycji, których charakterystyki wskazują na niskie ryzyko kredytowe (ang. Low Credit Risk - LCR), oczekiwane straty kredytowe wyznaczane są zawsze w horyzoncie 12 miesięcy. Dla ekspozycji oznaczonych jako LCR, nie zakłada się transferu z Koszyka 1 do Koszyka 2, choć nadal możliwe jest przejście z Koszyka 1 do Koszyka 3 w momencie stwierdzenia przesłanki utarty wartości. Na moment wdrożenia Standardu MSSF 9, Bank stosuje kryterium LCR dla klientów z segmentu K1 o PD-ratingu lepszym lub równym klasie 2.8. Kryterium LCR jest stosowane również w przypadku klientów z segmentów Banki i Rządy, Jednostek Samorządu Terytorialnego oraz NBFI (ang. Non Banking Financial Institution).

Odrzucenie założenia o istotnym pogorszeniu jakości kredytowej

Podejście Banku do odrzucenia założenia o istotnym pogorszeniu jakości kredytowej w przypadku wystąpienia DPD>=31 dni (ang. Rebuttable presumption) polega na wprowadzeniu progu materialności (progu aktywacji) zaległej wobec Banku kwoty. Kryterium DPD>=31 dni (jedno z jakościowych kryteriów Logiki Transferu) nie jest brane pod uwagę, gdy:

1. dla ekspozycji detalicznych - w przypadku ekspozycji kredytowych suma kapitału wymagalnego i niewymagalnego nie przekracza 500 PLN lub zaangażowanie pozabilansowe ekspozycji nie przekracza 500 PLN (na datę raportową),
2. dla ekspozycji korporacyjnych - na datę raportową suma kapitału wymagalnego i niewymagalnego nie przekracza 3000 PLN lub zaangażowanie pozabilansowe ekspozycji nie przekracza 3000 PLN.

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

Kalkulacja odpisów aktualizujących i rezerw odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu lub ekspozycji (umowy) oraz opiera się na wyznaczeniu oczekiwanej straty kredytowej (ECL). W podejściu portfelowym, oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Jeżeli, na datę sprawozdawczą, ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, Bank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w Koszyku 2), Bank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej dożywotnim oczekiwanym stratom kredytowym (Lt ECL). Kalkulacja oczekiwanej straty odbywa się dla ekspozycji, które na datę raportową są aktywne oraz posiadają niezerowe zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe). Oszacowanie wartości oczekiwanej straty kredytowej odbywa się odrębnie dla bilansowej, jak też pozabilansowej części ekspozycji. Parametry wykorzystane w celu kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej w Koszyku 1 są identyczne z parametrami wyznaczanymi w celu wyliczenia długookresowej straty kredytowej w Koszyku 2 dla t=1, gdzie t oznacza pierwszy rok prognozy.

W podejściu indywidualnym (wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe z przesłanką utraty wartości w portfelu kredytów korporacyjnych są traktowane jako indywidualnie znaczące), oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane jako różnica pomiędzy wartością bilansową brutto danego aktywa, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Sposób kalkulacji oczekiwanych odzysków odbywa się w scenariuszach i zależy od wybranej strategii postępowania Banku wobec klienta. W przypadku strategii restrukturyzacja, rozważane scenariusze zakładają istotny udział odzysków z wpłat własnych klienta. W strategii windykacja, scenariusze opierają się na odzyskach z zabezpieczeń.

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank, który jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej, w przypadku portfelowego szacowania ECL wyznacza parametr NLF (ang. non-linearity factor), który ma za zadanie korygować wartość oczekiwanej straty kredytowej (wyznaczanej co miesiąc). Wartość NLF jest wyznaczana co najmniej raz do roku, odrębnie dla segmentów detalicznych i korporacyjnych. Wartości NLF, są stosowane jako czynniki skalujące dla indywidualnych wartości ECL (zarówno 12-miesięcznych, jak i w trakcie życia) wyznaczanych na poziomie pojedynczych ekspozycji w poszczególnych segmentach. Wartość parametru NLF jest wyliczana na podstawie wyników 3 przeliczeń symulacyjnych wartości oczekiwanej straty kredytowej na identyczną datę raportową, wynikających z przyjętych scenariuszy makroekonomicznych.

W szczególności parametr NLF dla danego segmentu jest wyznaczony jako iloraz:

1/ ważonej prawdopodobieństwem realizacji scenariuszy, średniej wartości oczekiwanej straty z 3 scenariuszy makroekonomicznych (tzw. oszacowanie średnie), w skład których wchodzi:
   a/ scenariusz bazowy,
   b/ scenariusz optymistyczny,
   c/ scenariusz pesymistyczny,
2/ wartości oczekiwanej straty wyznaczonej w scenariuszu bazowym (oszacowanie referencyjne).

Przetwarzania symulacyjne, których wyniki są wykorzystywane do kalkulacji współczynnika NLF są wykonywane na podstawie tych samych danych wejściowych dotyczących charakterystyk ekspozycji, ale z wykorzystaniem różnych wektorów parametrów ryzyka, w przypadku gdy oczekiwania makroekonomiczne zdefiniowane w scenariuszach wpływają na wartości tych parametrów.

W przypadku indywidualnego szacowania ECL, zakładane scenariusze odzysków uwzględniają różne kształtowanie się otoczenia makroekonomicznego.

Spisanie należności kredytowej

Spisanie należności kredytowej może dotyczyć całości bądź części składnika aktywów finansowych.

Zasady rachunkowości stosowane przez Grupę do dnia 31 grudnia 2017 roku w zakresie utraty wartości aktywów finansowych zostały opisane w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2017 rok, przekazanego do publicznej wiadomości w dniu 28 lutego 2018 roku.

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 początkowej pomniejszonej o skumulowaną kwotę przychodów,
- wszelkie straty powstałe na tych umowach; kwota straty jest ustalana na podstawie wielkości odpisów aktualizujących określonych zgodnie z oczekiwanymi stratami z tytułu utraty wartości.

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.

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/sell buy back i reverse repo/buy sell back 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 wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy lub przez pozostałe całkowite dochody oraz zobowiązania w przypadku dokonania transakcji repo/sell buy back i jako należności w przypadku transakcji typu reverse repo/buy sell back wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Pożyczonych przez Grupę w transakcjach reverse repo/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 repo/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.

Instrument pochodny wbudowany w kontrakt hybrydowy, którego umowę zasadniczą stanowi składnik aktywów finansowych objęty zakresem MSSF 9, nie jest wydzielany a cały kontrakt hybrydowy jest ujmowany zgodnie z wymogami dotyczącymi klasyfikacji aktywów finansowych.

Instrument pochodny wbudowany w kontrakt hybrydowy, którego umowa zasadnicza nie jest składnikiem aktywów finansowych objętych zakresem MSSF 9, podlega ocenie pod kątem konieczności jego wydzielenia.

Instrumenty pochodne, które są wyznaczone i stanowią efektywne instrumenty zabezpieczające nie są klasyfikowane do żadnej z kategorii wymienionych powyżej i podlegają zasadom rachunkowości zabezpieczeń.

Zgodnie z zapisami MSSF 9: (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 nominału 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 nominału 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).

Grupa podjęła decyzję, że będzie kontynuowała stosowanie wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zamiast wymogów wskazanych w MSSF 9.

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. Począwszy od sprawozdania finansowego za I półrocze 2018 roku, zysk lub strata z tytułu zabezpieczenia pozycji zabezpieczanej korygują wartość bilansową pozycji zabezpieczanej.

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

2.16. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym obejmują kredyty i pożyczki otrzymane, depozyty przyjęte, zobowiązania tytułu emisji dłuższych papierów wartościowych i zobowiązania podporządkowane. Powyższe zobowiązania finansowe ujmuje się początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, zobowiązania te 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 jakiekolwiek 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.

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 jakiekolwiek 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.

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, pomniejszona o odnośne zmienne koszty sprzedaży. Kwotę wszelkich odpisów wartości zapasów do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania oraz wszelkie straty w zapasach ujmuje się jako koszt okresu, w którym odpis lub strata miały miejsce zaliczając do kosztu pozostałych kosztów operacyjnych. Odwrócenie odpisu wartości zapasów, wynikające ze zwiększenia ich wartości netto możliwej do uzyskania zostaje ujęte jako zmniejszenie kwoty zapasów ujętych jako koszt okresu, w którym odwrócenie odpisu wartości miało miejsce. Wartość rozchodu pozycji zapasów wycenia się w drodze szczegółowej identyfikacji poszczególnych cen nabycia lub kosztów wytworzenia składników, które dotyczą realizacji konkretnych wydzielonych przedsięwzięć. W szczególności do zapasów zalicza się grunty oraz prawa wieczystego użytkowania gruntów przeznaczone do zagospodarowania w ramach realizowanych inwestycji budownictwa. Obejmują one także środki trwałe przeznaczone do leasingu oraz środki trwałe przejęte z wypowiedzianych umów leasingu.

2.20. 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. Odroczony 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 odroczony podatek dochodowy 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 instrumentów finansowych wycenianych przez pozostałe całkowite dochody 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".

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

Wymogom szacowania odpisów i rezerw zgodnie z MSSF 9 Instrumenty Finansowe podlegają zobowiązania do udzielenia pożyczki oraz umowy gwarancji finansowych.

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.

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. 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 przyznanych 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 bezpośrednie 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 aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody,
- 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 obcych

Waluta 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.

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 wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody 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 6 miesięcy prezentowanych okresów obrachunkowych,
- wszystkie wynikające stąd różnice kursowe ujmuje się jako odrębny składnik pozostałych całkowitych dochodów.

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

Działalność leasingowa

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

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

2.29. Działalność powiernicza

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

Bank świadczy usługi przechowywania aktywów, powiernictwa, zarządzania przedsiębiorstwami, zarządzania inwestycyjnego oraz usługi doradcze na rzecz osób trzecich. W związku z wykonywaniem tych usług Bank podejmuje decyzje dotyczące alokacji oraz kupna i sprzedaży wielu różnych instrumentów

finansowych. Aktywa przechowywane na zasadach powierniczych 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 2018 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 16, Leasing, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 13 stycznia 2016 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 31 października 2017 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 klasyfikacje 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.

- Zmiany do MSSF 9, Przedpłaty instrumentu ze zwrotem dla klienta, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 października 2017 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 22 marca 2018 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

  Zmiany do MSSF 9 wprowadzają zapisy w odniesieniu do kontraktów z opcją przedpłaty, w których pożyczkodawca może być zmuszony do zaakceptowania kwoty przedpłaty, która jest znacznie niższa niż niespłacone kwoty kapitału i odsetek. Taka kwota przedpłaty mogłaby stanowić płatność dla kredytobiorcy od pożyczkodawcy, a nie rekompensatę od kredytobiorcy dla kredytodawcy. Taki składnik aktywów finansowych będzie kwalifikował się do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody (w zależności od modelu biznesowego spółki), aczkolwiek ujemna rekompensata musi stanowić uzasadnioną rekompensatę za wcześniejszą spłatę kontraktu.

  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

- 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.

Interpretacja KIMSF 23 w szczególności określa, jeżeli jest niepewność w ujmowaniu podatku dochodowego, czy i kiedy jednostka powinna analizować niepewne pozycje podatkowe oddzielnie, jakie są założenia jednostki dotyczące możliwości kontroli przez organy podatkowe, sposób w jaki jednostka określa dochód do opodatkowania (stratę) podatkową, podstawę opodatkowania, niewykorzystane straty podatkowe, stopy podatkowe, a także w jaki sposób jednostka ujmuje zmiany w faktach i okolicznościach.

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

- Zmiany do MSR 28, Długoterminowe odsetki w spółkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 października 2017 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

  Zmiany do MSR 28 wyjaśniają, że jednostka stosuje MSSF 9 „Instrumenty finansowe" w stosunku do pozostałych instrumentów finansowych w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach, dla których metoda praw własności nie ma zastosowania. Instrumenty te uwzględniają długoterminowe udziały, które w treści ekonomicznej stanowią część inwestycji netto w jednostkach stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięciach. W zmianach do MSR 28 zostało doprecyzowane, że wymogi MSSF 9 mają zastosowanie do udziałów długoterminowych przed zastosowaniem wymogów dotyczących alokacji straty w MSR 28 oraz że przy stosowaniu wymogów MSSF 9 jednostka nie uwzględnia żadnych korekt wartości bilansowej długoterminowych udziałów, które wynikają z zastosowania MSR 28.

  Grupa uważa, że zastosowanie zmienionego standardu 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.

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

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

- Roczne poprawki do MSSF 2015-2017, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 grudnia 2017 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

  W trakcie cyklu wprowadzono zmiany do następujących standardów: MSSF 3 w zakresie wyjaśnienia, że gdy jednostka przejmuje kontrolę nad działalnością, która jest wspólną działalnością, dokonuje ona ponownej wyceny wcześniej posiadanych udziałów w tej jednostce, MSSF 11 w zakresie wyjaśnienia, że jednostka która uzyska współkontrolę nad przedsiębiorstwem będącym wspólną działalnością, nie dokonuje ponownej wyceny uprzednio posiadanych udziałów w tej jednostce, MSR 12 w zakresie wyjaśnienia, że wszelkie skutki z tytułu podatku dochodowego od dywidend (tj. podział zysków) powinny być ujmowane w rachunku zysków i strat, niezależnie od tego jak powstaje podatek, MSR 23 w zakresie wyjaśnienia, że jeżeli jakaś szczególna pożyczka pozostanie niezrealizowana po tym, jak powiązany składnik aktywów jest gotowy do zamierzonego użytkowania lub sprzedaży, kredyt ten staje się częścią funduszy, które jednostka ogólnie zaciąga, obliczając stopę kapitalizacji na ogólnych pożyczkach.

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

- Zmiany do MSR 19, Zmiany programu, Ograniczenia lub Rozliczenia, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 7 lutego 2018 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 19 określają sposób ustalania kosztów programów określonych świadczeń emerytalnych przez jednostkę w przypadku wystąpienia zmian w programie tychże świadczeń. MSR 19 „Świadczenia pracownicze" określa w jaki sposób jednostka rozlicza się z programu określonych świadczeń. W przypadku zmiany programu, ograniczenia lub rozliczenia MSR 19 wymaga od jednostki dokonania ponownej wyceny zobowiązania lub składnika aktywów netto z tytułu określonych świadczeń. Zmiany wymagają, aby jednostka wykorzystała zaktualizowane założenia tej wyceny w celu ustalenia bieżących kosztów usług i odsetek netto za pozostałą część okresu sprawozdawczego po zmianie programu. Wymagając zastosowania zaktualizowanych założeń oczekuje się, że zmiany dostarczą użytecznych informacji dla użytkowników sprawozdania finansowego.

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

- Zmiany do Odniesień do Założeń Koncepcyjnych zawartych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej (opublikowane dnia 29 marca 2018 roku) mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2020 roku lub później.

2.31. Dane porównawcze

W dniu 24 lipca 2014 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) wydała nowy Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej – MSSF 9: „Instrumenty finansowe" („MSSF 9"), obowiązujący dla rocznych okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku, który zastąpił istniejący Międzynarodowy Standard Rachunkowości 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena". Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 roku przyjęła MSSF 9 w wersji opublikowanej przez RSMR 24 lipca 2014 roku.

MSSF 9 wprowadził 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 podjęła decyzję o skorzystaniu z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości. Jednocześnie Grupa wprowadziła zmiany w sprawozdaniu finansowym w celu dostosowania prezentacji danych finansowych do nowych kategorii wprowadzonych przez MSSF 9.

Na dzień 1 stycznia 2018 roku różnice w wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych wynikających z zastosowania MSSF 9 zostały ujęte jako element niepodzielonego wyniku finansowego z lat ubiegłych oraz innych pozycji kapitału własnego w kapitałach własnych Grupy.

Wpływ MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Grupy

Ilościowy wpływ MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Grupy

W poniższych tabelach zaprezentowano wpływ z tytułu zmian w klasyfikacji i wycenie aktywów finansowych w związku z wdrożeniem MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 roku.

Przekształcenie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2017 roku w związku z wdrożeniem MSSF 9.

AKTYWA	31.12.2017 zgodnie z MSR 39	AKTYWA	Reklasyfikacja	Wpływ wdrożenia MSSF 9	01.01.2018 zgodnie z MSSF 9
Kasa, operacje z bankiem centralnym	7 384 869	Kasa, operacje z bankiem centralnym	7 384 869	-	7 384 869
Należności od banków (zamortyzowany koszt)	1 707 722	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	1 707 722	(499)	1 707 223
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu (wartość godziwa przez wynik finansowy)	1 525 382	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 525 382	-	1 525 382
Pochodne instrumenty finansowe (wartość godziwa przez wynik finansowy)	1 236 303	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 236 303	-	1 236 303
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (zamortyzowany koszt)	84 475 844	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	81 256 696	(238 725)	81 017 971
		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 219 148	(31 921)	3 187 227
Inwestycyjne papiery wartościowe (wartość godziwa przez inne pozycje kapitału własnego)	32 144 699	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - kapitałowe papiery wartościowe	41 087	-	41 087
		Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - dłużne papiery wartościowe	8 566 042	(45 870)	8 520 172
		Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	23 537 570	-	23 537 570
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	28 680	Inwestycje w jednostki stowarzyszone	28 680	-	28 680
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	42 134	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	42 134	-	42 134
Wartości niematerialne	710 642	Wartości niematerialne	710 642	-	710 642
Rzeczowe aktywa trwałe	758 738	Rzeczowe aktywa trwałe	758 738	-	758 738
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	9 688	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	9 688	-	9 688
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	629 250	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	629 250	69 389	698 639
Inne aktywa	770 068	Inne aktywa	770 068	945	771 013
Aktywa razem	**131 424 019**	**Aktywa razem**	**131 424 019**	**(246 681)**	**131 177 338**
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY					
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków (zamortyzowany koszt)	5 073 351	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec banków	5 073 351	-	5 073 351
Pochodne instrumenty finansowe (wartość godziwa przez wynik finansowy)	1 095 365	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 095 365	-	1 095 365
Zobowiązania wobec klientów (zamortyzowany koszt)	91 496 027	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	91 496 027	-	91 496 027
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (zamortyzowany koszt)	14 322 852	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	14 322 852	-	14 322 852
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	44 854	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	44 854	-	44 854
Pozostałe zobowiązania	2 571 130	Pozostałe zobowiązania	2 571 130	2 581	2 573 711
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	179 685	Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	179 685	-	179 685
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81	-	81
Rezerwy	190 975	Rezerwy	190 975	44 324	235 299
Zobowiązania podporządkowane (zamortyzowany koszt)	2 158 143	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania podporządkowane	2 158 143	-	2 158 143
Zobowiązania razem	**117 132 463**	**Zobowiązania razem**	**117 132 463**	**46 905**	**117 179 368**
Kapitały					
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	**14 289 370**	**Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.**	**14 289 370**	**(293 586)**	**13 995 784**
Kapitał podstawowy:	**3 564 176**	**Kapitał podstawowy:**	**3 564 176**	**-**	**3 564 176**
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 248	Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 248	-	169 248
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 394 928	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 394 928	-	3 394 928
Zyski zatrzymane, w tym:	**10 574 294**	**Zyski zatrzymane, w tym:**	**10 574 294**	**(260 179)**	**10 314 115**
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	9 482 764	- Wynik finansowy z lat ubiegłych	9 482 764	(260 179)	9 222 585
- Wynik roku bieżącego	1 091 530	- Wynik roku bieżącego	1 091 530	-	1 091 530
Inne pozycje kapitału własnego	**150 900**	**Inne pozycje kapitału własnego**	**150 900**	**(33 407)**	**117 493**
Udziały niekontrolujące	**2 186**	**Udziały niekontrolujące**	**2 186**	**-**	**2 186**
Kapitały razem	**14 291 556**	**Kapitały razem**	**14 291 556**	**(293 586)**	**13 997 970**
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	**131 424 019**	**ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM**	**131 424 019**	**(246 681)**	**131 177 338**

Przekształcenie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2017 roku w związku z wdrożeniem MSSF 9.

AKTYWA	01.01.2018	31.12.2017	Zmiana
Kasa, operacje z bankiem centralnym	7 384 869	7 384 869	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 761 685	2 761 685	-
Należności od banków	*nd*	1 707 722	(1 707 722)
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	3 228 314	*nd*	3 228 314
Kapitałowe papiery wartościowe	*41 087*	*nd*	*41 087*
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	*3 187 227*	*nd*	*3 187 227*
Inwestycyjne papiery wartościowe	*nd*	32 144 699	(32 144 699)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	23 537 570	*nd*	23 537 570
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	91 245 366	*nd*	91 245 366
Dłużne papiery wartościowe	*8 520 172*	*nd*	*8 520 172*
Należności od banków	*1 707 223*	*nd*	*1 707 223*
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	*81 017 971*	*nd*	*81 017 971*
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	*nd*	84 475 844	(84 475 844)
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	28 680	28 680	-
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	42 134	42 134	-
Wartości niematerialne	710 642	710 642	-
Rzeczowe aktywa trwałe	758 738	758 738	-
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	9 688	9 688	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	698 639	629 250	69 389
Inne aktywa	771 013	770 068	945
A k t y w a r a z e m	**131 177 338**	**131 424 019**	**(246 681)**
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 095 365	1 095 365	-
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	113 050 373	*nd*	113 050 373
Zobowiązania wobec banków	*5 073 351*	*nd*	*5 073 351*
Zobowiązania wobec klientów	*91 496 027*	*nd*	*91 496 027*
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	*14 322 852*	*nd*	*14 322 852*
Zobowiązania podporządkowane	*2 158 143*	*nd*	*2 158 143*
Zobowiązania wobec innych banków	*nd*	5 073 351	(5 073 351)
Zobowiązania wobec klientów	*nd*	91 496 027	(91 496 027)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	*nd*	14 322 852	(14 322 852)
Zobowiązania podporządkowane	*nd*	2 158 143	(2 158 143)
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	44 854	44 854	-
Rezerwy	235 299	190 975	44 324
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	179 685	179 685	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81	81	-
Inne zobowiązania	2 573 711	2 571 130	2 581
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	**117 179 368**	**117 132 463**	**46 905**
K a p i t a ł y			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	**13 995 784**	**14 289 370**	**(293 586)**
Kapitał podstawowy:	**3 564 176**	**3 564 176**	**-**
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 248	169 248	-
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 394 928	3 394 928	-
Zyski zatrzymane, w tym:	**10 314 115**	**10 574 294**	**(260 179)**
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	9 222 585	9 482 764	(260 179)
- Wynik roku bieżącego	1 091 530	1 091 530	-
Inne pozycje kapitału własnego	**117 493**	**150 900**	**(33 407)**
Udziały niekontrolujące	**2 186**	**2 186**	**-**
K a p i t a ł y r a z e m	**13 997 970**	**14 291 556**	**(293 586)**
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	**131 177 338**	**131 424 019**	**(246 681)**

Aktywa finansowe

Na dzień 1 stycznia 2018 roku Grupa zmieniła klasyfikację części portfela kredytów detalicznych (wybrane portfele kredytów gotówkowych, kredytów odnawialnych oraz kredytów kartowych) oraz nieznacznej liczby kredytów korporacyjnych (pojedyncze kredyty inwestycyjne), wycenianych zamortyzowanym kosztem zgodnie z MSR 39, które w wyniku wdrożenia wymogów MSSF 9 są wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w związku z niespełnieniem kryterium SPPI.

Grupa zmieniła również klasyfikację części portfela kredytów korporacyjnych (część portfela kredytów konsorcjalnych) wycenianych zamortyzowanym kosztem zgodnie z MSR 39, które w wyniku wdrożenia wymogów MSSF 9 są wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w związku z przypisaniem modelu biznesowego, który nie zakłada utrzymywania aktywów finansowych w celu uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych.

Wpływ zmiany metody wyceny powyższych kredytów z wyceny zamortyzowanym kosztem na wycenę do wartości godziwej był ujemny i wyniósł 31 921 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.

Ponadto w związku z metodologią i podejściem do wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy części portfela kredytów detalicznych oraz nieznacznej liczby kredytów korporacyjnych w związku z wdrożeniem MSSF 9, które zgodnie z MSR 39 były wyceniane zamortyzowanym kosztem, na dzień 1 stycznia 2018 roku wzrosła wartość innych aktywów Grupy. Wpływ tej zmiany wyniósł 945 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.

Dla części portfela dłużnych papierów wartościowych klasyfikowanych zgodnie z MSR 39 do kategorii „aktywa finansowe dostępne do sprzedaży" Grupa zdecydowała się na zastosowanie modelu biznesowego, którego cel zakłada utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych, co skutkowało zmianą sposobu wyceny tych aktywów z wyceny do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody na wycenę zamortyzowanym kosztem. Wpływ zmiany metody wyceny powyższych dłużnych papierów wartościowych był ujemny i wyniósł 45 870 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego. Na dzień 30 czerwca 2018 roku wartość godziwa papierów wartościowych przeklasyfikowanych 1 stycznia 2018 roku z wycenianych w wartości godziwej przez kapitał do wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniosła 8 597 005 tys. zł. W przypadku, gdyby te papiery wartościowe nie zostały przeklasyfikowane, Grupa w I połowie 2018 roku ujęłaby w innych całkowitych dochodach zysk w kwocie 46 532 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Grupa posiadała instrumenty kapitałowe (akcje i udziały), które kwalifikowane są według MSR 39 jako „aktywa finansowe dostępne do sprzedaży". Zgodnie z MSSF 9 w przypadku akcji i udziałów innych niż akcje i udziały w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach, Grupa w dniu pierwszego zastosowania MSSF 9 skorzystała z możliwości i dokonała nieodwołalnego wyboru ujmowania jednego z instrumentów kapitałowych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Pozostałe instrumenty kapitałowe Grupa wycenia w wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9. W przypadku dokonania wyboru przez Grupę ujmowania instrumentów kapitałowych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej jest ujmowany w innych całkowitych dochodach, odpis z tytułu utraty wartości nie jest rozpoznawany w rachunku zysków i strat, a w przypadku sprzedaży zysk/strata nie będzie przeklasyfikowana do rachunku zysków i strat.

Na dzień 1 stycznia 2018 roku Grupa nie wyznaczyła żadnych składników aktywów finansowych do kategorii wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy celem zmniejszenia niedopasowania księgowego.

Zobowiązania finansowe

W wyniku wdrożenia wymogów MSSF 9 Grupa nie dokonała zmian w klasyfikacji zobowiązań finansowych w stosunku do dotychczasowej klasyfikacji zgodnej z MSR 39, które mogłyby mieć istotny wpływ na bilans i/lub na wynik finansowy Grupy.

Grupa nie dokonała wyboru opcji wyceny zobowiązań finansowych do wartości godziwej.

Na dzień 1 stycznia 2018 roku zwiększyła się wartość pozostałych zobowiązań finansowych Grupy, co jest związane z metodologią i podejściem do wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy części portfela kredytów detalicznych oraz nieznacznej liczby kredytów korporacyjnych w związku z wdrożeniem MSSF 9, które zgodnie z MSR 39 były wyceniane wcześniej zamortyzowanym kosztem. Wpływ tej zmiany wyniósł 2 581 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.

Utrata wartości

Wprowadzenie nowego modelu liczenia utraty wartości opartego na koncepcji ECL spowodowało umiarkowany wzrost wysokości rezerw z tytułu utraty wartości w Grupie, szczególnie w zakresie ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 2 oraz 3. Standard MSSF 9 w odróżnieniu od MSR 39, nie wymaga

zidentyfikowania przesłanek utraty wartości w celu oszacowania strat w horyzoncie dożywotnim w koszyku 2. W zamian za to Grupa jest zobowiązana do stałego oszacowywania wysokości strat kredytowych od momentu rozpoznania danego aktywa do momentu usunięcia go z bilansu. W przypadku znacznego zwiększenia ryzyka kredytowego w porównaniu do momentu rozpoznania aktywa w bilansie, występuje konieczność liczenia strat w horyzoncie dożywotnim – koszyk 2. Takie podejście spowodowało, że oczekiwane straty kredytowe są wcześniej rozpoznawane, co przełożyło się ostatecznie na zwiększenie wysokości odpisów. Wzrost odpisów w koszyku 3 wynika głównie z modyfikacji definicji uzdrowienia w myśl definicji defaultu oraz uwzględnienia strat w horyzoncie życia ekspozycji dla wielokrotnych defaultów w przypadku ekspozycji wycenianych metodą portfelową oraz z wprowadzenia metody scenariuszowej dla ekspozycji wycenianych metodą indywidualną. W zakresie ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 1 w obszarze detalicznym Grupa odnotowała niewielkie zmiany w poziomie rezerw z tytułu utraty wartości. Z kolei w obszarze korporacyjnym w wyniku zaprzestania stosowania parametru LIP Grupa odnotowała wzrost rezerw z tytułu utraty wartości.

Łączny wpływ powyższych zmian na pozycję „Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie" był ujemny i wyniósł 239 224 tys. zł, z czego 238 725 tys. zł dotyczy kredytów i pożyczek udzielonych klientom, natomiast 499 tys. zł dotyczy należności od banków. Ponadto zmiany te wpłynęły również na wzrost rezerw na kredytowe zobowiązania pozabilansowe prezentowanych w pozycji „Rezerwy" w wysokości 44 324 tys. zł.

W rezultacie łączna ujemna wartość wpływu wdrożenia MSSF 9 w kwocie 362 975 tys. zł oraz wynikający z wdrożenia MSSF 9 efekt podatkowy w postaci wzrostu aktywa netto z tytułu podatku odroczonego w kwocie 69 389 tys. zł spowodowały z dniem 1 stycznia 2018 roku zmniejszenie kwoty zysków zatrzymanych oraz innych pozycji kapitału własnego Grupy o 293 586 tys. zł.

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową

Całkowity wpływ zastosowania MSSF 9, obliczony na dzień 1 stycznia 2018 roku, w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) oraz współczynnika kapitału Tier 1 (Tier 1 ratio) Grupy był nieistotny i wynosił nie więcej niż 5 punktów bazowych.

Grupa zdecydowała, że na potrzeby rachunku adekwatności kapitałowej, w tym kalkulacji funduszy własnych, w oparciu o Artykuł 1 paragraf 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku (Rozporządzenie) zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 575/2013, nie będzie stosowała okresu przejściowego, który pozwala złagodzić wpływ na kapitał związany z wprowadzeniem MSSF 9.

Dane skonsolidowane sporządzone według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku i 30 czerwca 2017 roku zostały zaprezentowane w niezmienionych wartościach.

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 jakiekolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 czerwca 2018 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość utraty wartości kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 45,5 mln zł, lub zwiększeniu o 56,7 mln zł. Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń – koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 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 2.8.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

Grupa uwzględnia obecnie jako przychód rozpoznawany jednorazowo mniej niż 10% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami gotówkowymi i samochodowymi oraz od 0% do około 25% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami hipotecznymi. Pozostała część przychodów rozpoznawana jest w czasie przez okres ekonomicznego życia odpowiednich kredytów. Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych rozliczane są w analogiczny sposób.

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

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

Klasyfikacja leasingu

Grupa dokonuje osądu klasyfikując umowy leasingowe jako leasing finansowy bądź leasing operacyjny na podstawie analizy treści ekonomicznej transakcji opartej na profesjonalnym osądzie, czy zasadniczo wszystkie ryzyka i pożytki 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 (detaliczne kredyty hipoteczne oraz kredyty pozahipoteczne, takie jak kredyty na zakup samochodów, kredyty gotówkowe, kredyty w rachunku bieżącym, karty kredytowe i inne produkty kredytowe), karty debetowe, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, usługi zarządzania aktywami oraz usługi leasingowe oferowane zarówno klientom indywidualnym jak i mikroprzedsiębiorstwom. Wyniki Segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji.

Bankowość Detaliczna obejmuje wynik spółki mFinanse S.A. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.

- Segment Korporacji i Rynków Finansowych podzielony na dwa podsegmenty:

  - *Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna*, podsegment skupiający się na małych, średnich i dużych przedsiębiorstwach oraz podmiotach sektora finansów publicznych. Główne produkty oferowane tym klientom to produkty i usługi bankowości transakcyjnej, w tym rachunki bieżące, wielofunkcyjna bankowość internetowa, dostosowane do indywidualnych potrzeb usługi zarządzania płynnością finansową (ang. cash management) i operacje finansowania transakcji handlowych (ang. trade finance), lokaty terminowe, transakcje walutowe, kompleksowa oferta finansowania krótkoterminowego i kredytów inwestycyjnych, kredyty transgraniczne, produkty project finance, finansowanie strukturalne i finansowanie typu mezzanine, produkty bankowości inwestycyjnej, w tym opcje walutowe, kontrakty forward, instrumenty pochodne na stopę procentową, swapy i opcje towarowe, strukturyzowane produkty depozytowe z wbudowanymi opcjami (oprocentowanie strukturyzowanych produktów depozytowych uzależnione jest bezpośrednio od wyniku na określonych instrumentach finansowych, takich jak opcje walutowe, opcje na stopę procentową i opcje na akcje), organizowanie emisji akcji (IPO, SPO) oraz instrumentów dłużnych dla klientów korporacyjnych, obligacje i bony skarbowe, zadłużenie pozarządowe, transakcje buy sell back i sell buy back oraz transakcje repo, jak również usługi leasingowe, faktoringowe i maklerskie. Podsegment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej obejmuje wyniki spółek: mFaktoring 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.

  - *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 ubezpieczane 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 mCentrum Operacji Sp. z o.o., BDH Development Sp. z o.o., Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty oraz wyniki spółki mLocum S.A. do dnia sprzedaży większościowego pakietu akcji spółki w dniu 31 lipca 2017 roku.

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

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

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

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

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

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

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

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

W związku ze zmianą od początku 2018 roku klucza alokacji kosztów ponoszonych na rzecz BFG, dane porównawcze za 2017 rok i za I półrocze 2017 roku dotyczące ogólnych kosztów administracyjnych w podziale na segmenty działalności Grupy mBanku S.A. zostały odpowiednio zmienione.

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A.
za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 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	**440 107**	**125 155**	**1 101 384**	**4 129**	**1 670 775**	**1 670 775**
- sprzedaż klientom zewnętrznym	450 922	319 060	897 199	3 594	1 670 775	
- sprzedaż innym segmentom	(10 815)	(193 905)	204 185	535	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	**231 521**	**(4 368)**	**291 356**	**(656)**	**517 853**	**517 853**
Przychody z tytułu dywidend	**-**	**-**	**-**	**3 103**	**3 103**	**3 103**
Wynik na działalności handlowej	**125 463**	**(16 205)**	**61 328**	**(1 395)**	**169 191**	**169 191**
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wyniki finansowy	**(6 029)**	**-**	**(54 160)**	**(219)**	**(60 408)**	**(60 408)**
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	**182**	**5 998**	**-**	**(160)**	**6 020**	**6 020**
Pozostałe przychody operacyjne	**46 969**	**905**	**268 743**	**5 202**	**321 819**	**321 819**
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	**(118 391)**	**(159)**	**(159 885)**	**4**	**(278 431)**	**(278 431)**
Ogólne koszty administracyjne	**(351 930)**	**(51 453)**	**(571 942)**	**(9 827)**	**(985 152)**	**(985 152)**
Amortyzacja	**(39 895)**	**(5 652)**	**(78 340)**	**(608)**	**(124 495)**	**(124 495)**
Pozostałe koszty operacyjne	**(22 505)**	**(1 890)**	**(67 452)**	**(8 160)**	**(100 007)**	**(100 007)**
Wynik działalności operacyjnej	**305 492**	**52 331**	**791 032**	**(8 587)**	**1 140 268**	**1 140 268**
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	**(75 275)**	**(18 048)**	**(100 358)**	**(3 069)**	**(196 750)**	**(196 750)**
Udział w zyskach (stratach) inwestycji wycenianych metodą praw własności	**-**	**-**	**-**	**588**	**588**	**588**
Wynik segmentu (brutto)	**230 217**	**34 283**	**690 674**	**(11 068)**	**944 106**	**944 106**
Podatek dochodowy					(245 694)	(245 694)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					698 435	698 435
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					(23)	(23)
Aktywa segmentu	**39 396 048**	**44 988 027**	**53 924 197**	**1 709 521**	**140 017 793**	**140 017 793**
Zobowiązania segmentu	**32 730 890**	**30 162 747**	**61 060 348**	**1 543 194**	**125 497 179**	**125 497 179**
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	61 510	2 042	55 663	106	119 321	

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A.
za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 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	**832 749**	**282 176**	**2 013 103**	**7 632**	**3 135 660**	**3 135 660**
- sprzedaż klientom zewnętrznym	897 740	595 308	1 638 103	4 509	3 135 660	
- sprzedaż innym segmentom	(64 991)	(313 132)	375 000	3 123	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	**406 289**	**(7 602)**	**582 321**	**11 150**	**992 158**	**992 158**
Przychody z tytułu dywidend	**-**	**11**	**-**	**3 417**	**3 428**	**3 428**
Wynik na działalności handlowej	**246 341**	**(64 902)**	**114 184**	**(1 560)**	**294 063**	**294 063**
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	**(6 050)**	**20 783**	**-**	**(18 670)**	**(3 937)**	**(3 937)**
Pozostałe przychody operacyjne	**58 067**	**877**	**55 871**	**127 545**	**242 360**	**242 360**
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	**(168 099)**	**2 119**	**(342 625)**	**884**	**(507 721)**	**(507 721)**
Ogólne koszty administracyjne	**(639 970)**	**(93 360)**	**(1 059 197)**	**(26 422)**	**(1 818 949)**	**(1 818 949)**
Amortyzacja	**(74 088)**	**(9 849)**	**(137 278)**	**(3 004)**	**(224 219)**	**(224 219)**
Pozostałe koszty operacyjne	**(40 138)**	**(1 147)**	**(89 603)**	**(79 283)**	**(210 171)**	**(210 171)**
Wynik działalności operacyjnej	**615 101**	**129 106**	**1 136 776**	**21 689**	**1 902 672**	**1 902 672**
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	**(141 748)**	**(32 264)**	**(195 832)**	**(5 412)**	**(375 256)**	**(375 256)**
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	486	**486**	**486**
Wynik segmentu (brutto)	**473 353**	**96 842**	**940 944**	**16 763**	**1 527 902**	**1 527 902**
Podatek dochodowy					(432 832)	(432 832)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					1 091 530	1 091 530
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					3 540	3 540
Aktywa segmentu	**37 438 110**	**41 469 251**	**50 963 246**	**1 553 412**	**131 424 019**	**131 424 019**
Zobowiązania segmentu	**31 408 233**	**27 320 647**	**57 764 732**	**638 851**	**117 132 463**	**117 132 463**
Pozostałe pozycje segmentu						
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	199 415	19 834	260 484	25 084	504 817	

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**
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	**(47 827)**	**2 062**	**(158 418)**	**863**	**(203 320)**	**(203 320)**
Ogólne koszty administracyjne	**(351 700)**	**(52 468)**	**(538 405)**	**(17 530)**	**(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	**279 740**	**55 281**	**550 052**	**11 476**	**896 549**	**896 549**
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	**(68 584)**	**(14 459)**	**(98 308)**	**(2 972)**	**(184 323)**	**(184 323)**
Wynik segmentu (brutto)	**211 156**	**40 822**	**451 744**	**8 504**	**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	

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres	od 1 stycznia do 30 czerwca 2018		
	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 582 736	88 039	**1 670 775**
Wynik z tytułu opłat i prowizji	509 820	8 033	**517 853**
Przychody z tytułu dywidend	3 103	-	**3 103**
Wynik na działalności handlowej	164 794	4 397	**169 191**
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wyniki finansowy	(60 408)	-	**(60 408)**
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	6 020	-	**6 020**
Pozostałe przychody operacyjne	321 048	771	**321 819**
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(267 605)	(10 826)	**(278 431)**
Ogólne koszty administracyjne	(923 893)	(61 259)	**(985 152)**
Amortyzacja	(122 365)	(2 130)	**(124 495)**
Pozostałe koszty operacyjne	(98 502)	(1 505)	**(100 007)**
Wynik działalności operacyjnej	1 114 748	25 520	**1 140 268**
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(185 123)	(11 627)	**(196 750)**
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	588	-	**588**
Wynik segmentu (brutto)	**930 213**	**13 893**	**944 106**
Podatek dochodowy			(245 694)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			698 435
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			(23)
Aktywa segmentu, w tym:	134 896 365	5 121 428	**140 017 793**
- aktywa trwałe	1 407 499	11 567	1 419 066
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	849 223	2 175	851 398
Zobowiązania segmentu	115 599 376	9 897 803	**125 497 179**

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres	od 1 stycznia do 31 grudnia 2017			od 1 stycznia do 30 czerwca 2017		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 980 836	154 824	**3 135 660**	1 439 400	74 386	**1 513 786**
Wynik z tytułu opłat i prowizji	985 828	6 330	**992 158**	500 505	1 661	**502 166**
Przychody z tytułu dywidend	3 428	-	**3 428**	3 124	-	**3 124**
Wynik na działalności handlowej	286 125	7 938	**294 063**	134 572	3 393	**137 965**
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	(3 937)	-	**(3 937)**	(16 662)	-	**(16 662)**
Pozostałe przychody operacyjne	239 157	3 203	**242 360**	147 949	1 099	**149 048**
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(497 246)	(10 475)	**(507 721)**	(200 650)	(2 670)	**(203 320)**
Ogólne koszty administracyjne	(1 689 882)	(129 067)	**(1 818 949)**	(895 624)	(64 479)	**(960 103)**
Amortyzacja	(219 946)	(4 273)	**(224 219)**	(100 611)	(2 067)	**(102 678)**
Pozostałe koszty operacyjne	(207 598)	(2 573)	**(210 171)**	(125 714)	(1 063)	**(126 777)**
Wynik działalności operacyjnej	1 876 765	25 907	**1 902 672**	886 289	10 260	**896 549**
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(352 524)	(22 732)	**(375 256)**	(172 876)	(11 447)	**(184 323)**
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	486	-	**486**	-	-	**-**
Wynik segmentu (brutto)	**1 524 727**	**3 175**	**1 527 902**	**713 413**	**(1 187)**	**712 226**
Podatek dochodowy			(432 832)			(220 179)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			1 091 530			488 478
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			3 540			3 569
Aktywa segmentu, w tym:	125 313 613	6 110 406	**131 424 019**	124 043 077	5 374 414	**129 417 491**
- aktywa trwałe	1 458 141	11 239	1 469 380	1 328 536	11 289	1 339 825
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	626 903	2 347	629 250	515 890	2 483	518 373
Zobowiązania segmentu	108 200 503	8 931 960	**117 132 463**	107 181 727	8 555 329	**115 737 056**

5. Wynik z tytułu odsetek

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Przychody z tytułu odsetek		
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	**1 605 932**	**1 477 886**
- Kredyty i pożyczki	*1 482 382*	*1 445 462*
- Dłużne papiery wartościowe	*95 495*	*nd*
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	*25 654*	*30 031*
- Pozostałe	*2 401*	*2 393*
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	**242 003**	**340 974**
- Dłużne papiery wartościowe	*242 003*	*nd*
Inwestycyjne papiery wartościowe	*nd*	340 974
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	**308 269**	**153 969**
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	32 351	42 268
- Dłużne papiery wartościowe	*32 351*	*42 268*
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	134 249	*nd*
- Kredyty i pożyczki	*134 249*	*nd*
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	87 897	73 073
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	37 969	31 539
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	15 803	7 089
Przychody z tytułu odsetek, razem	**2 156 204**	**1 972 829**

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Koszty odsetek		
Z tytułu rozliczeń z bankami	(28 997)	(30 595)
Z tytułu rozliczeń z klientami	(266 141)	(248 546)
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(150 121)	(134 717)
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	(35 053)	(35 216)
Pozostałe	(5 117)	(9 969)
Koszty odsetek, razem	**(485 429)**	**(459 043)**

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Prowizje za obsługę kart płatniczych	206 094	182 038
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	188 771	159 836
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	64 225	93 932
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji	54 443	68 406
Prowizje za prowadzenie rachunków	103 634	91 801
Prowizje za realizację przelewów	64 000	57 576
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	42 600	34 136
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	57 320	71 626
Prowizje z działalności powierniczej	13 353	13 085
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	6 610	7 467
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej	27 709	26 088
Pozostałe	23 791	16 425
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	**852 550**	**822 416**

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Koszty obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych	(118 386)	(113 141)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Banku	(62 106)	(65 090)
Koszty prowizji za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	(4 057)	(1 239)
Uiszczone opłaty maklerskie	(12 706)	(14 849)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej	(24 083)	(24 603)
Koszty opłat na rzecz NBP i KIR	(5 572)	(5 225)
Uiszczone pozostałe opłaty	(107 787)	(96 103)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	**(334 697)**	**(320 250)**

7. Przychody z tytułu dywidend

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	*nd*	8
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	*nd*	3 116
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	347	*nd*
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 756	*nd*
Przychody z tytułu dywidend, razem	**3 103**	**3 124**

8. Wynik na działalności handlowej

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Wynik z pozycji wymiany	**151 047**	**134 319**
Różnice kursowe netto z przeliczenia	198 114	98 874
Zyski z transakcji minus straty	(47 067)	35 445
Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	**23 853**	**10 867**
Instrumenty pochodne, w tym:	22 045	4 037
- Instrumenty odsetkowe	*18 027*	*225*
- Instrumenty na ryzyko rynkowe	*4 018*	*3 812*
Instrumenty kapitałowe	(735)	436
Dłużne papiery wartościowe	2 543	6 394
Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń	**(5 709)**	**(7 221)**
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych	(26 868)	61 676
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą	20 053	(64 629)
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 106	(4 268)
Wynik na działalności handlowej, razem	**169 191**	**137 965**

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 na ten temat zostały zawarte w Nocie 16 „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające".

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

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		
Instrumenty kapitałowe	(218)	*nd*
Kredyty i pożyczki	(60 190)	*nd*
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	**(60 408)**	***nd***

10. Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne oraz stowarzyszone

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018
Wynik ze sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	6 042
Wynik ze sprzedaży inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	(22)
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne oraz stowarzyszone	**6 020**

za okres	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Sprzedaż / wykup przez emitenta aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3 342
Utrata wartości kapitałowych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(4 751)
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(7 511)
Utrata wartości inwestycji w jednostkach zależnych	(7 742)
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, razem	**(16 662)**

11. Pozostałe przychody operacyjne

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	41 125	115 253
Przychody ze sprzedaży usług	13 387	11 829
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego	3 745	3 564
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	1 899	1 243
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	82	986
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	82	304
Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.	238 832	-
Pozostałe	22 667	15 869
Pozostałe przychody operacyjne, razem	**321 819**	**149 048**

Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A. dotyczą transakcji opisanej w punkcie 9 wybranych danych objaśniających do niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W I półroczu 2017 roku 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 2018 rok i za pierwsze półrocze 2017 rok.

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, w tym:		
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	25 967	27 478
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	(22 222)	(23 914)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego razem	**3 745**	**3 564**

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

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	**(278 000)**	**(209 536)**
- Dłużne papiery wartościowe	6	-
Koszyk 1	6	*nd*
- Kredyty i pożyczki	(278 006)	(209 536)
Koszyk 1	(69 471)	*nd*
Koszyk 2	(25 200)	*nd*
Koszyk 3	(185 240)	*nd*
POCI	1 905	*nd*
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	**(216)**	*nd*
- Dłużne papiery wartościowe	(216)	*nd*
Koszyk 1	(102)	*nd*
Koszyk 2	(114)	*nd*
Udzielone zobowiązania i gwarancje	**(215)**	**6 216**
Koszyk 1	307	*nd*
Koszyk 2	1 572	*nd*
Koszyk 3	(3 086)	*nd*
POCI	992	*nd*
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	**(278 431)**	**(203 320)**

13. Ogólne koszty administracyjne

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Koszty pracownicze	(466 418)	(447 180)
Koszty rzeczowe, w tym:	(365 576)	(349 491)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	(182 225)	(178 985)
- koszty IT	(85 722)	(81 286)
- koszty marketingu	(59 988)	(52 775)
- koszty usług konsultingowych	(31 401)	(30 579)
- pozostałe koszty rzeczowe	(6 240)	(5 866)
Podatki i opłaty	(11 055)	(10 669)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(138 070)	(149 096)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(4 033)	(3 667)
Ogólne koszty administracyjne, razem	**(985 152)**	**(960 103)**

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione w pierwszym półroczu 2018 roku i w pierwszym półroczu 2017 roku.

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Koszty wynagrodzeń	(375 969)	(361 919)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(66 961)	(62 597)
Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	-	(50)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(7 645)	(6 136)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.	(7 363)	(5 069)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(282)	(1 067)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(15 843)	(16 478)
Koszty pracownicze, razem	**(466 418)**	**(447 180)**

14. Pozostałe koszty operacyjne

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	(18 220)	(81 876)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	(28 398)	(15 108)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)	(637)	(1 040)
Przekazane darowizny	(10 030)	(2 555)
Koszty sprzedaży usług	(152)	(1 179)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(1 124)	(645)
Koszty z tytułu spisanych należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	(18)	(3)
Pozostałe koszty operacyjne	(41 428)	(24 371)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	**(100 007)**	**(126 777)**

W I półroczu 2017 roku koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów obejmują głównie koszty spółki mLocum związane z działalnością deweloperską.

Pozostałe koszty operacyjne obejmują koszty windykacji należności w kwocie 16 552 tys. zł (30 czerwca 2017 r.: 9 778 tys. zł).

Koszty sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

15. Zysk na jedną akcję

Zysk na jedną akcję za 6 miesięcy

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Podstawowy:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	698 435	488 478
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 312 122	42 280 403
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	**16,51**	**11,55**
Rozwodniony:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	698 435	488 478
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 312 122	42 280 403
Korekty na:		
- opcje na akcje	26 706	25 434
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję	42 338 828	42 305 837
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	**16,50**	**11,55**

16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające

	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Instrumenty pochodne, w tym:	**1 189 919**	**1 236 303**	**1 325 089**
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	110 953	220 694	225 039
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 042 691	1 003 020	1 107 282
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	144 630	93 752	146 645
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	86 336	30 312	25 290
- Efekt kompensowania	(194 691)	(111 475)	(179 167)
Instrumenty kapitałowe	**851**	**1 474**	**4 784**
- Instytucje kredytowe	38	-	-
- Inne instytucje finansowe	238	160	663
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	575	1 314	4 121
Dłużne papiery wartościowe	**3 444 103**	**1 523 908**	**3 291 857**
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	3 108 752	1 232 515	3 068 664
zastawione papiery wartościowe	*1 658 010*	*25 837*	*608 568*
- Instytucje kredytowe	171 352	112 697	76 011
- Inne instytucje finansowe	71 259	80 260	79 320
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	92 740	98 436	67 862
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, razem	**4 634 873**	**2 761 685**	**4 621 730**

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

Pochodne instrumenty finansowe

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

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

Walutowe i procentowe kontrakty swap to zobowiązania do zamiany jednego strumienia przepływów pieniężnych na inny. Rezultatem takiej transakcji jest zamiana walut lub stóp procentowych (na przykład, oprocentowania stałego na zmienne) lub połączenia wszystkich tych czynników (na przykład, 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.

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej euroobligacji na stałą stopę wyemitowanych przez mFinance France, podmiot zależny od mBanku, listów zastawnych na stałą stopę wyemitowanych przez mBank Hipoteczny, podmiot zależny od mBanku, kredytów na stałą stopę otrzymanych przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych części portfela kredytów na zmienną stopę procentową, indeksowaną do stopy rynkowej, udzielonych przez Bank. Instrumentem zabezpieczającym w obu rodzajach rachunkowości zabezpieczeń jest Interest Rate Swap.

Szczegółowe informacje dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zostały zaprezentowane w niniejszej Nocie poniżej.

Opcje walutowe i procentowe to umowy, na mocy których sprzedający przyznaje kupującemu prawo, ale nie obowiązek, nabycia (opcja kupna) lub sprzedaży (opcja sprzedaży) w ustalonym dniu, do

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

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Na koniec każdego miesiąca Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.14.

Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

- euroobligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mFinance France (mFF), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny (mBH), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- kredytów otrzymanych przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- trzy transze euroobligacji wyemitowanych przez mFF o wartości nominalnej 1 500 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- dwie transze euroobligacji wyemitowanych przez mFF o wartości nominalnej 400 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- euroobligacje wyemitowane przez mFF o wartości nominalnej 500 000 tys. CZK, o stałym oprocentowaniu,

- listy zastawne wyemitowane przez mBH o wartości nominalnej 596 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- kredyty otrzymane przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o wartości nominalnej odpowiednio 100 000 tys. EUR i 113 110 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 180 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu.

Instrumenty zabezpieczające

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

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

Korekta do wartości godziwej zabezpieczanych aktywów i zobowiązań oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej.

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

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)	37 969	31 539
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)	(26 868)	61 676
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)	20 053	(64 629)
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat	**31 154**	**28 586**

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

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 „Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń" w Nocie 8. Część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, która stanowi efektywne zabezpieczenie, zaprezentowana jest w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)".

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od lipca 2018 roku do maja 2023 roku.

W poniższej nocie zaprezentowano pozostałe całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na dzień 30 czerwca 2018 roku i na dzień 30 czerwca 2017 roku.

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Pozostałe dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu	**(6 418)**	**(1 907)**
- niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto w okresie sprawozdawczym	24 983	3 836
Skumulowane pozostałe dochody całkowite brutto na koniec okresu sprawozdawczego	**18 565**	**1 929**
Podatek odroczony z tytułu skumulowanych pozostałych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	(3 527)	(366)
Skumulowane pozostałe dochody całkowite netto na koniec okresu sprawozdawczego	**15 038**	**1 563**
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (brutto)	24 983	3 836
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(4 747)	(728)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (netto)	**20 236**	**3 108**

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:		
- niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto	24 983	3 836
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat	15 803	7 089
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej	1 106	(4 268)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto	**41 892**	**6 657**

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

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (Nota 5)	15 803	7 089
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (Nota 8)	1 106	(4 268)
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	**16 909**	**2 821**

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

	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Kapitałowe papiery wartościowe	**63 128**	***nd***	***nd***
- Inne instytucje finansowe	16 652	*nd*	*nd*
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	46 476	*nd*	*nd*
Kredyty i pożyczki	**2 720 822**	***nd***	***nd***
- Klienci indywidualni	2 338 119	*nd*	*nd*
- Klienci korporacyjni	366 745	*nd*	*nd*
- Klienci budżetowi	15 958	*nd*	*nd*
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	**2 783 950**	***nd***	***nd***

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

30.06.2018	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Kapitałowe papiery wartościowe	**58 119**								
- Instytucje kredytowe	-								
- Inne instytucje finansowe	58 119								
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	-								
Dłużne papiery wartościowe	**23 952 299**	**23 943 370**	**13 791**	**-**	**-**	**(4 677)**	**(185)**	**-**	**-**
- Banki centralne	2 201 349	2 201 349	-	-	-	-	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	19 575 092	19 575 254	-	-	-	(162)	-	-	-
zastawione papiery wartościowe	*1 751 101*	*1 751 101*	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	393 450	395 282	-	-	-	(1 832)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 163 973	1 164 756	-	-	-	(783)	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	618 435	606 729	13 791	-	-	(1 900)	(185)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem	**24 010 418**								

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

W poniższej nocie zaprezentowano wartość bilansową inwestycyjnych papierów wartościowych według MSR 39, według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku i na dzień 30 czerwca 2017 roku

Inwestycyjne papiery wartościowe	31.12.2017	30.06.2017
Kapitałowe papiery wartościowe	**87 625**	**63 055**
- Inne instytucje finansowe	83 122	58 555
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 503	4 500
Dłużne papiery wartościowe	**32 057 074**	**30 406 586**
- Banki centralne	2 322 914	99 971
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	27 619 604	28 580 826
zastawione papiery wartościowe	*6 299 892*	*6 336 805*
- Instytucje kredytowe	426 136	356 385
- Inne instytucje finansowe	1 103 781	868 127
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	584 639	501 277
Inwestycyjne papiery wartościowe, razem	**32 144 699**	**30 469 641**

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

19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

30.06.2018	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	**9 314 878**	**9 314 908**	**-**	**-**	**-**	**(30)**	**-**	**-**	**-**
Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	8 397 515	8 397 515	-	-	-	-	-	-	-
zastawione papiery wartościowe	*3 903 677*	*3 903 677*	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	917 363	917 393	-	-	-	(30)	-	-	-
Należności od banków	**3 786 979**	**3 788 995**	**-**	**238**	**-**	**(2 016)**	**-**	**(238)**	**-**
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	**86 880 588**	**77 337 044**	**8 274 946**	**4 107 108**	**240 214**	**(200 759)**	**(208 827)**	**(2 674 030)**	**4 892**
Klienci indywidualni	47 041 729	40 814 207	5 511 650	2 353 482	116 117	(100 467)	(163 781)	(1 489 366)	(113)
Klienci korporacyjni	39 065 363	35 753 333	2 759 481	1 752 645	124 097	(99 553)	(45 036)	(1 184 609)	5 005
Klienci budżetowi	773 496	769 504	3 815	981	-	(739)	(10)	(55)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	**99 982 445**	**90 440 947**	**8 274 946**	**4 107 346**	**240 214**	**(202 805)**	**(208 827)**	**(2 674 268)**	**4 892**

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2018	Wartość bilansowa brutto	Wartość bilansowa brutto		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	11 786 887	6 587 808	5 192 844	6 235
Kredyty terminowe, w tym:	65 791 297	42 008 608	23 014 624	768 065
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym	33 963 379	33 963 379	-	-
Transakcje reverse repo / buy sell back	29 025	-	29 025	-
Leasing finansowy	9 836 152	-	9 836 152	-
Pozostałe należności kredytowe	2 377 853	199 040	2 178 813	-
Inne należności	138 098	-	138 098	-
Wartość bilansowa brutto, razem	**89 959 312**	**48 795 456**	**40 389 556**	**774 300**

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2018	Skumulowana utrata wartości	Skumulowana utrata wartości		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 013 211)	(759 159)	(254 052)	-
Kredyty terminowe, w tym:	(1 801 788)	(994 568)	(806 416)	(804)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym	(439 463)	(439 463)	-	-
Leasing finansowy	(237 120)	-	(237 120)	-
Pozostałe należności kredytowe	(26 602)	-	(26 602)	-
Inne należności	(3)	-	(3)	-
Skumulowana utrata wartosci, razem	**(3 078 724)**	**(1 753 727)**	**(1 324 193)**	**(804)**
Wartość bilansowa brutto, razem	**89 959 312**	**48 795 456**	**40 389 556**	**774 300**
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 078 724)	(1 753 727)	(1 324 193)	(804)
Wartość bilansowa netto, razem	**86 880 588**	**47 041 729**	**39 065 363**	**773 496**

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	**28 980 698**
Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto	**60 978 614**

W poniższej nocie zaprezentowano należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom według MSR 39, według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku i na dzień 30 czerwca 2017 roku.

	31.12.2017	30.06.2017
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym:	**48 142 786**	**48 757 793**
- należności bieżące	7 324 329	7 039 110
- kredyty terminowe, w tym:	40 818 457	41 718 683
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	32 593 180	34 005 417
Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym:	**37 941 722**	**36 142 978**
- należności bieżące	5 187 588	5 126 975
- kredyty terminowe:	30 599 981	29 077 561
- udzielone dużym klientom	5 030 702	4 840 701
- udzielone średnim i małym klientom	25 569 279	24 236 860
- transakcje reverse repo / buy sell back	57 119	93 825
- pozostałe należności kredytowe	2 097 034	1 844 617
Kredyty i pożyczki udzielone sektorowi budżetowemu	**995 570**	**1 081 106**
Inne należności	**307 627**	**239 484**
Kredyty i pożyczki (brutto) udzielone klientom, razem	**87 387 705**	**86 221 361**
Rezerwa utworzona na należności od klientów (wielkość ujemna)	(2 911 861)	(2 844 336)
Kredyty i pożyczki (netto) udzielone klientom, razem	**84 475 844**	**83 377 025**
Krótkoterminowe (do 1 roku)	29 191 490	27 827 783
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	55 284 354	55 549 242

Pozycja kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym obejmuje również kredyty udzielone mikroprzedsiębiorstwom obsługiwanym przez Bankowość Detaliczną mBanku S.A. Wartość kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorstwom w prezentowanych powyżej okresach sprawozdawczych wynosi: 30 czerwca 2018 roku – 6 092 484 tys. zł, 31 grudnia 2017 roku – 5 756 476 tys. zł, 30 czerwca 2017 roku – 5 676 382 tys. zł.

Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	31.12.2017	30.06.2017
Poniesione, ale nie zidentyfikowane straty		
Zaangażowanie bilansowe brutto	82 883 395	81 653 575
Rezerwy na utratę wartości ekspozycji analizowanych portfelowo (IBNI)	(243 810)	(232 926)
Zangażowanie bilansowe netto	**82 639 585**	**81 420 649**
Należności, które utraciły wartość		
Zaangażowanie bilansowe brutto	4 504 310	4 567 786
Rezerwy na należności, które utraciły wartość	(2 668 051)	(2 611 410)
Zaangażowanie bilansowe netto	**1 836 259**	**1 956 376**

Należności od banków

	31.12.2017	30.06.2017
Należności od banków (brutto)	**1 708 749**	**2 260 552**
Rezerwa utworzona na należności od banków (wielkość ujemna)	(1 027)	(1 416)
Należności od banków (netto)	**1 707 722**	**2 259 136**

Rezerwy na utratę wartości należności od banków

	31.12.2017	30.06.2017
Poniesione, ale nie zidentyfikowane straty		
Zaangażowanie bilansowe brutto	1 708 532	2 250 533
Rezerwy na utratę wartości ekspozycji analizowanych portfelowo (IBNI)	(810)	(914)
Zangażowanie bilansowe netto	**1 707 722**	**2 249 619**
Należności, które utraciły wartość		
Zaangażowanie bilansowe brutto	217	10 019
Rezerwy na należności, które utraciły wartość	(217)	(502)
Zaangażowanie bilansowe netto	**-**	**9 517**

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).

Na dzień 30 czerwca 2018 roku tabela dotyczy kredytów wycenianych zamortyzowanym kosztem i nie obejmuje kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy. Dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2017 roku i na dzień 30 czerwca 2017 roku pozostały niezmienione.

Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku

Lp	Branże	Zadłużenie kapitałowe (w tys.zł) 30.06.2018	%	Zadłużenie kapitałowe (w tys.zł) 31.12.2017	%	Zadłużenie kapitałowe (w tys.zł) 30.06.2017	%
1.	Osoby fizyczne	48 795 456	54,24	48 142 786	55,09	48 757 793	56,55
2.	Obsługa rynku nieruchomości	5 788 495	6,43	5 949 824	6,81	6 019 309	6,98
3.	Budownictwo	4 519 710	5,02	4 111 639	4,71	3 883 579	4,50
4.	Transport i logistyka	2 611 850	2,90	2 306 225	2,64	2 206 134	2,56
5.	Branża spożywcza	2 541 711	2,83	2 489 925	2,85	2 192 132	2,54
6.	Metale	2 334 661	2,60	2 099 826	2,40	1 865 210	2,16
7.	Motoryzacja	2 289 803	2,55	1 958 338	2,24	1 839 718	2,13
8.	Materiały budowlane	1 839 921	2,05	1 661 265	1,90	1 377 100	1,60
9.	Chemia i tworzywa	1 806 881	2,01	1 476 802	1,69	1 415 373	1,64
10.	Branża finansowa	1 442 806	1,60	923 673	1,06	606 691	0,70
11.	Handel hurtowy	1 339 657	1,49	1 181 227	1,35	1 139 331	1,32
12.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 276 260	1,42	1 504 274	1,72	1 395 191	1,62
13.	Paliwa	1 092 869	1,21	1 049 079	1,20	1 000 923	1,16
14.	Działalność profesjonalna	975 758	1,08	1 192 750	1,36	1 184 952	1,37
15.	Leasing i wynajem ruchomości	972 156	1,08	1 033 389	1,18	1 215 698	1,41
16.	Informacja i komunikacja	947 299	1,05	769 810	0,88	702 510	0,82
17.	Handel detaliczny	898 562	1,00	850 512	0,97	976 384	1,13
18.	Energetyka i ciepłownictwo	858 105	0,95	885 455	1,01	993 914	1,15
19.	Informatyka	729 153	0,81	484 017	0,55	425 835	0,49
20.	Hotele i restauracje	683 898	0,76	663 620	0,76	673 202	0,78
21.	Usługi	672 657	0,75	626 703	0,72	476 636	0,55
22.	Administracja publiczna	613 231	0,68	724 179	0,83	797 209	0,92
23.	Tkaniny i odzież	539 441	0,60	547 283	0,63	520 687	0,60
24.	Pozostała działalność produkcyjna	537 243	0,60	466 358	0,53	437 633	0,51
25.	Opieka zdrowotna	530 403	0,59	454 995	0,52	440 962	0,51
26.	Usługi komunalne	463 976	0,52	430 137	0,49	442 350	0,51
27.	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	435 656	0,48	544 444	0,62	451 444	0,52
28.	Media	377 016	0,42	416 144	0,48	491 879	0,57
29.	Farmacja	306 871	0,34	304 448	0,35	277 854	0,32
30.	Elektronika	292 404	0,33	241 998	0,28	139 499	0,16
31.	AGD	257 342	0,29	287 422	0,33	297 170	0,34
32.	Kultura, sport i rozrywka	228 842	0,25	236 857	0,27	322 393	0,37
33.	Edukacja i ośrodki badawczo-rozwojowe	131 040	0,15	125 835	0,14	122 244	0,14
34.	Górnictwo	70 359	0,08	76 631	0,09	90 039	0,10

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 30 czerwca 2018 roku w wyżej wymienione branże (poza osobami fizycznymi) wynosi 44,92% portfela kredytowego (31 grudnia 2017 roku – 43,56%; 30 czerwca 2017 roku – 42,18%).

20. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

W dniu 2 czerwca 2017 roku mBank S.A. podpisał przedwstępną warunkową umowę sprzedaży akcji mLocum S.A. na rzecz Archicom S.A. Po spełnieniu warunków zawieszających, w dniu 31 lipca 2017 roku zbyte zostało 14 120 880 akcji stanowiących 51% udziału w kapitale zakładowym mLocum S.A. Zbycie pozostałych 8 026 120 akcji stanowiących 28,99% udziału w kapitale zakładowym mLocum S.A. nastąpi nie później niż 30 czerwca 2020 roku. Od dnia 31 lipca 2017 roku posiadane przez Bank udziały w mLocum prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inwestycje w jednostki stowarzyszone".

W dniu 3 stycznia 2018 roku została zarejestrowana zmiana Statutu mLocum S.A., polegająca na zmianie firmy Spółki i jej oddziałów. Obecnie Spółka nosi nazwę Archicom Polska S.A.

21. Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Na dzień 31 grudnia 2017 roku w aktywach trwałych i grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży Grupa wykazała wartość nieruchomości stanowiącej własność Garbary Sp. z o.o.

W dniu 28 grudnia 2017 roku spółka Garbary Sp. z o.o. podpisała przedwstępną umowę sprzedaży nieruchomości przy ul. Garbary 101/111 w Poznaniu.

W dniu 27 kwietnia 2018 roku spółka Garbary Sp. z o.o. podpisała ostateczną umowę sprzedaży nieruchomości. Transakcja została opisana w punkcie 9 wybranych danych objaśniających „Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2018 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności".

22. Wartości niematerialne

	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Wartość firmy	3 532	3 532	3 532
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	364 872	379 288	364 809
- oprogramowanie komputerowe	270 724	264 764	254 033
Inne wartości niematerialne	2 636	3 150	3 701
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	332 484	324 672	255 858
Wartości niematerialne, razem	**703 524**	**710 642**	**627 900**

23. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Środki trwałe, w tym:	639 678	623 228	669 175
- grunty	1 038	1 038	1 038
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	159 582	162 546	180 259
- urządzenia	168 242	161 574	178 042
- środki transportu	220 072	224 964	232 651
- pozostałe środki trwałe	90 744	73 106	77 185
Środki trwałe w budowie	75 864	135 510	42 750
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	**715 542**	**758 738**	**711 925**

24. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające

	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Instrumenty pochodne, w tym:	1 110 810	1 095 365	1 114 492
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	244 656	84 859	70 441
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	939 186	1 089 007	1 186 519
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	21 880	35 631	26 007
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	3 729	2 103	1 759
- Efekt kompensowania	(98 641)	(116 235)	(170 234)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, razem	**1 110 810**	**1 095 365**	**1 114 492**

25. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – zobowiązania wobec klientów

	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Klienci indywidualni:	**59 902 801**	**55 693 608**	**53 835 222**
Środki na rachunkach bieżących	47 611 930	43 733 114	41 084 197
Depozyty terminowe	12 187 626	11 819 154	12 672 121
Inne zobowiązania (z tytułu)	103 245	141 340	78 904
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	59 115	62 279	34 757
- pozostałe	44 130	79 061	44 147
Klienci korporacyjni:	**35 591 673**	**34 589 603**	**32 737 100**
Środki na rachunkach bieżących	19 324 180	21 463 748	20 849 425
Depozyty terminowe	10 157 040	8 037 151	6 157 014
Kredyty i pożyczki otrzymane	4 322 724	4 142 944	4 006 225
Transakcje repo	1 137 523	439 637	1 034 601
Inne zobowiązania (z tytułu)	650 206	506 123	689 835
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	434 998	348 268	461 989
- pozostałe	215 208	157 855	227 846
Klienci sektora budżetowego:	**2 299 913**	**1 212 816**	**1 583 589**
Środki na rachunkach bieżących	562 834	623 231	490 419
Depozyty terminowe	1 731 423	585 389	1 092 350
Inne zobowiązania (z tytułu)	5 656	4 196	820
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	-	4 196	-
- pozostałe	5 656	-	820
Zobowiązania wobec klientów, razem	**97 794 387**	**91 496 027**	**88 155 911**
Krótkoterminowe (do 1 roku)	**95 449 622**	**86 874 677**	**82 714 834**
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	**2 344 765**	**4 621 350**	**5 441 077**

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

Wartość zobowiązań z tytułu środków na rachunkach bieżących i depozytów terminowych przyjętych od mikroprzedsiębiorstw w prezentowanych okresach sprawozdawczych wynosi odpowiednio: 30 czerwca 2018 r. – 6 257 207 tys. zł, 31 grudnia 2017 r. – 5 950 020 tys. zł, 30 czerwca 2017 r. – 4 981 209 tys. zł.

26. Rezerwy

	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Rezerwy na sprawy sporne	101 798	95 282	126 604
Pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	120 049	75 715	36 846
Inne rezerwy	40 801	19 978	22 053
Rezerwy, razem	**262 648**	**190 975**	**185 503**

W pozycji inne rezerwy prezentowane są rezerwy na potencjalne roszczenia podmiotów trzecich.

Zmiana stanu rezerw

	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Stan na początek okresu (wg tytułów)	**190 975**	**182 754**	**182 754**
Rezerwy na sprawy sporne	95 282	113 192	113 192
Pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	75 715	43 435	43 435
Inne rezerwy	19 978	26 127	26 127
Przekształcenie bilansu otwarcia w związku z wdrożeniem MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 roku	**44 324**	**-**	**-**
- zwiększenie stanu rezerw na udzielone zobowiązania i gwarancje	44 324	-	-
Stan na początek okresu po przekształceniu (wg tytułów)	**235 299**	**182 754**	**182 754**
Rezerwy na sprawy sporne	95 282	113 192	113 192
Pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	120 039	43 435	43 435
Inne rezerwy	19 978	26 127	26 127
Zmiana w okresie (z tytułu)	**27 349**	**8 221**	**2 749**
- odpis w koszty	69 752	183 058	61 996
- rozwiązanie rezerw	(35 154)	(162 041)	(53 208)
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy	(675)	(2 723)	(2 983)
- wykorzystanie	(6 442)	(5 533)	(47)
- przeniesienie do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	-	(2 587)	(2 587)
- różnice kursowe	100	(1 953)	(422)
- pozostałe	(232)	-	-
Stan na koniec okresu (wg tytułów)	**262 648**	**190 975**	**185 503**
Rezerwy na sprawy sporne	101 798	95 282	126 604
Pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	120 049	75 715	36 846
Inne rezerwy	40 801	19 978	22 053

27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Stan na początek okresu	**960 678**	**859 609**	**859 609**
Wpływ wdrożenia MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r.	109 632		
Skorygowany stan na początek okresu	**1 070 310**		
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	166 368	114 022	34 201
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(227)	(14 264)	(16 023)
- Pozostałe zmiany	507	1 311	(131)
Stan na koniec okresu	**1 236 958**	**960 678**	**877 656**

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Stan na początek okresu	**(331 509)**	**(320 061)**	**(320 061)**
Wpływ wdrożenia MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r.	(40 243)		
Skorygowany stan na początek okresu	**(371 752)**		
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(8 553)	15 650	(22 771)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(7 071)	(26 862)	(17 745)
- Pozostałe zmiany	1 732	(236)	-
Stan na koniec okresu	**(385 644)**	**(331 509)**	**(360 577)**

Podatek dochodowy	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Podatek dochodowy bieżący	(403 509)	(562 504)	(231 609)
Podatek dochodowy odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	157 815	129 672	11 430
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	**(245 694)**	**(432 832)**	**(220 179)**
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	(7 298)	(51 727)	(46 446)
Podatek dochodowy razem	**(252 992)**	**(484 559)**	**(266 625)**

28. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

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

Zgodnie z praktykami rynkowymi Grupa wycenia instrumenty finansowe, w których utrzymuje otwarte pozycje, stosując ceny rynkowe (wycena do rynku) lub uznane w praktyce rynkowej modele wyceny (wycena z modelu) zasilane cenami lub parametrami rynkowymi, a w nielicznych przypadkach parametrami estymowanymi wewnętrznie 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 wewnętrznie.

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

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

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

Wartość godziwa aktywów oraz zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie

	30.06.2018	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		
Dłużne papiery wartościowe	**9 314 878**	**9 396 393**
Należności od banków	**3 786 979**	**3 817 192**
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	**86 880 588**	**87 185 203**
Klienci indywidualni	**47 041 729**	**48 120 475**
Należności bieżące	5 828 649	6 006 782
Kredyty terminowe	41 014 040	41 914 653
Inne należności	199 040	199 040
Klienci korporacyjni	**39 065 363**	**38 292 019**
Należności bieżące	4 938 792	4 833 532
Kredyty terminowe, w tym leasing finansowy	31 807 240	31 139 156
Transakcje reverse repo /buy sell back	29 025	29 025
Pozostałe należności kredytowe	2 152 211	2 152 211
Inne należności	138 095	138 095
Klienci budżetowi	**773 496**	**772 709**
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		
Zobowiązania wobec banków	**4 548 768**	**4 549 681**
Zobowiązania wobec klientów	**97 794 387**	**97 782 513**
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	**16 817 711**	**17 138 043**
Zobowiązania podporządkowane	**2 206 733**	**2 223 320**

	31.12.2017		30.06.2017	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Należności od banków	**1 707 722**	**1 701 570**	**2 259 136**	**2 258 588**
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	**84 475 844**	**84 924 846**	**83 377 025**	**84 188 309**
Klienci indywidualni	**46 567 862**	**47 629 716**	**47 228 664**	**48 643 289**
Należności bieżące	6 669 099	6 825 992	6 439 776	6 673 732
Kredyty terminowe	39 898 763	40 803 724	40 788 888	41 969 557
Klienci korporacyjni	**36 605 346**	**35 993 148**	**34 828 437**	**34 233 352**
Należności bieżące	4 975 919	4 851 402	4 911 868	4 741 464
Kredyty terminowe	29 502 709	29 014 447	28 008 230	27 583 549
Transakcje reverse repo /buy sell back	57 119	57 119	93 825	93 825
Pozostałe należności kredytowe	2 069 599	2 070 180	1 814 514	1 814 514
Klienci budżetowi	**995 009**	**994 355**	**1 080 439**	**1 072 183**
Inne należności	**307 627**	**307 627**	**239 485**	**239 485**
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	**5 073 351**	**5 100 040**	**8 641 320**	**8 703 619**
Zobowiązania wobec klientów	**91 496 027**	**91 518 916**	**88 155 911**	**88 216 229**
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	**14 322 852**	**14 685 791**	**13 011 687**	**13 370 410**
Zobowiązania podporządkowane	**2 158 143**	**2 137 590**	**2 232 839**	**2 154 362**

Różnice pomiędzy wartością godziwą prezentowaną w powyższej tabeli oraz w sprawozdaniach finansowych za 2017 rok i za I półrocze 2017 roku wynikają z aktualizacji metodyki szacowania wartości godziwej aktywów finansowych.

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 (z uwzględnieniem efektu przedpłat) przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych, uwzględniając wysokość spreadu kredytowego, kosztu płynności oraz kosztu kapitału. Poziom spreadu kredytowego został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediany spreadów kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie spreadu kredytowego do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło poprzez zmapowanie systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Grupy. W celu odzwierciedlenia faktu, że duża część ekspozycji Grupy jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Grupa dokonała korekty z tego tytułu.

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

Zobowiązania finansowe. Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań to:

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

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.

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.

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

30.06.2018	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
Powtarzalne pomiary wartości godziwej				
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	**4 634 873**	**3 109 443**	**1 190 079**	**335 351**
Dłużne papiery wartościowe	**3 444 103**	**3 108 752**	**-**	**335 351**
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	3 108 752	3 108 752	-	-
- Instytucje kredytowe	171 352	-	-	171 352
- Inne instytucje finansowe	71 259	-	-	71 259
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	92 740	-	-	92 740
Papiery kapitałowe	**851**	**691**	**160**	**-**
- Instytucje kredytowe	38	38	-	-
- Inne instytucje finansowe	238	78	160	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	575	575	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	**1 189 919**	**-**	**1 189 919**	**-**
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	**1 070 815**	**-**	**1 070 815**	**-**
- instrumenty odsetkowe	552 367	-	552 367	-
- instrumenty walutowe	445 676	-	445 676	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	72 772	-	72 772	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	**119 104**	**-**	**119 104**	**-**
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	116 727	-	116 727	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	2 377	-	2 377	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	**2 783 950**	**769**	**-**	**2 783 181**
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	**2 720 822**	**-**	**-**	**2 720 822**
- Klienci indywidualni	2 338 119	-	-	2 338 119
- Klienci korporacyjni	366 745	-	-	366 745
- Klienci budżetowi	15 958	-	-	15 958
Papiery kapitałowe	**63 128**	**769**	**-**	**62 359**
- Inne instytucje finansowe	16 652	769	-	15 883
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	46 476	-	-	46 476
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	**24 010 418**	**20 519 799**	**2 201 349**	**1 289 270**
Dłużne papiery wartościowe	**23 952 299**	**20 519 799**	**2 201 349**	**1 231 151**
- Banki centralne	2 201 349	-	2 201 349	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	19 575 092	19 537 870	-	37 222
- Instytucje kredytowe	393 450	-	-	393 450
- Inne instytucje finansowe	1 163 973	981 929	-	182 044
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	618 435	-	-	618 435
Papiery kapitałowe	**58 119**	**-**	**-**	**58 119**
- Inne instytucje finansowe	58 119	-	-	58 119
Aktywa finansowe, razem	**31 429 241**	**23 630 011**	**3 391 428**	**4 407 802**

30.06.2018	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:	**1 110 810**	**-**	**1 110 810**	**-**
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	**1 193 152**	**-**	**1 193 152**	**-**
- instrumenty odsetkowe	648 832	-	648 832	-
- instrumenty walutowe	476 270	-	476 270	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	68 050	-	68 050	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	**(82 342)**	**-**	**(82 342)**	**-**
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	(79 043)	-	(79 043)	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(3 299)	-	(3 299)	-
Zobowiązania finansowe razem	**1 110 810**	**-**	**1 110 810**	**-**

POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ OGÓŁEM				
AKTYWA FINANSOWE	**31 429 241**	**23 630 011**	**3 391 428**	**4 407 802**
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	**1 110 810**	**-**	**1 110 810**	**-**

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku	Dłużne papiery przeznaczone do obrotu	Kapitałowe papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Papiery kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
Bilans otwarcia	**288 676**	**-**	**1 214 940**	**86 639**
Przeniesienie miedzy kategoriami aktywów w związku z wdrożeniem MSSF 9 na dzień 01.01.2018 r.	-	40 101	-	(40 101)
Skorygowany bilans otwarcia	**288 676**	**40 101**	**1 214 940**	**46 538**
Łączne zyski lub straty za okres	**1 307**	**-**	**(403)**	**11 581**
Ujęte w rachunku zysków i strat:	1 307	-	-	2 392
- Wynik na działalności handlowej	*1 307*	-	-	*2 392*
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	-	(403)	9 189
- Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	-	*(403)*	*9 189*
Nabycie	750 225	25 799	860 942	-
Wykupy	(349 474)	-	(41 063)	-
Sprzedaże	(2 183 217)	(3 541)	(943 126)	-
Emisje	1 827 834	-	139 861	-
Bilans zamknięcia	**335 351**	**62 359**	**1 231 151**	**58 119**

W I półroczu 2018 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

31.12.2017	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:	**1 525 382**	**1 236 546**	**160**	**288 676**
Dłużne papiery wartościowe:	**1 523 908**	**1 235 232**	**-**	**288 676**
- obligacje rządowe	1 232 515	1 232 515	-	-
- certyfikaty depozytowe	14 096	-	-	14 096
- obligacje bankowe	98 601	-	-	98 601
- obligacje korporacyjne	178 696	2 717	-	175 979
Kapitałowe papiery wartościowe	**1 474**	**1 314**	**160**	**-**
- notowane	1 314	1 314	-	-
- nie notowane	160	-	160	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	**1 236 303**	**-**	**1 236 303**	**-**
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	**1 146 956**	**-**	**1 146 956**	**-**
- instrumenty odsetkowe	708 582	-	708 582	-
- instrumenty walutowe	393 723	-	393 723	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	44 651	-	44 651	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	**89 347**	**-**	**89 347**	**-**
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	59 652	-	59 652	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	29 695	-	29 695	-
Inwestycyjne papiery wartościowe	**32 144 699**	**28 520 206**	**2 322 914**	**1 301 579**
Dłużne papiery wartościowe:	**32 057 074**	**28 519 220**	**2 322 914**	**1 214 940**
- obligacje rządowe	27 583 694	27 583 694	-	-
- bony pieniężne	2 322 914	-	2 322 914	-
- certyfikaty depozytowe	221 700	-	-	221 700
- obligacje bankowe	204 436	-	-	204 436
- obligacje korporacyjne	1 688 420	935 526	-	752 894
- obligacje komunalne	35 910	-	-	35 910
Kapitałowe papiery wartościowe	**87 625**	**986**	**-**	**86 639**
- nie notowane	87 625	986	-	86 639
AKTYWA FINANSOWE, RAZEM	**34 906 384**	**29 756 752**	**3 559 377**	**1 590 255**

31.12.2017	w tym:	Poziom 1 Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Poziom 2 Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Poziom 3 Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	**1 095 365**	**-**	**1 095 365**	**-**
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	**1 069 691**	**-**	**1 069 691**	**-**
- instrumenty odsetkowe	658 744	-	658 744	-
- instrumenty walutowe	376 854	-	376 854	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	34 093	-	34 093	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	**25 674**	**-**	**25 674**	**-**
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	24 188	-	24 188	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	1 486	-	1 486	-
Zobowiązania finansowe razem	**1 095 365**	**-**	**1 095 365**	**-**
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ OGÓŁEM				
AKTYWA FINANSOWE	**34 906 384**	**29 756 752**	**3 559 377**	**1 590 255**
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	**1 095 365**	**-**	**1 095 365**	**-**

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w 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	**3 274**	**(16 036)**	**3 339**
Ujęte w rachunku zysków i strat:	3 274	(7 511)	(4 751)
- Wynik na działalności handlowej	*3 274*	-	-
- Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	-	*(7 511)*	*(4 751)*
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	(8 525)	8 090
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	*(8 525)*	*8 090*
Nabycie	1 038 365	478 498	22 636
Wykupy	(222 187)	(106 496)	-
Sprzedaże	(7 315 111)	(1 689 984)	(4 500)
Emisje	6 493 791	1 647 073	-
Transfery z poziomu 3	-	-	*(97)*
Bilans zamknięcia	**288 676**	**1 214 940**	**86 639**

Transfery pomiędzy poziomami w 2017 roku	Transfer do poziomu 1	Transfer z poziomu 1	Transfer do poziomu 2	Transfer z poziomu 2
Inwestycyjne papiery wartościowe	**97**	**-**	**-**	**-**
Kapitałowe	**97**	-	-	-

W 2017 roku miało miejsce jedno przeniesienie z poziomu 3 do poziomu 1 hierarchii wartości godziwej i dotyczyło spółki, której akcje dopuszczono do publicznego obrotu.

30.06.2017	w tym:	Poziom 1 Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Poziom 2 Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Poziom 3 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**

30.06.2017	w tym:	Poziom 1 Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Poziom 2 Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Poziom 3 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 OGÓŁEM				
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.

Poziom 1

Na dzień 30 czerwca 2018 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 3 108 752 tys. zł (patrz Nota 16) oraz wartość godziwą obligacji rządowych i bonów skarbowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 19 537 870 tys. zł (patrz Nota 18) (31 grudnia 2017 r. odpowiednio: 1 232 515 tys. zł i 27 583 694 tys. zł; 30 czerwca 2017 r. odpowiednio:3 068 664 tys. zł i 28 542 951 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 czerwca 2018 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 769 tys. zł (31 grudnia 2017 r.: 986 tys. zł, 30 czerwca 2017 r.: 1 025 tys. zł) oraz wartość akcji spółek giełdowych w kwocie 691 tys. zł, (31 grudnia 2017 r.: 1 314 tys. zł, 30 czerwca 2017 r.: 4 629 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 2 201 349 tys. zł (31 grudnia 2017 r.: 2 322 914 tys. zł, 30 czerwca 2017 r.: 99 971 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 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku i 30 czerwca 2017 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 1 529 280 tys. zł (31 grudnia 2017 r.: 1 467 706 tys. zł, 30 czerwca 2017 r.: 1 210 706 tys. zł).

Poziom 3 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 37 222 tys. zł (31 grudnia 2017 r. – 35 910 tys. zł, 30 czerwca 2017 r. – 37 875 tys. zł).

Powyższe instrumenty dłużne zostały zaklasyfikowane do poziomu 3, ponieważ do ich wyceny, oprócz parametrów będącymi transformacjami kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych (krzywe stóp procentowych), wykorzystuje się również tzw. spread kredytowy, który jest szacowany przez Bank przy użyciu wewnętrznego modelu ryzyka kredytowego i odzwierciedla ryzyko

kredytowe emitenta papieru. Model ten wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (np. PD, LGD) oraz informacje pozyskane z rynku (w tym spready implikowane z transakcji). Parametry PD i LGD nie są obserwowane na aktywnych rynkach i w związku z tym zostały wyznaczone na podstawie analiz statystycznych.

Poziom 3 na 30 czerwca 2018 r. obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 2 720 822 tys. zł.

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

Ponadto poziom 3 obejmuje również wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 120 478 tys. zł (31 grudnia 2017 r.: 86 639 tys. zł, 30 czerwca 2017 r.: 62 030 tys. zł). Na dzień 30 czerwca 2018 roku kwota ta obejmuje wartość uprzywilejowanych akcji Visa Inc. w wysokości 58 119 tys. zł (31 grudnia 2017 r.: 46 538 tys. zł, 30 czerwca 2017 r.:40 911 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.

29. Konsolidacja ostrożnościowa

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

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

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

Podstawa sporządzenia skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy sporządzone zgodnie z zasadami konsolidacji ostrożnościowej określonymi w Rozporządzeniu CRR („skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe") sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku.

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

Podczas sporządzania skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych Grupy zostały zastosowane te same zasady (polityki) rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2018 roku, sporządzonego zgodnie z MSSF, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe obejmują Bank oraz następujące spółki:

Nazwa spółki	30.06.2018		31.12.2017		30.06.2017	
	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.	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	98,04%	pełna	98,04%	pełna	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.

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

a) 10 mln EUR;

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

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

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

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat

	Okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018	Okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 102 436	2 155 995	990 216	1 972 923
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	*830 496*	*1 605 723*	*755 125*	*1 477 980*
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	*119 690*	*242 003*	*170 180*	*340 974*
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	*152 250*	*308 269*	*64 911*	*153 969*
Koszty odsetek	(247 932)	(484 769)	(225 495)	(459 028)
Wynik z tytułu odsetek	**854 504**	**1 671 226**	**764 721**	**1 513 895**
Przychody z tytułu opłat i prowizji	423 052	852 550	415 311	822 416
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(174 072)	(334 686)	(162 514)	(319 880)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	**248 980**	**517 864**	**252 797**	**502 536**
Przychody z tytułu dywidend	2 936	3 103	24 896	25 050
Wynik na działalności handlowej, w tym:	84 698	169 191	61 068	137 965
Wynik z pozycji wymiany	*79 620*	*151 047*	*57 912*	*134 319*
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	*7 950*	*23 853*	*9 121*	*10 867*
Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	*(2 872)*	*(5 709)*	*(5 965)*	*(7 221)*
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(23 105)	(60 408)	*nd*	*nd*
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	*nd*	*nd*	(26 090)	(24 434)
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:	20 992	24 478	*nd*	*nd*
Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	*1 716*	*6 042*	*nd*	*nd*
Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	*19 276*	*18 436*	*nd*	*nd*
Pozostałe przychody operacyjne	34 114	302 966	27 221	55 434
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(193 960)	(278 431)	(120 399)	(203 320)
Ogólne koszty administracyjne	(451 172)	(985 654)	(430 839)	(954 692)
Amortyzacja	(58 662)	(124 492)	(51 521)	(102 522)
Pozostałe koszty operacyjne	(36 555)	(98 987)	(34 294)	(61 667)
Wynik działalności operacyjnej	**482 770**	**1 140 856**	**467 560**	**888 245**
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(98 287)	(196 750)	(93 018)	(184 323)
Zysk brutto	**384 483**	**944 106**	**374 542**	**703 922**
Podatek dochodowy	(97 062)	(245 694)	(104 842)	(215 444)
Zysk netto	**287 421**	**698 412**	**269 700**	**488 478**
Zysk netto przypadający na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	287 435	698 435	269 700	488 478
- udziały niekontrolujące	(14)	(23)	-	-

Skonsolidowane ostrożnościowo sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Kasa, operacje z bankiem centralnym	5 514 886	7 384 869	5 855 425
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	4 634 873	2 761 685	4 621 730
Należności od banków	*nd*	1 707 518	2 258 704
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 893 911	*nd*	*nd*
Kapitałowe papiery wartościowe	*173 089*	*nd*	*nd*
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	*2 720 822*	*nd*	*nd*
Inwestycyjne papiery wartościowe	*nd*	32 235 490	30 601 695
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	24 010 418	*nd*	*nd*
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	*nd*	84 507 454	83 387 992
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	99 982 445	*nd*	*nd*
Dłużne papiery wartościowe	*9 314 878*	*nd*	*nd*
Należności od banków	*3 786 952*	*nd*	*nd*
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	*86 880 615*	*nd*	*nd*
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	29 644	28 680	-
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	81 314
Wartości niematerialne	703 524	710 642	627 900
Rzeczowe aktywa trwałe	715 542	758 735	711 921
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7 412	9 688	5 822
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	851 398	629 250	518 373
Inne aktywa	733 691	719 405	704 804
AKTYWA RAZEM	**140 077 744**	**131 453 416**	**129 375 680**
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 110 810	1 095 365	1 114 492
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	121 427 866	113 080 362	112 088 660
Zobowiązania wobec banków	*4 548 765*	*5 073 351*	*8 641 320*
Zobowiązania wobec klientów	*97 854 657*	*91 526 016*	*88 202 813*
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	*16 817 711*	*14 322 852*	*13 011 688*
Zobowiązania podporządkowane	*2 206 733*	*2 158 143*	*2 232 839*
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	-	44 854	55 195
Rezerwy	262 648	190 975	185 503
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	219 333	179 685	67 912
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	84	81	1 294
Inne zobowiązania	2 536 389	2 570 538	2 207 677
Zobowiązania razem	**125 557 130**	**117 161 860**	**115 720 733**
Kapitały			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	**14 518 448**	**14 289 370**	**13 654 947**
Kapitał podstawowy:	**3 564 176**	**3 564 176**	**3 554 016**
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 248	169 248	169 143
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 394 928	3 394 928	3 384 873
Zyski zatrzymane	**10 801 995**	**10 574 294**	**9 977 628**
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 103 560	9 482 764	9 489 150
- Wynik roku bieżącego	698 435	1 091 530	488 478
Inne pozycje kapitału własnego	**152 277**	**150 900**	**123 303**
Udziały niekontrolujące	**2 166**	**2 186**	**-**
Kapitały razem	**14 520 614**	**14 291 556**	**13 654 947**
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	**140 077 744**	**131 453 416**	**129 375 680**

Wybrane dane objaśniające

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za I półrocze 2018 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa" odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

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

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

Szczegółowy opis zasad rachunkowości Grupy przedstawiono w Nocie 2 i 3 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym za wyjątkiem zasad rachunkowości zastosowanych w związku z wdrożeniem MSSF 9 z dniem 1 stycznia 2018 roku. Główne zmiany w klasyfikacji, wycenie oraz zasadach tworzenia rezerw z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych, wprowadzone przez MSSF 9, przedstawiono w nocie 2.31 Dane porównawcze.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

- Z dniem 1 stycznia 2018 roku Grupa wdrożyła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej – MSSF 9: „Instrumenty finansowe", którego wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej oraz na poziom funduszy własnych Banku i Grupy na dzień 1 stycznia 2018 roku został zaprezentowany w Nocie 2.31.

- W dniu 21 marca 2018 roku Bank dokonał wcześniejszego wykupu dwóch serii wieczystych obligacji podporządkowanych o łącznej wartości nominalnej równej 250 000 tys. CHF (równowartość 905 125 tys. zł według kursu NBP z dnia 21 marca 2018 roku). Obligacje były w całości objęte przez Commerzbank AG. Z dniem wykupu obligacje zostały umorzone. Bank dokonał wcześniejszej spłaty, ponieważ środki pozyskane z tych obligacji nie były dłużej uwzględniane w kapitale Tier II, zgodnie z postanowieniami art. 490 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie UE nr 648/2012.

  Dodatkowo w dniu 21 marca 2018 roku Bank dokonał ciągnienia pożyczki podporządkowanej w kwocie 250 000 tys. CHF (równowartość 905 125 tys. zł według kursu NBP z dnia 21 marca 2018 roku), na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej zawartej z Commerzbankiem w dniu 27 listopada 2017 roku. Zgodnie z warunkami Umowy wypłata środków z tytułu pożyczki oraz wykup obligacji podporządkowanych nastąpił w formie skompensowania wierzytelności.

- W dniu 29 marca 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zgody na zakwalifikowanie przez Bank środków pieniężnych w kwocie 250 000 tys. CHF z tytułu pożyczki podporządkowanej jako instrumentów w kapitale Tier II Banku. Kwota 250 000 tys. CHF według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 marca 2018 r. stanowi równowartość 893 200 tys. zł.

- Nowy program emisji papierów dłużnych (EMTN)

  W dniu 11 kwietnia 2018 roku Zarząd mBanku S.A. podjął uchwałę, w której wyraził zgodę na ustanowienie nowego programu emisji papierów dłużnych (Euro Medium Term Note Programme) bezpośrednio przez Bank, w wielu transzach i walutach, o różnej strukturze odsetkowej i zapadalności, o maksymalnej wartości kwoty głównej 3 000 000 tys. EUR ("Nowy Program EMTN"), co jest równowartością 12 573 300 tys. zł według kursu średniego NBP z dnia 11 kwietnia 2018 roku.

  Nowy Program EMTN został ustanowiony przez aktualizację istniejącego programu emisji papierów dłużnych mFinance France SA (mFF), spółki zależnej od mBanku S.A. Aktualizacja nie wpływa na

istnienie już wyemitowanych przez mFF papierów wartościowych oraz ważność gwarancji udzielonej przez Bank co do tych papierów.

W ramach Nowego Programu EMTN, w dniu 7 czerwca 2018 roku Bank wyemitował obligacje o łącznej wartości 180 000 tys. CHF (równowartość 660 906 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 7 czerwca 2018 roku), z terminem zapadalności w dniu 7 czerwca 2022 roku.

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

Wpływ wdrożenia z dniem 1 stycznia 2018 roku MSSF 9 na sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A. sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku przedstawiono w nocie 2.31 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

W I półroczu 2018 roku mBank Hipoteczny S.A. wyemitował obligacje krótkoterminowe w kwocie 622 000 tys. zł oraz listy zastawne w kwocie 1 571 760 tys. zł. W tym samym okresie spółka dokonała wykupu obligacji krótkoterminowych w kwocie 712 700 tys. zł i listów zastawnych w kwocie 7 500 tys. EUR oraz odkupu na rynku wtórnym emisji prywatnej skierowanej do mBanku w kwocie 400 000 tys. zł.

W dniu 21 marca 2018 roku Bank dokonał wcześniejszego wykupu dwóch serii wieczystych obligacji podporządkowanych o łącznej wartości nominalnej równej 250 000 tys. CHF, co zostało opisane w punkcie 4 powyżej.

Ponadto, w dniu 7 czerwca 2018 roku Bank dokonał emisji obligacji o łącznej wartości nominalnej 180 000 tys. CHF, co zostało opisane w punkcie 4 powyżej.

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

W dniu 12 kwietnia 2018 roku XXXI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za rok 2017. Na dywidendę dla akcjonariuszy Banku została przekazana kwota 217 907 428,30 zł, przy czym kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 5,15 zł. Kwota ta stanowi 20% jednostkowego zysku netto Banku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku.

Dzień dywidendy został ustalony na dzień 24 maja 2018 roku, natomiast wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 7 czerwca 2018 roku.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2018 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2018 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

- Sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa mFinanse

W dniu 27 listopada 2017 roku mBank S.A. oraz spółka zależna mBanku S.A. mFinanse S.A. („mFinanse"), zawarły warunkową umowę, na podstawie której mBank zobowiązany był do sprzedaży 100% akcji w spółce Latona S.A. na rzecz Phoebe IVS z siedzibą w Danii („Inwestor"), a następnie mFinanse zobowiązana była do sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa mFinanse na rzecz spółki Latona S.A.

W związku z powyższym, w dniu 26 marca 2018 roku Bank dokonał sprzedaży 100% akcji w spółce Latona S.A. na rzecz Inwestora, a w dniu 27 marca 2018 roku mFinanse sprzedała zorganizowaną część przedsiębiorstwa mFinanse na rzecz spółki Latona S.A.

Zorganizowana część przedsiębiorstwa stanowi wydzieloną działalność, w ramach której na podstawie umów agencyjnych mFinanse wykonuje jako agent ubezpieczeniowy czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie grupowych umów ubezpieczenia.

W efekcie transakcji, w I połowie 2018 roku Grupa rozpoznała zysk brutto w wysokości 238 832 tys. zł. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Grupa szacuje, że maksymalne łączne wynagrodzenie

z tytułu transakcji wyniesie około 435 mln zł. Ze względu na charakter transakcji, rozpoznanie części wynagrodzenia w przyszłości będzie uzależnione od wyników sprzedanej części biznesu. Skutkiem tego może być rozpoznanie dodatkowego zysku brutto w maksymalnej kwocie do 161 mln zł przez okres około 6 lat od końca I połowy 2018 roku. Przepływy pieniężne z tytułu tej transakcji w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych zostały zaprezentowane w pozycji „Inne wpływy inwestycyjne".

- Restrukturyzacja mCentrum Operacji Sp. z o.o.

W dniu 1 marca 2018 roku Grupa zakończyła proces reorganizacji spółki mCentrum Operacji Sp z o.o. („mCO"). W ramach procesu wydzielone zostały dwie zorganizowane części przedsiębiorstwa w postaci Pionu Rozwoju Procesów Automatycznych i Pionu Generalnego. W dniu 1 marca 2018 roku Pion Rozwoju Procesów Automatycznych został sprzedany do spółki Feronia, której akcjonariuszem większościowym jest fundusz Future Tech FIZ, podmiot zależny od Banku, w celu robotyzacji procesów obsługiwanych przez tę część mCO, natomiast Pion Generalny, obejmujący większość dotychczas obsługiwanych przez mCO procesów, został sprzedany do Banku.

Transakcje te nie miały wpływu na wyniki finansowe i aktywa netto Banku i Grupy mBanku S.A.

- Sprzedaż nieruchomości przez spółkę Garbary Sp. z o.o

W dniu 28 grudnia 2017 roku spółka Garbary Sp. z o.o. podpisała przedwstępną umowę sprzedaży nieruchomości przy ul. Garbary 101/111 w Poznaniu.

W związku z zawartą umową, na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz na dzień 31 marca 2018 roku w aktywach trwałych i grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży Grupa wykazała wartość nieruchomości stanowiącej własność spółki Garbary Sp. z o.o.

W dniu 27 kwietnia 2018 roku spółka Garbary Sp. z o.o. podpisała ostateczną umowę sprzedaży nieruchomości.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2018 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 2018 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 2018 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

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

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W I półroczu 2018 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2018 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez spółki Grupy działalności leasingowej.

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

W I półroczu 2018 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W związku z wdrożeniem MSSF 9 z dniem 1 stycznia 2018 roku Grupa odpowiednio zmieniła metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych, co zostało szczegółowo opisane w Nocie 2 „Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości".

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

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

19. Korekty błędów poprzednich okresów

W I półroczu 2018 roku nie dokonywano korekty błędów poprzednich okresów.

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

W I półroczu 2018 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I półroczu 2018 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

mBank S.A. nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2018 rok.

23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2018 roku wyniosła 42 312 122 sztuk (31 grudnia 2017 r.: 42 312 122 sztuk, 30 czerwca 2017 r.: 42 285 676 sztuki) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2018 ROKU						
Rodzaj akcji	**Rodzaj uprzywilejowania akcji**	**Rodzaj ograniczenia praw do akcji**	**Liczba akcji**	**Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)**	**Sposób pokrycia kapitału**	**Rok rejestracji**
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 988 000	39 952 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne 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	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
Liczba akcji, razem			**42 312 122**			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				**169 248 488**		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		**4**				

* Stan akcji na dzień bilansowy

24. Znaczące pakiety akcji

W I półroczu 2018 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 2018 roku posiadał 69,37% 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.

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

	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2018 r.	**Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2018 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2018 r.**	**Liczba akcji zbytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2018 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2018 r.**	**Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2018 r.**
Zarząd Banku				
1. Cezary Stypułkowski	16 275	-	-	16 275
2. Lidia Jabłonowska-Luba	-	-	-	-
3. Frank Bock	-	-	-	-
4. Andreas Böger	-	-	-	-
5. Krzysztof Dąbrowski	1 117	-	-	1 117
6. Cezary Kocik	-	-	-	-
7. Adam Pers	-	-	-	-

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2018 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2018 roku Członkowie Zarządu Banku nie posiadali i nie posiadają uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2018 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2018 roku Członek Rady Nadzorczej mBanku S.A., Pan Jörg Hessenmüller, posiadał 6 118 akcji Banku.

Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. na dzień przekazania raportu za I kwartał 2018 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2018 roku nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

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

Na dzień 30 czerwca 2018 roku Bank nie prowadził postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, dotyczących wierzytelności i 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 2018 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. Roszczenia klientów Interbrok

   Od dnia 14 sierpnia 2008 roku do Banku zwróciło się 170 podmiotów, które były w przeszłości klientami spółki Interbrok Investment E. Dróżdż i Spółka Spółka jawna (dalej zwana Interbrok), i za pośrednictwem Sądu Rejonowego w Warszawie zawezwały 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 Bankowi zostały oddalone i sprawy zostały prawomocnie zakończone. W ósmej sprawie powód cofnął pozew ze zrzeczeniem się roszczenia i Sąd Okręgowy umorzył postępowanie. W dziewiątej sprawie wartość przedmiotu sporu wynosi 275 423 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi i kosztami procesu. Suma ta według żądania pozwu ma obejmować nabyte przez Powoda w drodze cesji wierzytelności przysługujące poszkodowanym w stosunku do Interbrok z tytułu pomniejszenia (wskutek upadłości Interbrok) wierzytelności o zwrot wpłaconych przez poszkodowanych depozytów przeznaczonych na inwestowanie na rynku forex. Powód odpowiedzialność Banku opiera na pomocnictwie Banku do czynu niedozwolonego Interbrok, polegającego na prowadzeniu działalności maklerskiej bez zezwolenia. W dniu 7 listopada 2017 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił powództwo w całości. Wyrok nie jest prawomocny.

2. 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 niewłaściwe 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 z uwagi na fakt, iż nie rozwiała ona wątpliwości Sądu, postanowieniem z dnia 6 kwietnia 2017 roku Sąd Apelacyjny dopuścił dowód z kolejnej pisemnej uzupełniającej opinii biegłego. Opinia uzupełniająca została sporządzona przez biegłego i przestawiona stronom w celu zgłoszenia uwag. W dniu 29 września 2017 roku Bank złożył obszerne pismo z uwagami do opinii. W dniu 30 kwietnia 2018 roku odbyła się rozprawa, na której Sąd dopuścił dowód z kolejnej ustnej uzupełniającej opinii biegłego. Sąd wydał na rozprawie postanowienie, w którym zobowiązał mBank do złożenia zaświadczeń zawierających historie zmian oprocentowania do każdej umowy kredytowej objętej postępowaniem, w terminie do 15 czerwca 2018 roku. Sąd udzielił pełnomocnikowi Powoda terminu 21 dni na zebranie danych niezbędnych do uzupełnienia opinii przez biegłego.

3. 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.

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. W wyznaczonym terminie do grupy przystąpiły 352 osoby. Postanowieniem z dnia 13 marca 2018 roku Sąd ustalił skład grupy na 1 731 osób. Przedmiotowe postanowienie zostało zaskarżone przez obie strony. Niezależnie od postępowania zażaleniowego Sąd wyznaczył termin posiedzenia na 5 października 2018 roku.

4. Pozew firmy LPP S.A.

W dniu 17 maja 2018 roku do mBanku S.A. wpłynął pozew firmy LPP S.A. z siedzibą w Gdańsku w sprawie roszczenia odszkodowawczego w kwocie 96 307 009,15 zł z tytułu opłaty interchange. Firma LPP S.A. wnosi o zasądzenie kwoty odszkodowania solidarnie od mBanku S.A. i od innego banku krajowego.

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

a. wspólne ustalenie wysokości stawki opłaty interchange pobieranej od transakcji dokonywanych kartami systemu VISA i/lub MasterCard i obciążanie ww. opłatami interchange Powoda,

b. pobranie przez Pozwanych i inne banki działające w Polsce w porozumieniu z Pozwanymi od Powoda opłat interchange w wysokości ustalonej w ramach wyżej wymienionego bezprawnego porozumienia oraz wartości uiszczonych przez Powoda na rzecz Pozwanych i innych banków działających w porozumieniu z Pozwanymi opłat interchange w latach 2008 -2014,

c. poniesienie przez Powoda szkody na skutek bezprawnego porozumienia Pozwanych i innych banków działających w Polsce co do wspólnego ustalania wysokości opłaty interchange i jej pobrania od Powoda, oraz

d. świadomość Pozwanych co do charakteru prawnego i skutków ekonomicznych porozumienia dla Powoda (szkody Powoda - płacenia więcej, aniżeli płaciłby gdyby nie bezprawne porozumienie Pozwanych i innych banków działających w porozumieniu z Pozwanymi).

Aktualnie w mBanku S.A. trwają prace nad przygotowaniem odpowiedzi na pozew. Termin do wniesienia odpowiedzi na pozew upływa 17 sierpnia 2018 roku.

Podatki

W dniu 11 czerwca 2018 roku w spółce CSK Sp. z o.o., w 100% zależnej od BDH Development Sp. z o.o., rozpoczęła się kontrola podatkowa prowadzona przez pracowników Urzędu Skarbowego Łódź-Śródmieście w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych za rok 2016. Kontrola podatkowa jest w toku.

W dniach od 23 listopada 2017 roku do 3 kwietnia 2018 roku w mBanku S.A. trwała kontrola podatkowa prowadzona przez pracowników Mazowieckiego Urzędu Celno-Skarbowego w Warszawie w zakresie prawidłowości rozliczania podatku od towarów i usług z tytułu importu usług za rok 2015. Kontrola nie wykazała nieprawidłowości.

W dniach od 29 stycznia 2016 roku do 30 maja 2017 roku w spółce mLeasing przeprowadzono postępowanie kontrolne 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 w zakresie wywiązywania się z obowiązków wyżej wymienionej ustawy. 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.

27. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30 czerwca 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku i 30 czerwca 2017 roku.

	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:	**40 595 316**	**37 494 697**	**32 570 295**
Zobowiązania udzielone	**36 313 829**	**33 491 642**	**29 672 153**
- finansowe	26 920 167	25 947 991	23 240 124
- gwarancje i inne produkty finansowe	7 575 047	7 143 651	6 431 699
- pozostałe zobowiązania	1 818 615	400 000	330
Zobowiązania otrzymane	**4 281 487**	**4 003 055**	**2 898 142**
- finansowe	1 492 190	13 222	200 277
- gwarancyjne	2 789 297	3 989 833	2 697 865
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	**499 676 512**	**429 312 795**	**411 075 045**
Instrumenty pochodne na stopę procentową	389 896 661	334 308 351	315 271 515
Walutowe instrumenty pochodne	103 858 398	91 837 298	85 875 149
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	5 921 453	3 167 146	9 928 381
Pozycje pozabilansowe razem	**540 271 828**	**466 807 492**	**443 645 340**

28. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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 powiązanymi 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 powiązanymi 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 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku i 30 czerwca 2017 roku przedstawia poniższe zestawienie.

(w tys. zł)	Spółki zależne i stowarzyszone mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
Stan na koniec okresu	**30.06.2018**	**31.12.2017**	**30.06.2017**	**30.06.2018**	**31.12.2017**	**30.06.2017**	**30.06.2018**	**31.12.2017**	**30.06.2017**
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	23 743	10 481	1 633	1 465 781	610 783	722 985	-	9 084	8 463
Zobowiązania	73 951	41 915	10 212	3 325 157	4 442 482	8 164 063	1 123 684	1 079 046	872 658
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	555	938	8	53 823	110 603	58 367	277	431	199
Koszty z tytułu odsetek	(306)	(395)	-	(39 876)	(121 661)	(66 415)	(3 196)	(5 331)	(2 547)
Przychody z tytułu prowizji	578	138	10	630	1 158	550	17	39	23
Koszty z tytułu prowizji	-	-	-	-	(5)	(3)	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	67	33	9	24	10	-	-	-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	-	(11)	(4)	(5 234)	(8 865)	(6 067)	-	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	372 440	361 286	892	1 742 274	2 099 374	1 597 257	-	7 057	7 151
Zobowiązania otrzymane	-		-	1 947 800	1 632 240	1 522 806	-	8 385	9 017

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 2018 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 22 898 764 zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku: 16 615 800 zł).

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

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

Na dzień 30 czerwca 2018 roku istotne zaangażowanie Banku z tytułu udzielonych gwarancji 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, 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.

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

W dniu 12 kwietnia 2018 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. dokonała wyboru członków Zarządu mBanku S.A. na wspólną pięcioletnią kadencję, w następującym składzie:

1. Cezary Stypułkowski – Prezes Zarządu,
2. Lidia Jabłonowska-Luba – Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem,
3. Frank Bock – Wiceprezes Zarządu ds. Rynków Finansowych,
4. Andreas Böger – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów,
5. Krzysztof Dąbrowski – Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki,
6. Cezary Kocik – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej,
7. Adam Pers – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

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

Poza bieżącą działalnością operacyjną Banku i spółek Grupy, w III kwartale 2018 roku nie przewiduje się wystąpienia innych zdarzeń, które mogłyby istotnie wypłynąć na wynik tego okresu.

32. Pozostałe informacje

- 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 część została wdrożona w 2017 roku, natomiast dwie, które mogą mieć istotny wpływ na Grupę, a które nie zostały dotychczas wdrożone, dotyczą:

- podniesienia 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.);

- wprowadzenie zmian w zasadach funkcjonowania Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, które miałyby prowadzić do większego wykorzystania środków funduszu na wsparcie kredytobiorców w trudnej sytuacji finansowej. W październiku 2017 roku Sejm rozpoczął prace nad przedstawionym przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej projektem *ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych*, które adresują wspomnianą rekomendację.

W związku z tym, że nie zostały zakończone prace nad realizacją wskazanych wyżej rekomendacji, Bank nie jest w stanie na chwilę obecną wiarygodnie oszacować potencjalnego wpływu docelowych rozwiązań na współczynniki kapitałowe oraz sprawozdania finansowe Banku i Grupy mBanku.

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. w 2018 roku

Z dniem 1 stycznia 2018 roku wartość obowiązującego banki w Polsce bufora zabezpieczającego na mocy przepisów Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku (Dz. U. 2015 poz. 1513) o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym wzrosła do 1,88% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Z dniem 1 stycznia 2018 roku weszło również w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie określa bufor ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Biorąc pod uwagę, że nie wszystkie ekspozycje Grupy znajdują się na terytorium RP, a Grupa posiada oddziały zagraniczne, bufor ryzyka systemowego, jaki będzie mieć zastosowanie w przypadku Grupy mBanku, wyniesie nieznacznie mniej niż 3%.

Biorąc pod uwagę powyższe oraz opublikowane przez KNF w grudniu 2017 roku stanowisko w sprawie minimalnych poziomów współczynników kapitałowych jakie będą obowiązywać banki w 2018 roku, na dzień 30 czerwca 2018 roku wymagany poziom współczynników kapitałowych wynosi:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy – 17,51% oraz współczynnik kapitału Tier I – 14,48%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy – 16,98% oraz współczynnik kapitału Tier I – 14,10%.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego mBank S.A. spełnia wymogi KNF w zakresie wymaganych współczynników kapitałowych na 2018 rok, zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym.

- Wniosek Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) o wyrażenie opinii przez Komitet Stabilności Finansowej w sprawie zmiany wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym nałożonego na mBank S.A.

W ramach postępowania administracyjnego prowadzonego przez KNF w dniu 14 czerwca 2018 roku mBank S.A. otrzymał pismo, w którym KNF zwraca się do Komitetu Stabilności Finansowej (KSF) o wyrażenie opinii w sprawie zmiany wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym nałożonego na mBank.

Zgodnie z decyzją KNF z 19 grudnia 2017 roku Bank zobowiązany jest obecnie do utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,75% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie UE nr 648/2012 ("CRR").

W ramach przeglądu adekwatności wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, przeprowadzonego przez KNF zgodnie z art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2017 r. poz. 1934 z późniejszymi zmianami), KNF wskazała, że ocena znaczenia systemowego uzyskana przez Bank, jest podstawą do tego, by na Bank nałożyć bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR, w miejsce obecnego bufora wynoszącego 0,75%.

Bank otrzymał postanowienie KSF z dnia 21 czerwca 2018 roku, w którym KSF wyraził pozytywną opinię w sprawie nałożenia na Bank bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym nałożonego na mBank.

Ostateczna decyzja zostanie wydana przez KNF. Do dnia publikacji niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał decyzji KNF.

- Propozycje dotyczące restrukturyzacji hipotecznych kredytów walutowych

W ostatnim czasie prowadzone są 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 o wprowadzeniu zakazu udzielania takich kredytów* i *ustawy o szczególnych zasadach restrukturyzacji walutowych kredytów mieszkaniowych w związku ze zmianą kursu walut obcych do waluty polskiej*. Ponadto 13 października 2017 roku Sejm rozpoczął prace nad przedstawionym przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej projektem *ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych*. 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.

- Wybór audytora do badania sprawozdań finansowych

W dniu 12 kwietnia 2018 roku XXXI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A., działając zgodnie z obowiązującymi przepisami, na podstawie § 11 lit. n Statutu Banku dokonało wyboru firmy Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa jako audytora do badania sprawozdań finansowych mBanku S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku S.A. za lata 2018-2019.

- Podział zysku za 2017 rok

W dniu 12 kwietnia 2018 roku XXXI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za rok 2017. Uzyskany w 2017 roku zysk netto mBanku S.A. w kwocie 1 089 703 775,81 złotych zostanie przeznaczony na:

1. w kwocie 217 907 428,30 zł na dywidendę dla akcjonariuszy,
2. w kwocie 871 796 347,51 zł na kapitał zapasowy Banku.

Dodatkowo XXXI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 1 199 399 249,57 zł.

33. Zdarzenia po dniu bilansowym

Od dnia 30 czerwca 2018 roku do dnia publikacji niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby dodatkowego ujawnienia w niniejszym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Podpisy Członków Zarządu mBanku S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
31.07.2018	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	
31.07.2018	Lidia Jabłonowska-Luba	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	
31.07.2018	Frank Bock	Wiceprezes Zarządu ds. Rynków Finansowych	
31.07.2018	Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	
31.07.2018	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	
31.07.2018	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	
31.07.2018	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	