

Grupa mBanku S.A.
Skonsolidowany raport półroczny
za I półrocze 2022 roku



WYBRANE DANE FINANSOWE

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku oraz do skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku.

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
I. Przychody z tytułu odsetek	4 048 398	2 054 556	871 992	451 829
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 560 328	1 292 272	336 082	284 191
III. Wynik na działalności handlowej	96 485	106 765	20 782	23 479
IV. Wynik działalności operacyjnej	1 638 784	1 028 813	352 981	226 252
V. Zysk / (strata) brutto	1 311 840	742 827	282 560	163 359
VI. Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	742 037	425 808	159 829	93 642
VII. Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	115	(41)	25	(9)
VIII. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 258 358	18 457 170	701 824	4 059 019
IX. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(263 203)	(324 982)	(56 692)	(71 469)
X. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(334 431)	(2 062 194)	(72 034)	(453 509)
XI. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	2 660 724	16 069 994	573 098	3 534 042
XII. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	17,51	10,05	3,77	2,21
XIII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	17,47	10,04	3,76	2,21
XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
I. Aktywa razem	204 397 148	199 538 885	43 669 006	43 383 677
II. Zobowiązania wobec banków	2 651 752	3 359 558	566 541	730 434
III. Zobowiązania wobec klientów	164 013 605	159 935 129	35 041 150	34 773 042
IV. Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	13 375 630	13 716 050	2 857 674	2 982 139
V. Udziały niekontrolujące	1 963	1 866	419	406
VI. Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 656	169 540	36 247	36 861
VII. Liczba akcji	42 413 932	42 384 884	42 413 932	42 384 884
VIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	315,36	323,61	67,38	70,36
IX. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,4	16,6	16,4	16,6
X. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	13,9	14,2	13,9	14,2

Wybrane jednostkowe dane finansowe

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
I. Przychody z tytułu odsetek	3 695 564	1 782 816	795 995	392 069
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 461 170	1 207 305	314 724	265 505
III. Wynik działalności handlowej	67 604	96 195	14 561	21 155
IV. Wynik na działalności operacyjnej	1 496 151	872 850	322 259	191 953
V. Zysk / (strata) brutto	1 277 254	684 339	275 110	150 497
VI. Zysk / (strata) netto	731 299	398 026	157 516	87 532
VII. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 142 704	17 769 314	676 913	3 907 749
VIII. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(207 800)	(263 290)	(44 758)	(57 902)
IX. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(232 396)	(1 431 150)	(50 056)	(314 732)
X. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	2 702 508	16 074 874	582 098	3 535 115
XI. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	17,25	9,39	3,72	2,07
XII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	17,22	9,38	3,71	2,06
XIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
I. Aktywa razem	196 987 340	191 873 819	42 085 916	41 717 141
II. Zobowiązania wobec banków	2 698 819	3 420 001	576 597	743 575
III. Zobowiązania wobec klientów	163 802 990	159 905 991	34 996 152	34 766 707
IV. Kapitały razem	12 388 960	13 381 823	2 646 874	2 909 471
V. Kapitał akcyjny	169 656	169 540	36 247	36 861
VI. Liczba akcji	42 413 932	42 384 884	42 413 932	42 384 884
VII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	292,10	315,72	62,41	68,64
VIII. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,4	19,0	18,4	19,0
IX. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	15,6	16,2	15,6	16,2

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2022 roku: 1 EUR = 4,6806 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2021 roku: 1 EUR = 4,5994 PLN;
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego półrocza 2022 i 2021 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,6427 PLN i 1 EUR = 4,5472 PLN

SPIS TREŚCI

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY MBANKU S.A. ZA I PÓŁROCZE 2022 ROKU	7
SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	7
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	8
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	9
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	10
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	11
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	12
1. <i>Informacje o Grupie mBanku S.A.</i>	12
2. <i>Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości</i>	13
3. <i>Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości</i>	16
4. <i>Segmenty działalności</i>	19
5. <i>Wynik z tytułu odsetek</i>	23
6. <i>Wynik z tytułu opłat i prowizji</i>	24
7. <i>Przychody z tytułu dywidend</i>	24
8. <i>Wynik na działalności handlowej</i>	25
9. <i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	25
10. <i>Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	26
11. <i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	26
12. <i>Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	27
13. <i>Ogólne koszty administracyjne</i>	27
14. <i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	28
15. <i>Zysk / (strata) na jedną akcję</i>	28
16. <i>Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające</i>	29
17. <i>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	34
18. <i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	34
19. <i>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	36
20. <i>Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz zobowiązania przeznaczone do sprzedaży</i>	40
21. <i>Wartości niematerialne</i>	40
22. <i>Rzeczowe aktywa trwałe</i>	40
23. <i>Nieruchomości inwestycyjne</i>	41
24. <i>Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	41
25. <i>Rezerwy</i>	42
26. <i>Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	45
27. <i>Zyski zatrzymane</i>	45
28. <i>Inne pozycje kapitału własnego</i>	46
29. <i>Wartość godziwa aktywów i zobowiązań</i>	46
30. <i>Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF</i>	54
31. <i>Konsolidacja ostrożnościowa</i>	61
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE	65
1. <i>Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej</i>	65
2. <i>Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego</i>	65
3. <i>Sezonowość lub cykliczność działalności</i>	65
4. <i>Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ</i>	65
5. <i>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</i>	65
6. <i>Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych</i>	65

7.	Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje	66
8.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2022 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	66
9.	Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2022 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności	66
10.	Zmiany zobowiązań warunkowych	66
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów	66
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	67
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	67
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji	67
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	67
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	67
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych	67
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów ..	67
19.	Korekty błędów poprzednich okresów	67
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)	67
21.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	67
22.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie półrocznym w stosunku do danych prognozowanych	67
23.	Zarejestrowany kapitał akcyjny	68
24.	Znaczące pakiety akcji	68
25.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	68
26.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	69
27.	Zobowiązania pozabilansowe	72
28.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	73
29.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości	73
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	73
31.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	74
32.	Pozostałe informacje	74
33.	Zdarzenia po dniu bilansowym	75
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.	76

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE MBANKU S.A.

ZA I PÓŁROCZE 2022 ROKU	77
SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	77
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	78
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	79
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	80
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	81
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	82
1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	82
2. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	82
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE	86
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	86
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	86
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	86
4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ	86

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.....	86
6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	87
7.	Wyplacone lub zadeklarowane dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	87
8.	Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności.....	87
9.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2022 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.....	87
10.	Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2022 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności.....	87
11.	Zmiany zobowiązań warunkowych.....	87
12.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów.....	87
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu.....	87
14.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.....	88
15.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....	88
16.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych.....	88
17.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	88
18.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.....	88
19.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów ..	88
20.	Korekty błędów poprzednich okresów.....	88
21.	Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (zamortyzowanym koszcie).....	88
22.	Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych.....	89
23.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie półrocznym w stosunku do danych prognozowanych.....	89
24.	Zarejestrowany kapitał akcyjny.....	89
25.	Znaczące pakiety akcji.....	89
26.	Zysk na akcję.....	90
27.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	90
28.	Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF.....	90
29.	Zobowiązania pozabilansowe.....	90
30.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	90
31.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości.....	91
32.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań.....	91
33.	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.....	99
34.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału.....	99
35.	Pozostałe informacje.....	99
36.	Zdarzenia po dniu bilansowym.....	100
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.		101

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY MBANKU S.A. ZA I PÓŁROCZE 2022 ROKU****SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	2 332 111	4 048 398	1 035 175	2 054 556
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		2 294 567	3 976 262	917 868	1 815 757
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		37 544	72 136	117 307	238 799
Koszty odsetek	5	(643 739)	(860 691)	(73 638)	(146 124)
Wynik z tytułu odsetek		1 688 372	3 187 707	961 537	1 908 432
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	767 405	1 560 328	646 334	1 292 272
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(212 059)	(406 988)	(193 765)	(371 643)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		555 346	1 153 340	452 569	920 629
Przychody z tytułu dywidend	7	3 991	4 826	3 472	3 912
Wynik na działalności handlowej	8	858	96 485	43 587	106 765
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	(72 201)	(81 082)	4 594	(6 879)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	(30 443)	(50 498)	2 991	92 115
Pozostałe przychody operacyjne	11	83 605	149 957	53 021	108 008
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(187 173)	(445 020)	(225 324)	(380 984)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	30	(175 094)	(367 848)	(248 537)	(314 805)
Ogólne koszty administracyjne	13	(899 263)	(1 626 623)	(467 894)	(1 020 660)
Amortyzacja		(120 164)	(236 698)	(112 336)	(224 227)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(82 479)	(145 762)	(82 010)	(163 493)
Wynik działalności operacyjnej		765 355	1 638 784	385 670	1 028 813
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(167 105)	(326 944)	(147 165)	(285 986)
Zysk / (strata) brutto		598 250	1 311 840	238 505	742 827
Podatek dochodowy	26	(368 422)	(569 688)	(129 831)	(317 060)
Zysk / (strata) netto		229 828	742 152	108 674	425 767
Zysk / (strata) netto przypadający na:					
- akcjonariuszy mBanku S.A.		229 708	742 037	108 683	425 808
- udziały niekontrolujące		120	115	(9)	(41)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		229 708	742 037	108 683	425 808
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15	42 386 161	42 385 526	42 367 040	42 367 040
Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	5,42	17,51	2,57	10,05
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	15	42 464 648	42 464 013	42 429 506	42 429 506
Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	5,41	17,47	2,56	10,04

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Zysk / (strata) netto	229 828	742 152	108 674	425 767
Inne dochody całkowite netto, w tym:	(445 798)	(1 090 094)	(165 946)	(410 773)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	67	690	(207)	357
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(299 816)	(642 318)	(91 403)	(251 334)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	(146 049)	(448 466)	(85 772)	(171 232)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	11 436	11 436
Dochody całkowite netto, razem	(215 970)	(347 942)	(57 272)	14 994
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	(216 090)	(348 057)	(57 263)	15 035
- udziały niekontrolujące	120	115	(9)	(41)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30.06.2022	31.12.2021
Kasa, operacje z bankiem centralnym		12 522 901	12 202 266
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	3 203 560	2 589 076
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	1 190 178	1 417 191
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>		156 552	224 389
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		81 319	81 128
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		952 307	1 111 674
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18	26 627 303	36 206 059
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	152 430 428	140 296 538
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		18 297 028	16 164 103
<i>Należności od banków</i>		8 547 677	7 229 681
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		125 585 723	116 902 754
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		2 075 964	1 055 478
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	20	31 247	31 247
Wartości niematerialne	21	1 299 544	1 283 953
Rzeczowe aktywa trwałe	22	1 494 499	1 542 250
Nieruchomości inwestycyjne	23	127 510	127 510
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		13 135	28 147
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	1 751 478	1 392 350
Inne aktywa		1 629 401	1 366 820
AKTYWA RAZEM		204 397 148	199 538 885
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	2 839 548	2 011 182
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	24	181 571 464	179 348 925
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		2 651 752	3 359 558
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>		164 013 605	159 935 129
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		12 203 802	13 429 782
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 702 305	2 624 456
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		150 761	110 033
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	20	7 304	7 425
Rezerwy	25	924 324	811 455
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		498 366	61 910
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	179	89
Inne zobowiązania		5 027 609	3 469 950
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		191 019 555	185 820 969
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.		13 375 630	13 716 050
Kapitał podstawowy:		3 600 478	3 593 944
Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 656	169 540
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 430 822	3 424 404
Zyski zatrzymane, w tym:	27	12 069 634	11 326 494
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		11 327 597	12 505 247
- Wynik roku bieżącego		742 037	(1 178 753)
Inne pozycje kapitału własnego	28	(2 294 482)	(1 204 388)
Udziały niekontrolujące		1 963	1 866
KAPITAŁY RAZEM		13 377 593	13 717 916
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		204 397 148	199 538 885

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 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	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2022 roku	169 540	3 424 404	11 326 494	-	(1 204 388)	13 716 050	1 866	13 717 916
Dochody całkowite razem	-	-	-	742 037	(1 090 094)	(348 057)	115	(347 942)
Emisja akcji zwykłych	116	-	-	-	-	116	-	116
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	(18)	(18)
Program opcji pracowniczych	-	6 418	1 103	-	-	7 521	-	7 521
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	7 521	-	-	7 521	-	7 521
<i>rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych</i>	-	6 418	(6 418)	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2022 roku	169 656	3 430 822	11 327 597	742 037	(2 294 482)	13 375 630	1 963	13 377 593

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 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	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2021 roku	169 468	3 417 567	12 501 597	-	584 501	16 673 133	1 934	16 675 067
Dochody całkowite razem	-	-	-	(1 178 753)	(1 788 889)	(2 967 642)	(60)	(2 967 702)
Emisja akcji zwykłych	72	-	-	-	-	72	-	72
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
Program opcji pracowniczych	-	6 837	3 650	-	-	10 487	-	10 487
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	10 487	-	-	10 487	-	10 487
<i>rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych</i>	-	6 837	(6 837)	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2021 roku	169 540	3 424 404	12 505 247	(1 178 753)	(1 204 388)	13 716 050	1 866	13 717 916

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 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	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2021 roku	169 468	3 417 567	12 501 597	-	584 501	16 673 133	1 934	16 675 067
Dochody całkowite razem	-	-	-	425 808	(410 773)	15 035	(41)	14 994
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Program opcji pracowniczych	-	-	3 546	-	-	3 546	-	3 546
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	3 546	-	-	3 546	-	3 546
Stan na 30 czerwca 2021 roku	169 468	3 417 567	12 505 143	425 808	173 728	16 691 714	1 889	16 693 603

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Zysk / (strata) przed opodatkowaniem	1 311 840	742 827
Korekty:	1 946 518	17 714 343
Zapłacony podatek dochodowy	(222 543)	(457 082)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	250 307	242 831
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	304 134	(368 124)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	12 023	(187)
Dywidendy otrzymane	(4 826)	(3 912)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(4 048 398)	(2 054 556)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	860 691	146 124
Odsetki otrzymane	3 727 360	2 091 635
Odsetki zapłacone	(627 025)	(124 452)
Zmiana stanu należności od banków	918 868	1 103 634
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	(1 570 819)	(507 313)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(8 150 584)	(7 762 383)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	9 109 341	3 156 836
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(2 111 922)	844 270
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	50 994	(7 474)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(275 370)	(103 823)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(652 949)	431 482
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 852 153	20 101 720
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(1 283 293)	(110 699)
Zmiana stanu rezerw	112 869	61 098
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 695 507	1 034 718
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 258 358	18 457 170
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych	-	4 280
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	34 511	39 839
Dywidendy otrzymane	4 826	3 912
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	(10 000)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(302 540)	(363 013)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(263 203)	(324 982)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	1 136 581	598 949
Wpływy z tytułu emisji akcji zwykłych	116	-
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	-	(1 358 250)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 395 524)	(1 227 210)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(46 918)	(47 382)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(28 686)	(28 301)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(334 431)	(2 062 194)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	2 660 724	16 069 994
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	71 979	8 958
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	12 540 599	4 249 046
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	15 273 302	20 327 998

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 pionry 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.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących podmiotów:

mBank S.A. – podmiot dominujący

Bank działa pod nazwą mBank S.A. z siedzibą w Polsce, 00-850 Warszawa, ul. Prosta 18, pod numerem KRS 0000025237, REGON 001254524, NIP 526-021-50-88.

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 2022 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 333 etaty, a w Grupie 6 999 etatów (30 czerwca 2021 roku: Bank 5 983 etaty; Grupa 6 641 etatów).

Na dzień 30 czerwca 2022 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 7 361 osób, a w Grupie 9 756 osób (30 czerwca 2021 roku: Bank 7 003 osoby; Grupa 9 291 osób).

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

Segment Bankowości Detalicznej

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

Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Segment Działalności Skarbu i Pozostałej

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

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

Od początku 2022 roku rozpoczęto konsolidację spółek mFinanse CZ s.r.o. i mFinanse SK s.r.o. w związku z rozpoczęciem działalności operacyjnej przez te spółki. Spółki mFinanse w Czechach i na Słowacji prowadzą działalność w obszarze pośrednictwa finansowego w sprzedaży produktów bankowych dystrybuowanych przez Oddziały mBanku w Czechach i na Słowacji. Spółki mFinanse w Czechach i na Słowacji przejęły zadania, które dotychczas realizowane były w ramach Oddziałów mBanku w tych krajach. Ponadto w I kwartale 2022 roku zaprzestano konsolidacji spółki G-Invest Sp. z o.o. ze względu na nieznaczący wpływ spółki na wyniki finansowe i sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A.

W dniu 19 lipca 2021 roku Bank sprzedał 100% udziałów w spółce Tele-Tech Investment Sp. z o.o. oraz wszystkie posiadane przez Bank obligacje wyemitowane przez tę spółkę. W związku z tym począwszy od lipca 2021 roku zaprzestano konsolidacji spółki Tele-Tech Investment Sp. z o.o.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	30.06.2022		31.12.2021		30.06.2021	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFaktoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
mElements S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Asekum Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse CZ s.r.o.	100%	pełna	100%	-	-	-
mFinanse SK s.r.o.	100%	pełna	100%	-	-	-
G-Invest Sp. z o.o.	100%	-	100%	pełna	100%	pełna
Tele-Tech Investment sp. z o.o.	-	-	-	-	100%	pełna

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 2 sierpnia 2022 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku dla skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze 2022 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy mBanku S.A. za 2021 rok opublikowanym w dniu 3 marca 2022 roku. Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej. Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera wybrane noty objaśniające, które są istotne z perspektywy wyników i sytuacji finansowej Grupy w okresie sprawozdawczym.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

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).

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

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

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

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

Nowe standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020	Roczne zmiany do Standardów obejmują zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Finansowych po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, Przykładu Ilustrującego do MSSF 16 Leasing oraz do MSR 41 Rolnictwo. Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględni, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem	Zmiany do MSR 16 zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia - Koszty Wykonania Umowy	Zmiany do MSR 37 precyzują koszty, jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Konceptyjnych	Zmiany do MSSF 3 zastąpiły odniesienia do zasad ramowych poprzez odniesienia do ram koncepcyjnych z 2018 roku. Dodano również wymóg, że w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	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. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4, w szczególności w zakresie wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych oraz rozpoznawania przychodów i wyniku z kontraktów ubezpieczeniowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	Zmiana do MSR 8 wprowadza nową definicję szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości	Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w sprawozdaniach finansowych jednostki. Zamiast znaczących zasad rachunkowości zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, wraz z wyjaśnieniami i przykładami w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych umów kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

Niniejsze sprawozdanie finansowe nie uwzględnia wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską.

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	Zmiany do MSR 12 wprowadzają wymóg ujęcia w sprawozdaniu finansowym aktywów i zobowiązań z tytułu różnic przejściowych także w przypadku transakcji innych niż połączenia jednostek gospodarczych, które w momencie początkowego ujęcia generują dodatnie i ujemne różnice przejściowe o identycznej wartości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe oraz MSSF 9	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowymi prezentowanymi w danych porównawczych sprawozdania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

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

Wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich znajdują się w Nocie 30.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z kapitału z wpłat własnych, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 czerwca 2022 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 59,6 mln zł lub zwiększeniu o 67,1 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku odpowiednio: 61,6 mln zł i 71,2 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - Koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W I półroczu 2022 roku Grupa przeprowadziła przegląd portfela w związku z agresją Rosji na Ukrainę. Przegląd dotyczył zaangażowania Grupy w krajach objętych wojną (Ukraina, Rosja) lub w krajach powiązanych z konfliktem (Białoruś) z uwzględnieniem efektów sankcji nałożonych przez Unię Europejską, Wielką Brytanię i USA. W wyniku przeglądu na dzień 30 czerwca 2022 roku w wymienionych krajach zidentyfikowano zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe, które przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 30.06.2022												
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ukraina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rosja	-	-	663	-	-	-	-	-	-	-	(663)	-	46 832
Białoruś	-	3 342	-	-	-	-	-	-	-	(1 899)	-	-	-
Razem	-	3 342	663	-	-	-	-	-	-	(1 899)	(663)	-	46 832

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 454,6 mln zł oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 279,6 mln zł wobec klientów korporacyjnych, których działalność jest pośrednio narażona na ryzyko związane z agresją Rosji na Ukrainę.

Ryzyko pośrednie dotyczy firm, których co najmniej 30% eksportu lub importu związane jest z krajami dotkniętymi kryzysem wojny lub głównym udziałowcem jest rezydent kraju ryzyka lub zabezpieczenie transakcji jest zlokalizowane na terenach objętych konfliktem. Dane dotyczące zaangażowania pośredniego przedstawia poniższa tabela.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Kraj	Zaangażowanie pośrednie* na dzień 30.06.2022											
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Ukraina	75 784	7 376	1 384	-	105 975	-	-	-	(250)	(127)	(755)	-
Rosja	289 781	23 718	50 455	-	171 724	-	-	-	(1 093)	(143)	(50 378)	-
Białoruś	5 874	130	73	-	1 866	-	-	-	(53)	(2)	(72)	-
Razem	371 439	31 224	51 912	-	279 565	-	-	-	(1 396)	(272)	(51 205)	-

Działania w zakresie dodatkowych odpisów z tytułu ryzyka kredytowego w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W związku z rozwojem aktualnej sytuacji gospodarczej w kraju w wyniku inwazji Rosji na Ukrainę w pierwszym półroczu 2022 roku prowadzone były prace nad aktualizacją prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych, które są wykorzystywane w modelach parametrów ryzyka służących do kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej. Działanie to w pierwszym kwartale 2022 roku było poprzedzone przypisaniem wagi 100% dla scenariusza pesymistycznego w modelu oczekiwanej straty kredytowej. Opis zmian modelowych zamieszczono poniżej.

Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwaną stratę kredytową

W drugim kwartale 2022 roku prowadzone były prace nad aktualizacją prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych, które są wykorzystywane w modelach parametrów ryzyka służących do kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej Grupy. Przyjęte prognozy biorą pod uwagę aktualny rozwój sytuacji gospodarczej w kraju w wyniku inwazji Rosji na Ukrainę i są spójne z prognozami wykorzystanymi w procesie planistycznym.

W celu oceny wrażliwości oczekiwanej straty kredytowej na przyszłe warunki makroekonomiczne, Grupa wyznaczyła wartość oczekiwanej straty kredytowej oddzielnie dla każdego ze scenariuszy stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego. Wpływ każdego ze scenariuszy został zaprezentowany poniżej.

Poniższa tabela prezentuje prognozy głównych wskaźników makroekonomicznych przyjęte w modelach parametrów stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego.

Scenariusz na 30.06.2022		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy
PKB	r/r	5,0%	0,6%	6,6%	2,7%	3,7%	-1,4%
Stopa bezrobocia	koniec roku	2,5%	2,9%	2,3%	2,7%	3,4%	5,0%
Indeks zmian cen nieruchomości	r/r	101,3	102,2	104,3	103,9	100,9	100,2
WIBOR 3M	koniec roku	7,28%	5,28%	8,28%	5,28%	5,52%	3,81%

Scenariusz na 31.12.2021		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy
PKB	r/r	5,1%	4,8%	7,1%	6,3%	3,5%	3,7%
Stopa bezrobocia	koniec roku	3,0%	2,6%	2,5%	2,1%	3,6%	3,3%
Indeks zmian cen nieruchomości	r/r	107,9	107,1	109,6	108,1	104,1	104,6
WIBOR 3M	koniec roku	0,46%	0,96%	1,86%	2,61%	0,00%	0,00%

Wartość odpisów stanowi wypadkową wszystkich przedstawionych scenariuszy makroekonomicznych oraz wag do nich przypisanych. Wpływ poszczególnych scenariuszy na koszty ryzyka kredytowego przedstawia poniższa tabela (waga danego scenariusza 100%).

Scenariusz na 30.06.2022	Zmiana poziomu odpisu			
	30.06.2022			31.12.2021
	Koszyk 1	Koszyk 2	Razem	Razem
optymistyczny	48 129	9 155	57 284	39 306
bazowy	(804)	512	(292)	(6 649)
pesymistyczny	(49 435)	(12 891)	(62 326)	(68 655)

Powyższy wynik został oszacowany przy uwzględnieniu jednakowej alokacji do koszyka drugiego bazującej na średniej ważonej wszystkich trzech scenariuszy makroekonomicznych, bez uwzględniania dodatkowych potencjalnych migracji pomiędzy koszykami. Analiza wrażliwości została przeprowadzona dla 89% aktywów portfela kredytów i pożyczek udzielonym klientom (z wyłączeniem ekspozycji z utratą wartości oraz niewycenianych za pomocą modeli).

Dla portfela kredytowania specjalistycznego wykonano rekalkulację modeli długookresowego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania oraz długookresowej straty wykorzystywanych na potrzeby kalkulacji odpisów aktualizujących, a także wykonano aktualizację wykorzystywanych wskaźników makroekonomicznych, poprzedzoną w pierwszym kwartale 2022 roku przypisaniem wagi 100% dla scenariusza pesymistycznego w modelu oczekiwanej straty kredytowej. Sumaryczny wpływ na poziom oczekiwanej straty kredytowej wszystkich zmian dla portfela kredytowania specjalistycznego został ujęty w wyniku pierwszego półrocza 2022 roku w postaci rozwiązania odpisów w wysokości 6,4 mln zł (pozytywny wpływ na wynik).

Dla pozostałego portfela kredytowego, w pierwszym półroczu 2022 roku dokonano analizy aktualizacji wykorzystywanych wskaźników makroekonomicznych, poprzedzonej w pierwszym kwartale 2022 roku przypisaniem wagi 100% dla scenariusza pesymistycznego w modelu oczekiwanej straty kredytowej. Wpływ wymienionych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej dla portfela kredytowego nie obejmującego kredytowania specjalistycznego, został ujęty poprzez dowiązanie odpisów w wysokości 55,2 mln zł (negatywny wpływ na wynik) w pierwszym półroczu 2022 roku. Dodatkowo wpływ na wycenę do wartości godziwej portfela niehipotecznego Grupy wyniósł w pierwszym półroczu 2022 roku 1,8 mln zł (negatywny wpływ na wynik).

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

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

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy dochodu przed opodatkowaniem za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia podatku dochodowego w okresie pierwszego półrocza 2022 roku wyniosła 43,4% (w okresie pierwszego półrocza 2021 roku: 42,7%). Największy wpływ na wzrost średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w pierwszym półroczu 2022 roku miał prognozowany wpływ tzw. „wakacji kredytowych” na wynik brutto Grupy mBanku w drugim półroczu 2022 roku.

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Grupa uwzględnia obecnie jako przychód rozpoznawany jednorazowo mniej niż 8% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami gotówkowymi i samochodowymi oraz od 0% do około 20% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami hipotecznymi. Pozostała część przychodów rozpoznawana jest w czasie przez okres ekonomicznego życia odpowiednich kredytów. Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych rozliczane są w analogiczny sposób.

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

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

Leasing

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

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

4. Segmenty działalności

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

ryzykiem walutowym. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna obejmuje ponadto wyniki spółek: mFaktoring S.A., G-Invest Sp. z o.o. do dnia zaprzestania jej konsolidacji, Tele-Tech Investment Sp. z o.o. do dnia zaprzestania jej konsolidacji oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A.

- Segment Działalności Skarbu i Pozostałej obejmuje działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków pieniężnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stopy procentowej Banku oraz jego portfelem inwestycyjnym. Wyniki segmentu obejmują wynik z tytułu wewnętrznych rozliczeń cen transferowych funduszy, wynik pozycji zaklasyfikowanych do rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniki nieprzypisane do pozostałych segmentów. W ramach tego segmentu są wykazywane wyniki segmentów spółek mLeasing Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A. w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania oraz wyniki podmiotu Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
- Segment Walutowych Kredytów Hipotecznych obejmuje działalność związaną z zarządzaniem portfelem walutowych kredytów hipotecznych z klauzulą indeksacyjną udzielonych klientom indywidualnym. Kredyty tego typu nie są już oferowane klientom. Aktywa segmentu obejmują wyłącznie portfel aktywnych kredytów hipotecznych pierwotnie udzielonych w walucie obcej (głównie w CHF, EUR oraz USD). Zobowiązania segmentu nie obejmują finansowania portfela takich kredytów, które zostało ujęte w zobowiązaniach innych segmentów.

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

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

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

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

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

Podstawowym podziałem jest podział na linie biznesowe. Dodatkowo działalność Grupy prezentowana jest w podziale geograficznym na Polskę i zagranicę ze względu na miejsce powstawania przychodów i kosztów. Segment zagraniczny obejmuje działalność oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji oraz działalność spółek mFinanse CZ s.r.o. i mFinanse SK s.r.o.

W związku z alokowaniem od początku 2022 roku części kosztów związanych z opłatami na rzecz BFG do Segmentu Walutowych Kredytów Hipotecznych dane porównawcze za I połowę 2021 roku zostały odpowiednio zmienione.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat

okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 919 031	851 973	363 053	53 650	3 187 707
- sprzedaż klientom zewnętrznym	1 984 963	930 106	207 803	64 835	3 187 707
- sprzedaż innym segmentom	(65 932)	(78 133)	155 250	(11 185)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	590 570	590 624	(20 259)	(7 595)	1 153 340
Przychody z tytułu dywidend	-	-	4 826	-	4 826
Wynik na działalności handlowej	34 372	171 423	(134 563)	25 253	96 485
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(65 690)	(1 600)	(13 791)	(1)	(81 082)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(949)	(2 684)	(46 865)	-	(50 498)
Pozostałe przychody operacyjne	62 563	65 201	22 080	113	149 957
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(275 825)	(158 294)	(2 157)	(8 744)	(445 020)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(367 848)	(367 848)
Ogólne koszty administracyjne	(868 474)	(457 257)	(259 036)	(41 856)	(1 626 623)
Amortyzacja	(157 289)	(76 076)	(2 967)	(366)	(236 698)
Pozostałe koszty operacyjne	(31 918)	(50 093)	(28 781)	(34 970)	(145 762)
Wynik działalności operacyjnej	1 206 391	933 217	(118 460)	(382 364)	1 638 784
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(184 159)	(113 766)	(6 790)	(22 229)	(326 944)
Zysk / (strata) segmentu (brutto)	1 022 232	819 451	(125 250)	(404 593)	1 311 840
Podatek dochodowy					(569 688)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					742 037
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					115

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

okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 265 645	524 427	53 401	64 959	1 908 432
- sprzedaż klientom zewnętrznym	1 010 718	510 327	316 736	70 651	1 908 432
- sprzedaż innym segmentom	254 927	14 100	(263 335)	(5 692)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	459 339	477 808	(17 592)	1 074	920 629
Przychody z tytułu dywidend	-	-	3 912	-	3 912
Wynik na działalności handlowej	17 239	129 957	(9 955)	(30 476)	106 765
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(7 177)	244	41	13	(6 879)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 217)	2 430	91 902	-	92 115
Pozostałe przychody operacyjne	36 468	58 553	12 974	13	108 008
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(221 434)	(173 904)	3 804	10 550	(380 984)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(314 805)	(314 805)
Ogólne koszty administracyjne	(592 446)	(381 200)	(21 865)	(25 149)	(1 020 660)
Amortyzacja	(146 851)	(72 656)	(4 296)	(424)	(224 227)
Pozostałe koszty operacyjne	(39 566)	(71 168)	(48 328)	(4 431)	(163 493)
Wynik działalności operacyjnej	769 000	494 491	63 998	(298 676)	1 028 813
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(131 400)	(105 465)	(21 483)	(27 638)	(285 986)
Zysk / (strata) segmentu (brutto)	637 600	389 026	42 515	(326 314)	742 827
Podatek dochodowy					(317 060)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					425 808
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					(41)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

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

30.06.2022	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	70 844 438	52 416 217	70 337 265	10 799 228	204 397 148
Zobowiązania segmentu	110 781 350	55 234 925	24 545 260	458 020	191 019 555

31.12.2021	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	68 388 768	47 369 348	72 477 859	11 302 910	199 538 885
Zobowiązania segmentu	112 159 963	47 507 690	25 726 898	426 418	185 820 969

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku

	od 1 stycznia do 30 czerwca 2022			od 1 stycznia do 30 czerwca 2021		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 999 884	187 823	3 187 707	1 789 205	119 227	1 908 432
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 116 938	36 402	1 153 340	904 776	15 853	920 629
Przychody z tytułu dywidend	4 826	-	4 826	3 912	-	3 912
Wynik na działalności handlowej	94 488	1 997	96 485	104 821	1 944	106 765
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(81 082)	-	(81 082)	(6 879)	-	(6 879)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(50 380)	(118)	(50 498)	92 128	(13)	92 115
Pozostałe przychody operacyjne	146 700	3 257	149 957	105 910	2 098	108 008
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(432 650)	(12 370)	(445 020)	(387 099)	6 115	(380 984)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(367 848)	-	(367 848)	(314 805)	-	(314 805)
Ogólne koszty administracyjne	(1 540 592)	(86 031)	(1 626 623)	(949 485)	(71 175)	(1 020 660)
Amortyzacja	(230 000)	(6 698)	(236 698)	(217 755)	(6 472)	(224 227)
Pozostałe koszty operacyjne	(142 038)	(3 724)	(145 762)	(161 902)	(1 591)	(163 493)
Wynik działalności operacyjnej	1 518 246	120 538	1 638 784	962 827	65 986	1 028 813
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(302 466)	(24 478)	(326 944)	(266 929)	(19 057)	(285 986)
Zysk / (strata) segmentu (brutto)	1 215 780	96 060	1 311 840	695 898	46 929	742 827
Podatek dochodowy			(569 688)			(317 060)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			742 037			425 808
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące			115			(41)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2022 roku i na dzień 31 grudnia 2021 roku

	30.06.2022			31.12.2021		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Aktywa segmentu, w tym:	194 040 900	10 356 248	204 397 148	188 653 175	10 885 710	199 538 885
- aktywa trwałe	2 866 602	54 951	2 921 553	2 917 533	36 180	2 953 713
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 749 521	1 957	1 751 478	1 390 472	1 878	1 392 350
Zobowiązania segmentu	174 625 365	16 394 190	191 019 555	169 906 654	15 914 315	185 820 969

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

5. Wynik z tytułu odsetek

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek			
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		3 976 262	1 815 757
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:		3 709 734	1 731 197
- Kredyty i pożyczki		3 334 676	1 580 213
- Dłużne papiery wartościowe		194 472	151 168
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe		122 852	1 329
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)		(5 154)	(5 739)
- Pozostałe		62 888	4 226
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:		266 528	84 560
- Dłużne papiery wartościowe		266 528	84 560
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		72 136	238 799
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		15 330	8 626
- Kredyty i pożyczki		1 497	1 888
- Dłużne papiery wartościowe		13 833	6 738
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		56 806	26 897
- Kredyty i pożyczki		56 806	26 897
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		-	43 207
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		-	53 055
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		-	107 014
Przychody z tytułu odsetek, razem		4 048 398	2 054 556

Na kwotę przychodów z tytułu odsetek, prezentowanych w pozycji „Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe” składają się głównie przychody odsetkowe od rezerwy obowiązkowej. Pozycja „Pozostałe” obejmuje głównie przychody odsetkowe od zabezpieczeń pieniężnych.

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Koszty odsetek			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		(4 705)	(2 880)
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(505 464)	(132 621)
- Depozyty		(314 277)	(27 328)
- Otrzymane kredyty		(2 212)	(2 479)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		(124 921)	(73 433)
- Zobowiązania podporządkowane		(45 744)	(26 860)
- Inne zobowiązania finansowe		(17 063)	(1 197)
- Umowy leasingu		(1 247)	(1 324)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		(33 852)	-
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		(122 138)	-
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(177 072)	-
Pozostałe		(17 460)	(10 623)
Koszty odsetek, razem		(860 691)	(146 124)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Przychody z tytułu opłat i prowizji			
Prowizje za obsługę kart płatniczych		307 666	207 814
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		302 262	256 386
Prowizje z transakcji walutowych		261 141	188 036
Prowizje za prowadzenie rachunków		221 016	194 262
Prowizje za realizację przelewów		108 446	87 917
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji		100 464	128 447
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych		74 519	62 235
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych		53 563	48 506
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		45 889	43 784
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej		26 669	20 668
Prowizje z działalności powierniczej		17 196	16 511
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		13 400	14 028
Pozostałe		28 097	23 678
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem		1 560 328	1 292 272

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Koszty z tytułu opłat i prowizji			
Koszty obsługi kart płatniczych		(135 442)	(118 866)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy		(81 939)	(79 445)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych		(7 137)	(8 015)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		(20 443)	(15 236)
Uiszczone opłaty maklerskie		(18 656)	(21 106)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej		(20 659)	(19 654)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark		(9 145)	(6 984)
Uiszczone pozostałe opłaty		(113 567)	(102 337)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem		(406 988)	(371 643)

7. Przychody z tytułu dywidend

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		3 926	3 612
Inwestycje w jednostki zależne niekonsolidowane		900	300
Przychody z tytułu dywidend, razem		4 826	3 912

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

8. Wynik na działalności handlowej

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Wynik z pozycji wymiany		81 184	69 596
Różnice kursowe netto z przeliczenia		(173 751)	(11 454)
Zyski z transakcji minus straty		254 935	81 050
Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		13 303	46 348
Instrumenty pochodne, w tym:		10 658	36 776
- Instrumenty odsetkowe		(6 871)	27 258
- Instrumenty na ryzyko rynkowe		17 529	9 518
Instrumenty kapitałowe		(54)	-
Dłużne papiery wartościowe		2 290	6 554
Kredyty i pożyczki		409	3 018
Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń		1 998	(9 179)
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych		1 384 830	257 109
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą		(1 386 557)	(264 136)
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		3 725	(2 152)
Wynik na działalności handlowej, razem		96 485	106 765

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

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje na ten temat zostały zawarte w Nocie 16.

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

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Instrumenty kapitałowe		(54 143)	41
Dłużne papiery wartościowe		(8 479)	5 164
Kredyty i pożyczki		(18 460)	(12 084)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem		(81 082)	(6 879)

W pierwszym półroczu 2022 roku pozycja „Instrumenty kapitałowe” zawiera efekt zmiany wyceny spółek Polski Standard Płatności Sp. z o.o., Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. Zmiana wyceny spowodowana była aktualizacją parametrów zastosowanych w modelach wyceny tych spółek, wynikającą głównie ze zmiany warunków rynkowych w stosunku do końca 2021 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

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

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania:		(50 498)	91 529
- Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(49 726)	91 699
- Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(772)	(243)
- Zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		-	73
Wynik ze sprzedaży oraz wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone		-	586
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(50 498)	92 115

11. Pozostałe przychody operacyjne

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		35 047	40 604
Przychody ze sprzedaży usług		8 243	5 822
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania		4 782	2 744
Przychody z najmu nieruchomości inwestycyjnych		5	-
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania		10 025	6 778
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych		1 838	1 274
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny		226	238
Zysk ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.		20 700	16 400
Zyski ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone		14 558	-
Pozostałe		54 533	34 148
Pozostałe przychody operacyjne, razem		149 957	108 008

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

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

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania za pierwsze półrocze 2022 roku i za pierwsze półrocze 2021 roku.

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, w tym:			
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego		15 561	17 946
- Przychody z subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania		2 830	3 402
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu		(13 609)	(18 604)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, razem		4 782	2 744

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

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

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(458 256)	(388 338)
Dłużne papiery wartościowe		(1 255)	16
<i>Koszyk 1</i>		(1 255)	16
Kredyty i pożyczki		(457 001)	(388 354)
<i>Koszyk 1</i>		13 302	(75 787)
<i>Koszyk 2</i>		(4 986)	(14 646)
<i>Koszyk 3</i>		(451 160)	(316 896)
<i>POCI</i>		(14 157)	18 975
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:		(535)	1 857
Dłużne papiery wartościowe		(535)	1 857
<i>Koszyk 1</i>		(1 123)	(9)
<i>Koszyk 2</i>		588	1 866
Udzielone zobowiązania i gwarancje		6 886	5 497
<i>Koszyk 1</i>		2 074	2 017
<i>Koszyk 2</i>		(533)	17 557
<i>Koszyk 3</i>		2 089	(17 693)
<i>POCI</i>		3 256	3 616
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym (obligacje CLN)		6 885	-
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(445 020)	(380 984)

13. Ogólne koszty administracyjne

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Koszty pracownicze		(590 702)	(498 749)
Koszty rzeczowe, w tym:		(373 957)	(321 407)
- <i>koszty administracji i obsługi nieruchomości</i>		(139 654)	(126 912)
- <i>koszty IT</i>		(108 509)	(89 181)
- <i>koszty marketingu</i>		(69 867)	(62 407)
- <i>koszty usług konsultingowych</i>		(48 675)	(35 865)
- <i>pozostałe koszty rzeczowe</i>		(7 252)	(7 042)
Podatki i opłaty		(17 675)	(16 619)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny		(245 914)	(178 459)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		(7 541)	(5 426)
System Ochrony Instytucjonalnej		(390 834)	-
Ogólne koszty administracyjne, razem		(1 626 623)	(1 020 660)

W I połowie 2022 roku Bank wraz z innymi bankami komercyjnymi został uczestnikiem systemu ochrony, o którym mowa w Art. 4 ust. 1 pkt 9a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe. W związku z tym Bank zasilił fundusz pomocowy wpłatą w kwocie 390 834 tys. zł, która obciążała koszty administracyjne.

Dodatkowo do dnia 31 października 2022 roku został zawieszony obowiązek wniesienia należnych za rok 2022 składek na obowiązkowy system gwarantowania depozytów wnoszonych przez banki i oddziały banków zagranicznych. W związku z powyższym, Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie określił wysokości składek na obowiązkowy system gwarantowania depozytów wnoszonych przez banki i oddziały banków zagranicznych należnych za II kwartał 2022 roku. Określenie i wniesienie składek należnych za II i III kwartał 2022 roku nastąpi w IV kwartale 2022 roku, jednakże Bank spodziewa się, że biorąc pod uwagę między innymi wysokość środków zgromadzonych przez system ochrony, składki te nie będą wymagane. W związku z tym w II kwartale 2022 roku Bank nie ujął kosztu tych składek w wyniku finansowym.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za pierwsze półrocze 2022 roku i za pierwsze półrocze 2021 roku.

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Koszty wynagrodzeń		(469 897)	(399 863)
Koszty ubezpieczeń społecznych		(88 679)	(74 526)
Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia		(755)	-
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:		(7 668)	(3 948)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.		(7 521)	(3 546)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych		(147)	(402)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników		(23 703)	(20 412)
Koszty pracownicze, razem		(590 702)	(498 749)

14. Pozostałe koszty operacyjne

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		(27 168)	(38 037)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania		(20 473)	(71 982)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)		(987)	(2 657)
Przekazane darowizny		(5 903)	(4 564)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny		(2 102)	(7 146)
Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) poniesione w związku z eksploatacją nieruchomości inwestycyjnej, która w danym okresie przyniosła przychody z najmu		(2 233)	-
Koszty windykacji należności		(15 031)	(17 768)
Straty ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone		(18 939)	-
Pozostałe koszty operacyjne		(52 926)	(21 339)
Pozostałe koszty operacyjne, razem		(145 762)	(163 493)

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

15. Zysk / (strata) na jedną akcję

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Podstawowy:			
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		742 037	425 808
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 385 526	42 367 040
Podstawowy zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		17,51	10,05
Rozwodniony:			
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		742 037	425 808
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 385 526	42 367 040
Korekty na:			
- opcje na akcje oraz warranty subskrypcyjne		78 487	62 466
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 464 013	42 429 506
Rozwodniony zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		17,47	10,04

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

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

	30.06.2022	31.12.2021
Instrumenty pochodne, w tym:	2 044 790	1 952 028
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	435 848	111 404
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	2 123 691	1 954 329
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	139 858	217 809
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	59 473	120 789
- Efekt kompensowania	(714 080)	(452 303)
Instrumenty kapitałowe	6 175	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 175	-
Dłużne papiery wartościowe	1 114 969	596 622
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	712 143	248 906
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	405 968	72 888
- Instytucje kredytowe	116 177	27 459
- Inne instytucje finansowe	106 121	141 329
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	180 528	178 928
Kredyty i pożyczki	37 626	40 426
- Klienci korporacyjni	37 626	40 426
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające, razem	3 203 560	2 589 076

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

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające

	30.06.2022	31.12.2021
Instrumenty pochodne, w tym:	2 224 118	1 926 408
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	682 462	352 464
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	2 305 283	1 886 280
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	2 412 817	1 057 232
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	1 223 740	541 315
- Efekt kompensowania	(4 400 184)	(1 910 883)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	615 430	84 774
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające, razem	2 839 548	2 011 182

Pochodne instrumenty finansowe

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

Walutowe transakcje terminowe to zobowiązania do kupna walut obcych i lokalnych, obejmujące niezrealizowane 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

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

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

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

Grupa wyznacza wskaźnik zabezpieczenia na podstawie wartości nominalnych pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego i wynosi on 1:1 (za wyjątkiem listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny na poziomie relacji zabezpieczającej Grupy mBanku, dla której wskaźnik zabezpieczenia został wyznaczony na bazie miary wrażliwości stopy procentowej oraz zabezpieczenia wartości godziwej portfeli kredytów udzielonych przez Oddział mBanku w Czechach gdzie nominał instrumentów zabezpieczających jest ustalany w kwocie niższej od nominału pozycji zabezpieczanej w celu uwzględnienia ryzyka przedpłaty).

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

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Na koniec każdego miesiąca Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.13. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

- euroobligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mFinance France (mFF), podmiot zależny od mBanku, objętych przez Bank w procesie substytucji. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez mBank Hipoteczny (mBH), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- kredytów o stałym oprocentowaniu 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,
- obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych o stałym oprocentowaniu w okresie 5 lat od daty emisji, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

Pozycje zabezpieczone

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- jedna tranza euroobligacji wyemitowanych przez mFF, objętych przez Bank w procesie substytucji, o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- listy zastawne wyemitowane przez mBH o wartości nominalnej 426 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- kredyty otrzymane przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o wartości nominalnej odpowiednio 113 110 tys. CHF, 175 560 tys. CHF i 138 388 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 125 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 460 030 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje senioralne nieuprzywilejowane wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu w okresie 5 lat od daty emisji,
- część portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową, denominowanych w CZK, udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach,
- część portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych.

Instrumenty zabezpieczające

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

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

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

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

za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Przychody / koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)	(122 138)	53 055
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)	1 384 830	257 109
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)	(1 386 557)	(264 136)
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat	(123 865)	46 028

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

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od lipca 2022 roku do sierpnia 2029 roku.

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

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

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

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

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

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

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

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

W przypadku zawiązanych relacji okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od lipca 2022 roku do września 2025 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

W poniższej notce zaprezentowano inne całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku oraz od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku.

za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Pozostałe dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu	(617 534)	517 444
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w innych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)	(945 697)	(231 474)
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	152 712	(78 814)
- wynik z tytułu odsetek	177 072	(107 014)
- wynik z pozycji wymiany	(24 360)	28 200
Skumulowane pozostałe dochody całkowite brutto na koniec okresu sprawozdawczego	(1 410 519)	207 156
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych pozostałych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	267 999	(39 360)
Skumulowane pozostałe dochody całkowite netto na koniec okresu sprawozdawczego	(1 142 520)	167 796
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (brutto)	(792 985)	(310 288)
Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	150 667	58 954
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (netto)	(642 318)	(251 334)

za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:		
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto	(792 985)	(310 288)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęte w rachunku zysków i strat	(148 987)	76 662
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach / kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)	(177 072)	107 014
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 8)	3 725	(2 152)
- wynik z pozycji wymiany	24 360	(28 200)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto	(941 972)	(233 626)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

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

	30.06.2022	31.12.2021
Kapitałowe papiery wartościowe	156 552	224 389
- Inne instytucje finansowe	106 770	164 823
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	49 782	59 566
Dłużne papiery wartościowe	81 319	81 128
- Inne instytucje finansowe	81 319	81 128
Kredyty i pożyczki	952 307	1 111 674
- Klienci indywidualni	822 715	948 636
- Klienci korporacyjni	129 552	162 898
- Klienci budżetowi	40	140
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	1 190 178	1 417 191
Krótkoterminowe (do 1 roku)	810 555	940 089
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	379 623	477 102

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

30.06.2022	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	26 627 303	26 636 654	-	-	-	(9 351)	-	-	-
- Banki centralne	3 999 320	4 000 068	-	-	-	(748)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	20 248 818	20 252 876	-	-	-	(4 058)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	656 709	656 709	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	355 289	355 737	-	-	-	(448)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 427 423	1 428 321	-	-	-	(898)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	144 495	144 495	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	596 453	599 652	-	-	-	(3 199)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	26 627 303	26 636 654	-	-	-	(9 351)	-	-	-
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	12 661 645								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	13 975 009								

31.12.2021	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	36 206 059	36 170 934	43 948	-	-	(8 235)	(588)	-	-
- Banki centralne	8 495 243	8 496 392	-	-	-	(1 149)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	25 251 680	25 255 273	-	-	-	(3 593)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	644 292	644 292	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	230 663	230 836	-	-	-	(173)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 642 579	1 600 096	43 948	-	-	(877)	(588)	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	107 957	107 957	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	585 894	588 337	-	-	-	(2 443)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	36 206 059	36 170 934	43 948	-	-	(8 235)	(588)	-	-
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	15 609 611								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	20 605 271								

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

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

Powyższa nota obejmuje również papiery wartościowe wyemitowane przez EBI stanowiące zabezpieczenie w związku z transakcją sekurytyzacji opisaną w Nocie 24.

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(8 823)	-	-	-	(2 924)	3 611	(1 222)	7	(9 351)
Koszyk 1	(8 235)	-	-	-	(2 924)	3 023	(1 222)	7	(9 351)
Koszyk 2	(588)	-	-	-	-	588	-	-	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(8 823)	-	-	-	(2 924)	3 611	(1 222)	7	(9 351)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(5 665)	-	-	-	(11 956)	9 180	(382)	-	(8 823)
Koszyk 1	(3 754)	(125)	327	-	(11 956)	6 868	405	-	(8 235)
Koszyk 2	(1 911)	125	(327)	-	-	2 312	(787)	-	(588)
Skumulowana utrata wartości, razem	(5 665)	-	-	-	(11 956)	9 180	(382)	-	(8 823)

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	36 214 882	-	-	-	4 452 294	(13 513 578)	(516 944)	26 636 654
Koszyk 1	36 170 934	-	-	-	4 452 294	(13 469 630)	(516 944)	26 636 654
Koszyk 2	43 948	-	-	-	-	(43 948)	-	-
Wartość bilansowa brutto, razem	36 214 882	-	-	-	4 452 294	(13 513 578)	(516 944)	26 636 654

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	35 503 726	-	-	-	17 565 388	(17 062 393)	208 161	36 214 882
Koszyk 1	35 392 158	-	(43 749)	-	17 565 388	(16 950 825)	207 962	36 170 934
Koszyk 2	111 568	-	43 749	-	-	(111 568)	199	43 948
Wartość bilansowa brutto, razem	35 503 726	-	-	-	17 565 388	(17 062 393)	208 161	36 214 882

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

30.06.2022	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	18 297 028	18 300 329	-	-	-	(3 301)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	13 449 101	13 451 583	-	-	-	(2 482)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 195 471	1 195 471	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	2 127 573	2 127 967	-	-	-	(394)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	2 720 354	2 720 779	-	-	-	(425)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	581 875	581 875	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	8 547 677	8 524 520	26 483	-	-	(1 426)	(1 900)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	125 585 723	116 991 224	7 153 281	4 604 050	198 592	(423 034)	(351 378)	(2 662 956)	75 944
Klienci indywidualni	73 087 763	70 055 035	2 501 485	2 333 703	109 512	(224 289)	(241 022)	(1 464 997)	18 336
Klienci korporacyjni	52 360 256	46 798 872	4 651 796	2 269 277	89 080	(198 609)	(110 356)	(1 197 412)	57 608
Klienci budżetowi	137 704	137 317	-	1 070	-	(136)	-	(547)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	152 430 428	143 816 073	7 179 764	4 604 050	198 592	(427 761)	(353 278)	(2 662 956)	75 944
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	50 249 669								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	105 548 810								

31.12.2021	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	16 164 103	16 166 149	-	-	-	(2 046)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	11 517 053	11 518 593	-	-	-	(1 540)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 361 945	1 361 945	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	2 172 167	2 172 454	-	-	-	(287)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	2 474 883	2 475 102	-	-	-	(219)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	462 075	462 075	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	7 229 681	7 230 664	-	-	-	(983)	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	116 902 754	109 282 960	6 223 882	4 339 863	234 159	(434 872)	(346 255)	(2 440 501)	43 518
Klienci indywidualni	70 391 454	67 884 443	2 038 199	2 231 602	141 139	(249 886)	(203 492)	(1 459 152)	8 601
Klienci korporacyjni	46 359 179	41 246 748	4 185 683	2 107 192	93 020	(184 825)	(142 763)	(980 793)	34 917
Klienci budżetowi	152 121	151 769	-	1 069	-	(161)	-	(556)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	140 296 538	132 679 773	6 223 882	4 339 863	234 159	(437 901)	(346 255)	(2 440 501)	43 518
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	43 706 225								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	99 771 452								

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw BFG, papiery wartościowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell/buy back oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego z EBI.

Powyższa nota obejmuje również papiery wartościowe wyemitowane przez EBI stanowiące zabezpieczenie w związku z transakcją sekurytyzacji opisaną w Nocie 24.

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2022	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	15 430 545	8 187 913	7 240 664	1 968
Kredyty terminowe, w tym:	93 360 588	66 361 987	26 862 182	136 419
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	51 690 547	51 690 547		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	2 235 701	-	2 235 701	-
Leasing finansowy	13 261 850	-	13 261 850	-
Pozostałe należności kredytowe	4 139 414	-	4 139 414	-
Inne należności	519 049	449 835	69 214	-
Wartość bilansowa brutto, razem	128 947 147	74 999 735	53 809 025	138 387

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2022	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(881 691)	(692 609)	(189 075)	(7)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 940 003)	(1 219 363)	(719 964)	(676)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(484 999)	(484 999)		
Leasing finansowy	(470 765)	-	(470 765)	-
Pozostałe należności kredytowe	(65 649)	-	(65 649)	-
Inne należności	(3 316)	-	(3 316)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 361 424)	(1 911 972)	(1 448 769)	(683)

Wartość bilansowa brutto, razem	128 947 147	74 999 735	53 809 025	138 387
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 361 424)	(1 911 972)	(1 448 769)	(683)
Wartość bilansowa netto, razem	125 585 723	73 087 763	52 360 256	137 704

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	39 681 789
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	89 265 358

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2021	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	13 231 330	7 922 189	5 307 704	1 437
Kredyty terminowe, w tym:	89 597 975	63 986 776	25 459 798	151 401
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	49 819 031	49 819 031		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	187 630	-	187 630	-
Leasing finansowy	13 002 698	-	13 002 698	-
Pozostałe należności kredytowe	3 661 169	-	3 661 169	-
Inne należności	400 062	386 418	13 644	-
Wartość bilansowa brutto, razem	120 080 864	72 295 383	47 632 643	152 838

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2021	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(841 689)	(669 456)	(172 229)	(4)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 849 134)	(1 234 473)	(613 948)	(713)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(457 412)	(457 412)		
Leasing finansowy	(425 486)	-	(425 486)	-
Pozostałe należności kredytowe	(61 801)	-	(61 801)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 178 110)	(1 903 929)	(1 273 464)	(717)

Wartość bilansowa brutto, razem	120 080 864	72 295 383	47 632 643	152 838
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 178 110)	(1 903 929)	(1 273 464)	(717)
Wartość bilansowa netto, razem	116 902 754	70 391 454	46 359 179	152 121

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	35 889 157
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	84 191 707

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym

	30.06.2022	31.12.2021
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym (w tys. zł), w tym:	51 205 548	49 361 619
- PLN	32 679 071	30 388 783
- CHF	8 676 141	9 063 602
- EUR	4 173 788	4 307 671
- CZK	5 478 826	5 407 924
- USD	182 805	174 919
- pozostałe waluty	14 917	18 720
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym, w oryginalnych walutach (główne waluty, w tysiącach jednostek)		
- PLN	32 679 071	30 388 783
- CHF	1 849 766	2 037 497
- EUR	891 721	936 572
- CZK	28 957 854	29 232 022
- USD	40 782	43 083

Powyższa tabela prezentuje wartość bilansową netto kredytów hipotecznych i mieszkaniowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, udzielonych osobom fizycznym według walut i nie obejmuje kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku

Lp.	Branże	Wartość brutto	%	Wartość brutto	%
		30.06.2022		31.12.2021	
1.	Klienci indywidualni	74 999 735	58,16%	72 295 383	60,21%
2.	Obsługa rynku nieruchomości	6 563 577	5,09%	6 661 564	5,55%
3.	Budownictwo	5 475 230	4,25%	4 677 025	3,89%
4.	Branża finansowa	3 803 726	2,95%	1 879 984	1,57%
5.	Branża spożywcza	3 571 670	2,77%	3 081 562	2,57%
6.	Transport i logistyka	3 238 323	2,51%	3 222 142	2,68%
7.	Metale	2 987 109	2,32%	2 593 747	2,16%
8.	Materiały budowlane	2 403 488	1,86%	2 081 422	1,73%
9.	Chemia i tworzywa	2 214 060	1,72%	1 930 242	1,61%
10.	Motoryzacja	2 046 003	1,59%	1 943 961	1,62%
11.	Energetyka i ciepłownictwo	1 909 368	1,48%	1 654 554	1,38%
12.	Handel hurtowy	1 802 366	1,40%	1 548 896	1,29%
13.	Działalność profesjonalna	1 751 253	1,36%	1 619 745	1,35%
14.	Handel detaliczny	1 535 169	1,19%	1 358 529	1,13%
15.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 475 364	1,14%	1 269 529	1,06%
16.	Paliwa	1 261 425	0,98%	1 071 485	0,89%
17.	Informatyka (IT)	1 162 453	0,90%	1 143 067	0,95%
18.	Opieka zdrowotna	1 007 513	0,78%	997 238	0,83%
19.	Leasing i wynajem ruchomości	932 698	0,72%	906 910	0,76%
20.	Farmacja	847 055	0,66%	757 987	0,63%

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 30 czerwca 2022 roku w wyżej wymienione branże (poza klientami indywidualnymi) wynosi 35,67% portfela kredytowego (31 grudnia 2021 roku: 33,65%).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisanis	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(2 046)	-	-	-	(305)	104	(1 054)	-	-	-	(3 301)
Koszyk 1	(2 046)	-	-	-	(305)	104	(1 054)	-	-	-	(3 301)
Należności od banków	(983)	-	-	-	(1 174)	1 347	(2 606)	-	-	90	(3 326)
Koszyk 1	(983)	-	72	-	(1 174)	1 347	(787)	-	-	99	(1 426)
Koszyk 2	-	-	(72)	-	-	-	(1 819)	-	-	(9)	(1 900)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(3 178 110)	-	-	-	(129 433)	178 348	(498 464)	(5 019)	298 023	(26 769)	(3 361 424)
Koszyk 1	(434 872)	(217 160)	81 719	6 137	(77 716)	39 930	155 071	25 863	-	(2 006)	(423 034)
Koszyk 2	(346 255)	210 064	(100 312)	104 901	(15 668)	11 770	(183 574)	(30 276)	-	(2 028)	(351 378)
Koszyk 3	(2 440 501)	7 096	18 593	(111 038)	(36 927)	126 856	(455 741)	1	296 438	(67 733)	(2 662 956)
POCI	43 518	-	-	-	878	(208)	(14 220)	(607)	1 585	44 998	75 944
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 181 139)	-	-	-	(130 912)	179 799	(502 124)	(5 019)	298 023	(26 679)	(3 368 051)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiana z tytułu wdrożenia nowej definicji niewykonania zobowiązania	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisanis	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(135)	-	-	-	(342)	93	(1 662)	-	-	-	(2 046)
Koszyk 1	(135)	-	-	-	(342)	93	(1 662)	-	-	-	(2 046)
Należności od banków	(602)	-	-	-	(2 351)	2 020	(48)	(2)	-	-	(983)
Koszyk 1	(602)	-	-	-	(2 351)	2 020	(48)	(2)	-	-	(983)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(3 640 826)	-	-	-	(258 833)	364 078	(777 579)	(263)	1 060 240	75 073	(3 178 110)
Koszyk 1	(296 810)	(534 962)	137 519	8 015	(135 652)	85 432	310 859	(9 273)	-	-	(434 872)
Koszyk 2	(441 217)	514 115	(181 520)	208 095	(21 630)	51 146	(456 625)	(18 619)	-	-	(346 255)
Koszyk 3	(2 871 497)	20 847	44 001	(216 110)	(99 088)	226 540	(684 622)	13 950	1 050 405	75 073	(2 440 501)
POCI	(31 302)	-	-	-	(2 463)	960	52 809	13 679	9 835	-	43 518
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 641 563)	-	-	-	(261 526)	366 191	(779 289)	(265)	1 060 240	75 073	(3 181 139)

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisanis	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	16 166 149	-	-	-	2 725 170	(557 120)	-	(33 870)	18 300 329
Koszyk 1	16 166 149	-	-	-	2 725 170	(557 120)	-	(33 870)	18 300 329
Należności od banków	7 230 664	-	-	-	7 221 422	(6 155 200)	-	254 117	8 551 003
Koszyk 1	7 230 664	-	(4 714)	-	7 198 545	(6 155 200)	-	255 225	8 524 520
Koszyk 2	-	-	4 714	-	22 877	-	-	(1 108)	26 483
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	120 080 864	-	-	-	22 174 437	(13 089 063)	(298 023)	78 932	128 947 147
Koszyk 1	109 282 960	1 217 970	(2 564 021)	(423 965)	21 437 646	(12 280 581)	-	321 215	116 991 224
Koszyk 2	6 223 882	(1 183 277)	2 635 154	(492 092)	641 277	(487 215)	-	(184 448)	7 153 281
Koszyk 3	4 339 863	(34 693)	(71 133)	910 606	65 395	(309 858)	(296 438)	308	4 604 050
POCI	234 159	-	-	5 451	30 119	(11 409)	(1 585)	(58 143)	198 592
Wartość bilansowa brutto, razem	143 477 677	-	-	-	32 121 029	(19 801 383)	(298 023)	299 179	155 798 479

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisanis	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	15 952 636	-	-	-	2 371 836	(2 931 185)	-	772 862	16 166 149
Koszyk 1	15 952 636	-	-	-	2 371 836	(2 931 185)	-	772 862	16 166 149
Należności od banków	7 354 870	-	-	-	6 079 743	(6 512 056)	-	308 107	7 230 664
Koszyk 1	7 354 870	-	-	-	6 079 743	(6 512 056)	-	308 107	7 230 664
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	110 513 959	-	-	-	35 535 249	(18 195 148)	(1 060 240)	(6 712 956)	120 080 864
Koszyk 1	91 214 989	7 403 725	(2 041 573)	(453 063)	34 616 543	(15 380 530)	-	(6 077 131)	109 282 960
Koszyk 2	14 290 332	(7 290 703)	2 202 804	(971 407)	633 176	(2 259 321)	-	(380 999)	6 223 882
Koszyk 3	4 714 440	(113 022)	(161 231)	1 397 539	206 894	(467 519)	(1 050 405)	(186 833)	4 339 863
POCI	294 198	-	-	26 931	78 636	(87 778)	(9 835)	(67 993)	234 159
Wartość bilansowa brutto, razem	133 821 465	-	-	-	43 986 828	(27 638 389)	(1 060 240)	(5 631 987)	143 477 677

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

20. Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

W grudniu 2021 roku Zarząd Banku wyraził zgodę na sprzedaż nieruchomości w Katowicach przy ul. Powstańców 43, stanowiącej własność mBanku. Na nieruchomość składa się budynek biurowo-usługowy wraz z wyposażeniem oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu.

W dniu 5 stycznia 2022 roku Bank zawarł umowę przedwstępną sprzedaży tej nieruchomości i w związku z tym przeklasyfikował wartość budynku wraz z wyposażeniem oraz prawo do użytkowania związane z prawem wieczystego użytkowania gruntu do pozycji Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz wartość zobowiązania z tytułu leasingu związaną z prawem wieczystego użytkowania gruntu do pozycji Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży. Strony umowy zobowiązały się zawrzeć umowę przyrzeczoną do dnia 31 grudnia 2022 roku.

Poniżej przedstawiono dane finansowe dotyczące aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży.

Aktywa przeznaczone do sprzedaży	30.06.2022	31.12.2021
Rzeczowe aktywa trwałe	31 247	31 247
Aktywa przeznaczone do sprzedaży, razem	31 247	31 247

Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	7 304	7 425
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	7 304	7 425
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży, razem	7 304	7 425

21. Wartości niematerialne

	30.06.2022	31.12.2021
Wartość firmy	24 228	24 228
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	1 038 079	959 664
<i>- oprogramowanie komputerowe</i>	894 032	791 473
Inne wartości niematerialne	11 184	7 457
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	226 053	292 604
Wartości niematerialne, razem	1 299 544	1 283 953

22. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2022	31.12.2021
Środki trwałe, w tym:	652 067	659 831
- grunty	653	653
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	43 930	45 649
- urządzenia	199 562	186 222
- środki transportu	183 988	200 557
- pozostałe środki trwałe	223 934	226 750
Środki trwałe w budowie	13 533	66 452
Prawo do użytkowania, w tym:	828 899	815 967
- nieruchomości	824 444	811 837
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	2 161	2 177
- samochody	1 739	1 712
- inne	555	241
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 494 499	1 542 250

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

23. Nieruchomości inwestycyjne

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

	30.06.2022	31.12.2021
Stan na początek okresu	127 510	-
Zwiększenia z tytułu:	-	127 510
- przeniesienia z nieruchomości własnych	-	113 392
- zysków wynikających z korekt wartości godziwej	-	14 118
Stan na koniec okresu	127 510	127 510

24. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie**Zobowiązania wobec banków i klientów**

30.06.2022	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	1 720 045	159 590 945	109 711 856	48 030 917	1 848 172
Rachunki bieżące	925 710	138 513 159	97 561 308	40 410 778	541 073
Depozyty terminowe	613 665	20 766 309	12 150 548	7 308 662	1 307 099
Transakcje repo lub sell/buy back	180 670	311 477	-	311 477	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	1 913 201	-	1 913 201	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	931 707	2 509 459	201 810	2 275 318	32 331
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	588 502	675 787	42 339	633 448	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 004 421	-	972 095	32 326
Inne	343 205	829 251	159 471	669 775	5
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	2 651 752	164 013 605	109 913 666	52 219 436	1 880 503
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 649 200	161 468 346			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 552	2 545 259			

31.12.2021	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	2 111 811	155 904 661	112 225 674	43 071 577	607 410
Rachunki bieżące	653 061	147 022 632	103 992 478	42 436 923	593 231
Depozyty terminowe	770 328	8 794 207	8 233 196	546 832	14 179
Transakcje repo lub sell/buy back	688 422	87 822	-	87 822	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	502	1 906 621	-	1 906 621	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 247 245	2 123 847	220 450	1 870 485	32 912
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	1 077 483	706 268	75 263	631 005	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	956 838	-	923 959	32 879
Inne	169 762	460 741	145 187	315 521	33
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 359 558	159 935 129	112 446 124	46 848 683	640 322
Krótkoterminowe (do 1 roku)	3 356 268	157 149 931			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	3 290	2 785 198			

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 203 802	13 429 782

W dniu 24 marca 2022 roku mBank zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów korporacyjnych oraz dla małych i średnich przedsiębiorstw o łącznej wartości wynoszącej 8 922 mln zł. Portfel objęty sekurytyzacją został podzielony na trzy transze według ekspozycji na ryzyko kredytowe przypadające na poszczególne transze. Transza junior i senior zostały objęte przez mBank. Ryzyko kredytowe związane z transzą mezzanine zostało przeniesione na inwestora zewnętrznego. W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked note (dalej „Obligacje CLN”). Obligacja CLN poprzez wbudowaną gwarancję finansową zapewnia pokrycie strat na portfelu sekurytyzacyjnym do wysokości transzy mezzanine.

Wymóg utrzymywania istotnego udziału gospodarczego netto będzie realizowany przez Bank w postaci zatrzymywania co najmniej 5% wartości portfela kredytów podlegających sekurytyzacji.

W ramach transakcji w dniu 24 marca 2022 roku Bank przeprowadził emisję Obligacji CLN z datą zapadalności 22 października 2038 roku, o łącznej wartości nominalnej 642,5 mln zł. Obligacje CLN zostały objęte w całości przez zagranicznego inwestora finansowego reprezentowanego przez PGGM Vermogensbeheer B.V. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z Obligacji CLN. Zasadniczym zabezpieczeniem Obligacji CLN są dłużne papiery wartościowe zdeponowane w niezależnej instytucji powierniczej.

W dniu 24 marca 2022 roku Obligacje CLN zostały wprowadzone do obrotu na Vienna MTF prowadzonego przez Vienna Stock Exchange.

Transakcja spełnia określone w Rozporządzeniu 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") wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/557 z dnia 31 marca 2021 roku zmieniającym rozporządzenie (UE) 2017/2402 w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji w celu wsparcia odbudowy po kryzysie związanym z COVID-19, dzięki czemu skutkuje zmniejszeniem wymogów kapitałowych Banku.

Zgodnie z MSSF 9 warunki umowne przeprowadzonej transakcji nie spełniają przesłanek do usunięcia aktywów objętych transakcją sekurytyzacji z bilansu Banku, ponieważ w ramach transakcji nie zostało przeniesione zasadniczo całe ryzyko i korzyści wynikające z posiadanego portfela kredytów, jednocześnie Bank zachował kontrolę nad portfelem kredytów objętych sekurytyzacją. Zobowiązanie z tytułu wyemitowanych Obligacji CLN jest wykazywane w pozycji „Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie”. Wartość bilansowa Obligacji CLN jest korygowana o zmianę oczekiwanych przepływów pieniężnych z tytułu wbudowanej gwarancji finansowej zgodnie z par. B5.4.6 MSSF 9. Wartość bilansowa Obligacji CLN na dzień 30 czerwca 2022 roku wynosiła 647,1 mln zł.

25. Rezerwy

	30.06.2022	31.12.2021
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	497 589	395 889
- rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	458 336	358 807
- pozostałe rezerwy na sprawy sporne	39 253	37 082
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	312 090	318 378
Inne rezerwy	114 645	97 188
Rezerwy, razem	924 324	811 455

Szacunkowe terminy ewentualnej realizacji przepływów dotyczących rezerw na sprawy sporne oraz pozostałych rezerw, co do zasady, wynoszą powyżej 1 roku.

Zagadnienia związane z rezerwami dotyczącymi kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF zostały przedstawione w Nocie 30.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Pozycja „Inne rezerwy” zawiera rezerwy ujęte w związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2019 roku dotyczącym zwrotów prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych.

Zmiana stanu rezerw

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	358 807	37 082	97 188
Zmiana w okresie, z tytułu:	99 529	2 171	17 457
- odpis w koszty	175 457	6 244	37 310
- rozwiązanie rezerw	(1 678)	(2 644)	(2 423)
- wykorzystanie	(54 848)	(1 447)	(17 454)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	(23 988)	-	-
- różnice kursowe	4 586	18	24
Stan rezerw na koniec okresu	458 336	39 253	114 645

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	188 467	12 069	95 494
Zmiana w okresie, z tytułu:	170 340	25 013	1 694
- odpis w koszty	269 382	53 745	46 736
- rozwiązanie rezerw	(334)	(2 148)	(3 489)
- wykorzystanie	(90 221)	(26 608)	(40 956)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	(8 487)	-	-
- różnice kursowe	-	24	(597)
Stan rezerw na koniec okresu	358 807	37 082	97 188

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu rezerw na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje

Okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z ksiąg	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	89 439	-	-	-	22 814	(19 203)	(13 522)	187	163	79 878
Koszyk 1	49 142	11 860	(3 211)	(87)	19 061	(10 334)	(19 462)	487	138	47 594
Koszyk 2	14 576	(11 449)	3 540	(569)	3 071	(4 351)	11 233	(300)	28	15 779
Koszyk 3	24 555	(411)	(329)	656	2 297	(3 552)	(5 056)	-	17	18 177
POCI	1 166	-	-	-	(1 615)	(966)	(237)	-	(20)	(1 672)
Gwarancje i inne produkty finansowe	228 939	-	-	-	13 890	(25 955)	14 903	-	435	232 212
Koszyk 1	3 433	(223)	169	-	5 648	(3 708)	(2 274)	-	50	3 095
Koszyk 2	1 153	223	(198)	-	480	(687)	(460)	-	8	519
Koszyk 3	225 860	-	29	-	7 762	(22 000)	18 515	-	25	230 191
POCI	(1 507)	-	-	-	-	440	(878)	-	352	(1 593)
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	318 378	-	-	-	36 704	(45 158)	1 381	187	598	312 090

Okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z ksiąg	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiana z tytułu wdrożenia nowej definicji niewykonania zobowiązania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	88 991	-	-	-	42 439	(33 434)	(14 079)	5 522	-	89 439
Koszyk 1	44 157	50 411	(7 237)	(107)	31 314	(16 753)	(49 410)	(3 233)	-	49 142
Koszyk 2	36 829	(48 420)	7 708	(2 628)	7 216	(11 027)	21 543	3 355	-	14 576
Koszyk 3	5 510	(1 991)	(471)	2 735	3 184	(6 416)	16 600	5 404	-	24 555
POCI	2 495	-	-	-	725	762	(2 812)	(4)	-	1 166
Gwarancje i inne produkty finansowe	116 670	-	-	-	89 559	(116 573)	139 259	24	-	228 939
Koszyk 1	4 541	1 444	(271)	-	20 076	(23 186)	794	35	-	3 433
Koszyk 2	6 134	(1 444)	271	(1 145)	1 016	(4 124)	456	(11)	-	1 153
Koszyk 3	80 055	-	-	1 145	68 333	(58 419)	134 746	-	-	225 860
POCI	25 940	-	-	-	134	(30 844)	3 263	-	-	(1 507)
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	205 661	-	-	-	131 998	(150 007)	125 180	5 546	-	318 378

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

26. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2022	31.12.2021
Stan na początek okresu	1 933 063	1 635 815
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	273 402	14 964
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	263 689	289 338
- Pozostałe zmiany	(11 226)	(7 054)
Stan na koniec okresu	2 458 928	1 933 063
Efekt kompensowania	(707 450)	(540 713)
Stan na koniec okresu, netto	1 751 478	1 392 350

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2022	31.12.2021
Stan na początek okresu	(540 802)	(782 625)
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(159 582)	81 042
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(7 303)	160 853
- Pozostałe zmiany	58	(72)
Stan na koniec okresu	(707 629)	(540 802)
Efekt kompensowania	707 450	540 713
Stan na koniec okresu, netto	(179)	(89)

Podatek dochodowy	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Podatek dochodowy bieżący	(683 508)	(361 852)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	113 820	44 792
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(569 688)	(317 060)
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	256 386	124 786
Podatek dochodowy razem	(313 302)	(192 274)

27. Zyski zatrzymane

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

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

	30.06.2022	31.12.2021
Pozostały kapitał zapasowy	8 701 559	9 916 912
Pozostałe kapitały rezerwowe	106 078	104 975
Fundusz ogólnego ryzyka	1 153 753	1 153 753
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	1 366 207	1 329 607
Wynik roku bieżącego	742 037	(1 178 753)
Zyski zatrzymane, razem	12 069 634	11 326 494

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

28. Inne pozycje kapitału własnego

	30.06.2022	31.12.2021
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	3 196	2 506
Niezrealizowane zyski (dodatnie różnice kursowe)	10 865	34 267
Niezrealizowane straty (ujemne różnice kursowe)	(7 669)	(31 761)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(1 142 520)	(500 202)
Niezrealizowane zyski	122 775	80 630
Niezrealizowane straty	(1 533 294)	(698 164)
Podatek odroczony	267 999	117 332
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 156 083)	(707 617)
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	12 997	12 191
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	(1 442 728)	(887 737)
Podatek odroczony	273 648	167 929
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(10 511)	(10 511)
Zyski aktuarialne	1 157	1 157
Straty aktuarialne	(14 134)	(14 134)
Podatek odroczony	2 466	2 466
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	11 436	11 436
Zyski z przeklasyfikowania do nieruchomości inwestycyjnych	14 118	14 118
Podatek odroczony	(2 682)	(2 682)
Inne pozycje kapitału własnego razem	(2 294 482)	(1 204 388)

29. 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, a w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

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

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

	30.06.2022		31.12.2021	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	18 297 028	15 515 557	16 164 103	14 890 079
Należności od banków	8 547 677	8 541 072	7 229 681	7 227 533
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	125 585 723	124 911 059	116 902 754	117 116 749
Klienci indywidualni	73 087 763	73 021 998	70 391 454	71 630 064
Należności bieżące	7 495 304	7 970 404	7 252 733	7 488 229
Kredyty terminowe	65 142 624	64 601 759	62 752 303	63 755 417
Inne należności	449 835	449 835	386 418	386 418
Klienci korporacyjni	52 360 256	51 748 539	46 359 179	45 333 802
Należności bieżące	7 051 589	6 854 413	5 135 475	4 996 982
Kredyty terminowe oraz leasing finansowy	38 933 303	38 516 468	37 423 062	36 747 140
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	2 235 701	2 235 701	187 630	187 630
Pozostałe należności kredytowe	4 073 765	4 076 059	3 599 368	3 388 406
Inne należności	65 898	65 898	13 644	13 644
Klienci budżetowi	137 704	140 522	152 121	152 883
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	2 651 752	2 651 752	3 359 558	3 359 558
Zobowiązania wobec klientów	164 013 605	164 002 864	159 935 129	159 918 070
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 203 802	11 632 787	13 429 782	13 518 622
Zobowiązania podporządkowane	2 702 305	2 596 144	2 624 456	2 616 703

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

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

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

Wartość godziwa kredytów terminowych udzielonych klientom indywidualnym uwzględnia wpływ Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”).

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

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

Wartość godziwa dla powyższych zobowiązań finansowych o terminie wymagalności powyżej 1 roku opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu czynnika dyskontującego z uwzględnieniem oszacowania spreadu odzwierciedlającego spread kredytowy mBanku i marżę płynności. Dla kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w EUR i CHF zastosowano krzywą

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

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.

W przypadku obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. Credit Link Note, Grupa wykorzystuje do wyceny metodę dyskontowania przewidywanych przepływów pieniężnych z tytułu obligacji. Wycena w części związanej z czynnikiem dyskontowym zawiera dodatkowo komponent uwzględniający spread kredytowy Grupy oraz marżę płynności. Z uwagi na fakt, że posiadacze obligacji są zabezpieczeni w zakresie ryzyka kredytowego emitenta złożonym depozytem, przyjęto założenie o niezmienności tych parametrów podczas życia obligacji.

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

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

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

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

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku i na dzień 31 grudnia 2021 roku.

30.06.2022	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENÍ				
Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	15 515 557	13 142 149	-	2 373 408
Należności od banków	8 541 072	-	-	8 541 072
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	124 911 059	-	-	124 911 059
Aktywa finansowe razem	148 967 688	13 142 149	-	135 825 539
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	2 651 752	-	-	2 651 752
Zobowiązania wobec klientów	164 002 864	-	2 458 332	161 544 532
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 632 787	6 041 041	-	5 591 746
Zobowiązania podporządkowane	2 596 144	-	2 596 144	-
Zobowiązania finansowe razem	180 883 547	6 041 041	5 054 476	169 788 030

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

31.12.2021	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIEŃ**Aktywa finansowe**

Dłużne papiery wartościowe	14 890 079	12 100 420	-	2 789 659
Należności od banków	7 227 533	-	-	7 227 533
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	117 116 749	-	-	117 116 749
Aktywa finansowe razem	139 234 361	12 100 420	-	127 133 941

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania wobec banków	3 359 558	-	-	3 359 558
Zobowiązania wobec klientów	159 918 070	-	2 812 699	157 105 371
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 518 622	6 673 840	-	6 844 782
Zobowiązania podporządkowane	2 616 703	-	2 616 703	-
Zobowiązania finansowe razem	179 412 953	6 673 840	5 429 402	167 309 711

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne

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

30.06.2022	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	3 203 560	718 318	1 998 343	486 899
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	37 626	-	-	37 626
Dłużne papiery wartościowe	1 114 969	712 143	-	402 826
Kapitałowe papiery wartościowe	6 175	6 175	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	2 044 790	-	1 998 343	46 447
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 559 539	-	2 559 539	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	199 331	-	152 884	46 447
Efekt kompensowania	(714 080)	-	(714 080)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 190 178	789	-	1 189 389
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	952 307	-	-	952 307
Dłużne papiery wartościowe	81 319	-	-	81 319
Kapitałowe papiery wartościowe	156 552	789	-	155 763
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26 627 303	21 514 242	3 999 320	1 113 741
Dłużne papiery wartościowe	26 627 303	21 514 242	3 999 320	1 113 741
Aktywa finansowe, razem	31 021 041	22 233 349	5 997 663	2 790 029
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	-	-	127 510

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	2 839 548	615 430	2 224 118	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	2 224 118	-	2 224 118	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 987 745	-	2 987 745	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	3 636 557	-	3 636 557	-
Efekt kompensowania	(4 400 184)	-	(4 400 184)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	615 430	615 430	-	-
Zobowiązania finansowe razem	2 839 548	615 430	2 224 118	-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

31.12.2021	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	2 589 076	248 906	1 859 785	480 385
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 426	-	-	40 426
Dłużne papiery wartościowe	596 622	248 906	-	347 716
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 952 028	-	1 859 785	92 243
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 065 733	-	2 065 733	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	338 598	-	246 355	92 243
Efekt kompensowania	(452 303)	-	(452 303)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 417 191	870	-	1 416 321
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 111 674	-	-	1 111 674
Dłużne papiery wartościowe	81 128	-	-	81 128
Kapitałowe papiery wartościowe	224 389	870	-	223 519
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	36 206 059	26 721 005	8 495 243	989 811
Dłużne papiery wartościowe	36 206 059	26 721 005	8 495 243	989 811
Aktywa finansowe, razem	40 212 326	26 970 781	10 355 028	2 886 517
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	-	-	127 510
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	2 011 182	84 774	1 926 408	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 926 408	-	1 926 408	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 238 744	-	2 238 744	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 598 547	-	1 598 547	-
Efekt kompensowania	(1 910 883)	-	(1 910 883)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	84 774	84 774	-	-
Zobowiązania finansowe razem	2 011 182	84 774	1 926 408	-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe			Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe		
Bilans otwarcia	40 426	347 716	92 243	1 111 674	81 128	223 519	989 811	127 510
Łączne zyski lub straty za okres	409	2 145	(45 796)	(18 460)	191	(58 317)	(51 713)	-
Ujęte w rachunku zysków i strat:	409	2 145	24 766	(18 460)	191	(58 317)	-	-
<i>Wynik na działalności handlowej</i>	409	2 145	24 766	-	8 670	31	-	-
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	-	(18 460)	(8 479)	(54 062)	-	-
<i>Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne</i>	-	-	-	-	-	(4 286)	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	(70 562)	-	-	-	(51 713)	-
<i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	-	-	-	-	-	-	(51 713)	-
<i>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</i>	-	-	(70 562)	-	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	-	536 183	-	23 730	-	2 723	552 260	-
Wykupy / spłaty całkowite	(3 813)	(65 892)	-	(132 875)	-	-	(127 627)	-
Sprzedaże	-	(506 526)	-	-	-	(14 263)	(378 760)	-
Emisje	-	89 200	-	-	-	-	129 770	-
Inne zmiany	604	-	-	(31 762)	-	-	-	-
Zmiana zakresu konsolidacji	-	-	-	-	-	2 101	-	-
Bilans zamknięcia	37 626	402 826	46 447	952 307	81 319	155 763	1 113 741	127 510

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe			Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe		
Bilans otwarcia	187 902	309 949	121 029	1 506 319	76 068	201 344	990 351	-
Łączne zyski lub straty za okres	(2 658)	9 802	(28 786)	(5 347)	5 060	10 621	(63 745)	14 118
Ujęte w rachunku zysków i strat:	(2 658)	9 802	(6 950)	(5 347)	5 060	10 621	-	-
<i>Wynik na działalności handlowej</i>	(2 658)	9 802	(6 950)	-	6 196	-	-	-
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	-	(5 347)	(1 136)	11 181	-	-
<i>Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	-	-	-	(560)	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	(21 836)	-	-	-	(63 745)	14 118
<i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	-	-	-	-	-	-	(63 745)	14 118
<i>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</i>	-	-	(21 836)	-	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	3 813	2 137 931	-	18 627	-	15 904	862 018	-
Wykupy / spłaty całkowite	(145 222)	(203 272)	-	(331 906)	-	-	(350 316)	-
Sprzedaże	-	(6 824 070)	-	-	-	(4 350)	(2 049 780)	-
Emisje	-	4 917 376	-	-	-	-	1 601 283	-
Inne zmiany	(3 409)	-	-	(76 019)	-	-	-	-
Przeniesienia z innych pozycji sprawozdania finansowego	-	-	-	-	-	-	-	113 392
Bilans zamknięcia	40 426	347 716	92 243	1 111 674	81 128	223 519	989 811	127 510

W pierwszym półroczu 2022 roku ani w 2021 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

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

Poziom 1

Na dzień 30 czerwca 2022 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 712 143 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 20 214 758 tys. zł (31 grudnia 2021 roku odpowiednio: 248 906 tys. zł i 25 218 009 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 299 484 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 1 502 996 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 czerwca 2022 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 789 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 870 tys. zł) oraz kapitałowych papierów wartościowych przedsiębiorstw niefinansowych w kwocie 6 175 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 615 430 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 84 774 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

Na dzień 30 czerwca 2022 roku poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 3 999 320 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 8 495 243 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

Poziom 3

Na dzień 30 czerwca 2022 roku na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 563 826 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 1 384 984 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku poziom 3 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 34 060 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 33 671 tys. zł).

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

Poziom 3 na dzień 30 czerwca 2022 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 989 933 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 1 152 100 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Ponadto na dzień 30 czerwca 2022 roku poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 155 763 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 223 519 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są przy użyciu metody zdyskontowanych dywidend oraz metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wyceny zostały w przeważającej mierze sporządzone na podstawie wybranych danych finansowych dostarczonych przez wyceniane podmioty i zdyskontowane kosztem kapitału własnego oszacowanym za pomocą modelu CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec czerwca 2022 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie 12,4% wobec 7,9% na koniec 2021 roku.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 127 510 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 127 510 tys. zł). Wartość nieruchomości została oszacowana przez rzeczoznawcę majątkowego wpisanego do Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzonego przez Ministra Rozwoju i Technologii. Nieruchomość została wyceniona przy użyciu metody dochodowej. Kluczowym parametrem nieobserwowalnym wykorzystanym w modelu jest wykorzystywana do dyskontowania przepływów pieniężnych stopa kapitalizacji równa 9,28%.

Poziom 3 obejmuje również wycenę kontraktów CIRS zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych w PLN oraz listów zastawnych emitowanych przez mBank Hipoteczny (Nota 16). Na dzień 30 czerwca 2022 roku wycena tych kontraktów w aktywach wyniosła 46 447 tys. zł (31 grudnia 2021 roku - aktywa: 92 243 tys. zł).

Poniższa tabela prezentuje wrażliwość wyceny w wartości godziwej na zmianę nieobserwowalnych parametrów stosowanych w modelach dla instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej na poziomie 3.

Portfel	Wartość godziwa 30.06.2022	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	155 763	(8 909)	11 062	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 113 741	(21 916)	21 916	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	402 826	(7 575)	7 575	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	37 626	(717)	700	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	952 307	(14 107)	14 670	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD i LGD +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2021	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	223 519	(8 054)	10 327	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	989 811	(22 043)	22 043	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	347 716	(7 879)	7 879	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	40 426	(761)	743	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD i LGD +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 111 674	(15 630)	16 159	

30. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF

Wprowadzenie

W ostatnich latach istotna liczba klientów indywidualnych, którzy zaciągnęli kredyty hipoteczne i mieszkaniowe w CHF, zakwestionowała na drodze sądowej część zapisów lub całość umów, na podstawie których Bank udzielił tych kredytów. Dotychczas nie ma jednolitej linii orzeczeń wydawanych przez sądy w takich sprawach.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w CHF na dzień 30 czerwca 2022 roku wyniosła 8,7 mld zł (tj. 1,8 mld CHF), w porównaniu do 9,1 mld zł (tj. 2,0 mld CHF) na koniec 2021 roku. Ponadto wartość portfela kredytów udzielonych w CHF osobom fizycznym, które zostały już całkowicie spłacone na dzień 30 czerwca 2022 roku, z uwzględnieniem kursu walutowego z dnia uruchomienia poszczególnych transz kredytów, wyniosła 6,9 mld zł (31 grudnia 2021 roku: 6,6 mld zł).

Ze względu na istotność kwestii prawnych związanych z portfelem kredytów w CHF dla sytuacji finansowej Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2022 roku poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące tych pozwów sądowych, istotnych wyroków, które w opinii Banku mogą mieć wpływ na przyszłą linię orzecniczą dotyczącą kredytów indeksowanych do CHF, propozycji potencjalnych ugód z klientami, zasad rachunkowości dotyczących ujęcia ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi oraz programem dobrowolnych ugód, a także informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi na bilans i rachunek zysków i strat Grupy mBanku oraz metodologii zastosowanej do określenia tego wpływu.

Indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi dotyczące kredytów indeksowanych do CHF

Na dzień 30 czerwca 2022 roku toczyło się 15 959 indywidualnych postępowań sądowych (31 grudnia 2021 roku: 13 373 postępowań) wszczętych przeciwko Bankowi przez jego klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF, o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 4 697,3 mln zł (31 grudnia 2021 roku: 3 506,5 mln zł).

W ramach pozwów indywidualnych 15 701 postępowań (31 grudnia 2021 roku: 13 036 postępowań) o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 4 692,0 mln zł (31 grudnia 2021 roku: 3 499,9 mln zł) dotyczyło klauzul waloryzacyjnych i zawierało roszczenia dotyczące orzeczenia częściowej bezskuteczności lub częściowej nieważności umów kredytowych, tj. pod względem postanowień dotyczących waloryzacji, lub orzeczenia, że umowy te są nieważne w całości.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku mBank otrzymał 1 049 prawomocnych orzeczeń w sprawach indywidualnych (31 grudnia 2021 roku: 473 prawomocne orzeczenia), z tego 89 rozstrzygnięć było korzystnych dla Banku,

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

a 960 rozstrzygnięć było niekorzystnych (31 grudnia 2021 roku: 82 rozstrzygnięcia korzystne oraz 391 niekorzystnych).

Jednocześnie na dzień 30 czerwca 2022 roku 171 postępowań przed sądami drugiej instancji pozostawało zawieszono z uwagi na zagadnienia prawne skierowane do Sądu Najwyższego i Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE). Od niekorzystnych dla Banku prawomocnych wyroków Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego. Niekorzystne wyroki zostały wydane w oparciu o te same sytuacje faktyczne, które w przeszłości skutkowały odmiennymi orzeczeniami. Około 78% niekorzystnych wyroków doprowadziło do unieważnienia umowy kredytowej, pozostałe do konwersji umowy na PLN + LIBOR / WIBOR oraz zastąpienia klauzuli kursowej średnim kursem NBP.

Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzul waloryzacyjnych

Przeciwko Bankowi toczy się również pozew zbiorowy dotyczący klauzul waloryzacyjnych. Pozew ten został złożony w Sądzie Okręgowym w Łodzi 4 kwietnia 2016 roku przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów reprezentujący grupę 390 osób – klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych waloryzowane kursem CHF.

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

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

W dniu 12 stycznia 2022 roku odbyła się rozprawa przed Sądem Okręgowym w Łodzi, zaś w dniu 9 lutego 2022 roku zapadł wyrok, mocą którego sąd oddalił powództwo w całości. Od przedmiotowego wyroku strona powodowa wniosła apelację. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Bank nie zmienił swojej oceny ryzyka związanego tym postępowaniem, którą opisano poniżej w sekcji dotyczącej metodologii kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozmem zbiorowym. Na dzień 30 czerwca 2022 roku wartość przedmiotu sporu w ramach tego pozwu zbiorowego wyniosła 377 mln zł.

Informacje o najważniejszych postępowaniach sądowych dotyczących kwestii kredytów indeksowanych do CHF

Orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawach dotyczących kredytów w CHF

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

W październiku 2020 roku w dwóch indywidualnych sprawach toczących się przeciwko mBankowi zostały skierowane pytania prejudycjalne do TSUE. Pytanie prejudycjalne w pierwszej sprawie ma na celu

określenie momentu rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia w przypadku roszczeń konsumentów z tytułu nienależnego świadczenia. Pytanie prejudycjalne w drugiej sprawie zmierza do ustalenia, czy w przypadku uznania klauzuli walutowej za abuzywną możliwe jest zastosowanie w jej miejsce przepisu kodeksu cywilnego odwołującego się do średniego kursu NBP. W dniu 17 marca 2022 roku nastąpiło wysłuchanie stron przed Trybunałem Sprawiedliwości UE. Ogłoszenie wyroku zaplanowano na 8 września 2022 roku. Swoje stanowisko przedstawiły strony, Polska, Komisja Europejska, Hiszpania oraz Finlandia.

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

Postanowieniem z dnia 12 sierpnia 2021 roku zostało skierowane kolejne pytanie do TSUE, przedmiotem którego jest ustalenie, czy w przypadku unieważnienia umowy kredytowej strony, oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych w wykonaniu tej umowy oraz odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, mogą domagać się także jakichkolwiek innych świadczeń, w szczególności wynagrodzenia, odszkodowania, zwrotu kosztów lub waloryzacji świadczenia. Termin rozprawy przed TSUE został wyznaczony na 12 października 2022 roku.

W dniu 18 listopada 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości UE wydał wyrok w sprawie C-212/20, w treści którego ocenił, że zgodnie z przepisami Dyrektywy 93/13 treść tzw. klauzuli spreadowej powinna (na podstawie jasnych i zrozumiałych kryteriów) umożliwić właściwie poinformowanemu, dostatecznie uważnemu i racjonalnemu konsumentowi zrozumienie sposobu ustalania kursu wymiany waluty, w taki sposób, by konsument miał możliwość w każdej chwili samodzielnie ustalić kurs stosowany przez przedsiębiorcę. Ponadto TSUE ocenił, że przepisy Dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie dokonania wykładni niedozwolonego warunku umownego w celu złagodzenia jego nieuczciwego charakteru.

Uchwały Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF

W dniu 29 stycznia 2021 roku został złożony do Sądu Najwyższego przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego wniosek o podjęcie uchwały. Pełna Izba Cywilna Sądu Najwyższego miała rozstrzygnąć, czy postanowienia abuzywne mogą zostać zastąpione przepisami prawa cywilnego lub zwyczajem, czy możliwe jest utrzymanie kredytu indeksowanego/denominowanego jako kredytu złotowego z oprocentowaniem opartym na stawce LIBOR, czy w przypadku nieważności kredytu w CHF zastosowanie znajdzie teoria salda czy teoria dwóch kondycji, od jakiego momentu rozpoczyna się bieg przedawnienia w przypadku roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu oraz czy banki i konsumenci mogą otrzymać wynagrodzenie za korzystanie z ich środków przez drugą stronę. Nie bez znaczenia dla kształtu rezerwy pozostaje także brak linii orzeczniczej zarówno krajowej, jak i TSUE w zakresie wynagrodzenia za korzystanie z kapitału. Stanowisko prezentowane przez banki zostało wzmocnione opiniami UKNF i ZBP złożonymi do sprawy III CZP 25/22 (III CZP 11/21), opowiadającymi się za przyznaniem bankom prawa do takiego wynagrodzenia. Tym samym roszczenia banków w tym zakresie należy uznać za co najmniej uprawdopodobnione.

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

Na posiedzeniu niejawnym w dniu 2 września 2021 roku Sąd Najwyższy na podstawie artykułu 267 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej postanowił zwrócić się do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z trzema pytaniami prejudycjalnymi dotyczącymi problematyki powoływania sędziów w Rzeczypospolitej Polskiej. Orzeczenie w sprawie odpowiedzi na pytania zadane przez I Prezesa Sądu Najwyższego nie zapadło.

W dniu 16 lutego 2021 roku w sprawie o sygn. akt III CZP 11/20 zapadła uchwała, w której SN opowiedział się za teorią dwóch kondycji w razie uznania umowy kredytowej za nieważną. Jednocześnie SN wskazał w pisemnym uzasadnieniu, że zagrożeniom związanym z niewypłacalnością jednego z obustronnie wzbogaconych zapobiega w znacznej mierze prawo zatrzymania otrzymanego świadczenia, dopóki druga strona nie zaoferuje zwrotu otrzymanego świadczenia albo nie zabezpieczy roszczenia o zwrot.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

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

- niedozwolone postanowienie umowne (art. 385(1) § 1 Kodeksu Cywilnego) jest od początku, z mocy samego prawa, dotknięte bezskutecznością na korzyść konsumenta, który może udzielić następczo świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną;
- jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 Kodeksu Cywilnego). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

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

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

W dniu 29 lipca 2021 roku Sąd Najwyższy w składzie 3 sędziów przedstawił zagadnienie prawne do rozstrzygnięcia składowi 7 sędziów Sądu Najwyższego, sprowadzające się do odpowiedzi na pytanie czy w przypadku uznania za nieważną umowy kredytu udzielonego w walucie polskiej, indeksowanego do waluty obcej, spłaconego przez kredytobiorców, kwotę ewentualnego wzbogacenia kredytodawcy należy wyliczyć uwzględniając wyłącznie nominalną wysokość rat kredytu, czy też należy uwzględnić oprocentowanie rat według stopy referencyjnej wysokości dla kredytów indeksowanych do waluty obcej albo właściwej dla kredytów złotych. Termin rozpoznania zagadnienia początkowo wyznaczony na 8 listopada 2021 roku, został zdjęty z wokandy, zmieniony został także sędzia sprawozdawca.

W dniu 28 kwietnia 2022 r. Sąd Najwyższy wydał uchwałę (III CZP 40/22) w której wskazał, że w sporach z konsumentami przepis art. 385(1) k.c. stanowią *lex specialis* względem art. 353(1) k.c. W konsekwencji, gdy zachodzą przesłanki do zastosowania obu ww. norm prawnych, sąd powinien zastosować sankcję bezskuteczności postanowienia umownego, nie orzekając jego nieważności na zasadach ogólnych.

Propozycja Przewodniczącego KNF

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

Bank dokonał analizy kosztów, jakie musiałby ponieść we wskazanym scenariuszu, jako suma różnic pomiędzy aktualnymi saldami kredytów indeksowanych/denominowanych do waluty obcej (CHF/EUR/USD) a odpowiadającymi im hipotetycznymi saldami kredytów w PLN opartymi o stawkę WIBOR 3M powiększoną o marżę kredytów w PLN udzielanych w tym samym czasie i na ten sam okres co kredyt indeksowany/denominowany do walut obcych (CHF/EUR/USD).

Hipotetyczne salda kredytów w PLN uwzględniają w swoim harmonogramie różnice względem rzeczywistych spłat kredytów indeksowanych/denominowanych do walut obcych (CHF/EUR/USD) korygując wartość kapitału pozostałego do spłaty według schematu przekazanego przez KNF.

Szacowany potencjalny wpływ realizacji planu konwersji na mBank, obliczony na dzień 30 czerwca 2022 roku, wyniósłby 5,8 mld zł w przypadku konwersji tylko portfela aktywnego (dane nieaudytowane).

Szczegółowe założenia do oszacowania tego wpływu zostały przyjęte na podstawie ankiety KNF z dnia 27 stycznia 2021 roku. Propozycja Przewodniczącego KNF zakłada, że tylko aktywny portfel będzie podlegał konwersji.

Na dzień publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego mBank nie podjął decyzji o zaproponowaniu klientom porozumień według propozycji Przewodniczącego KNF, ani nie podjął żadnych kroków w celu uzyskania jakichkolwiek zgód korporacyjnych w tej sprawie.

Pilotaż programu ugód

W dniu 6 grudnia 2021 roku Bank rozpoczął pilotaż programu ugód dla kredytobiorców, którzy posiadają aktywny kredyt indeksowany do CHF. Pierwsza faza pilotażu programu zakończyła się w marcu 2022 roku. Przedstawiona w programie oferta polega na zamianie kredytu indeksowanego do CHF na kredyt złotowy z jednoczesnym umorzeniem części salda kredytu. Podobnie jak w propozycji Przewodniczącego KNF, część ta stanowi różnicę pomiędzy aktualnym saldem kredytu indeksowanego wyrażonym w PLN według średniego kursu NBP a hipotetycznym saldem, jakie istniałoby, gdyby kredyt był pierwotnie zaciągnięty w PLN. W pilotażu Banku różnica ta jest dzielona po równo między strony umowy, a Bank oferuje umorzenie salda kredytu w wysokości równej przypadającej na niego części tej różnicy. Taki sposób przewalutowania kredytu gwarantuje równy podział zmaterializowanych kosztów ryzyka kursowego, których skali żadna ze stron umowy kredytowej nie mogła przewidzieć w momencie jej zawierania. Stanowić to będzie połowę korzyści, które wynikałyby dla klientów z propozycji Przewodniczącego KNF.

Oferta została skierowana do posiadaczy 1 278 aktywnych umów, co stanowi w ocenie Banku reprezentatywną próbę całego portfela aktywnych kredytów indeksowanych do CHF.

Pierwsza faza pilotażu zakończyła się w I kwartale 2022 roku z wynikiem około 8% zawartych ugód. W trakcie trwania pilotażu ugód Bank zaobserwował czynniki zewnętrzne, które mogły mieć wpływ na jego rezultaty oraz decyzje klientów. Były to m.in.: niepewność dotycząca traktowania podatkowego zawartych ugód, rosnący kurs franka szwajcarskiego, rosnący poziom stóp procentowych w Polsce i co za tym idzie rosnący koszt kredytów w PLN oraz niepewność ekonomiczna związana z wojną w Ukrainie. Ponadto w I półroczu 2022 roku Bank kontynuował pilotaż programu ugód i zaoferował je kolejnej grupie klientów (około 1,8 tys. kontraktów). Druga faza pilotażu zakończyła się w II kwartale 2022 roku z wynikiem około 11% zawartych ugód.

Maksymalny, hipotetyczny koszt programu wyniósłby 2,98 mld zł (31 grudnia 2021: 2,97 mld zł), przy założeniu, że program zostałby zaoferowany wszystkim klientom z aktywnymi kredytami i wszyscy ci klienci zaakceptowali warunki opisane powyżej.

Zasady rachunkowości dotyczące ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF oraz programu dobrowolnych ugód

Grupa ujmuje wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF oraz programu dobrowolnych ugód oferowanych kredytobiorcom w CHF zgodnie z:

- MSSF 9 "Instrumenty finansowe" w odniesieniu do kredytów aktywnych, w tym kredytów aktywnych objętych pozwem zbiorowym, oraz programu dobrowolnych ugód, i
- MSR 37 "Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe" w odniesieniu do spłaconych kredytów.

Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe dla klientów, które są przedmiotem postępowań sądowych, objęte są zakresem MSSF 9. Zgodnie z MSSF 9 kredyty te wyceniane są w zamortyzowanym koszcie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Roszczenia prawne zgłaszane przez kredytobiorców, w tym roszczenia z tytułu nieważności umów, mają wpływ na oszacowanie przez Bank oczekiwanego okresu kredytowania oraz oczekiwanych przez Bank przepływów pieniężnych. W szczególności Bank bierze pod uwagę ryzyko, że pozostały okres kredytowania może być krótszy niż wynikający z umowy lub Bank może nie otrzymać części przepływów umownych, a w przypadku orzeczenia przez sąd nieważności umowy Bank może być zmuszony do zwrotu kredytobiorcom otrzymanych nienależnych świadczeń. Dodatkowo, ewentualne dobrowolne ugody oferowane przez Bank kredytobiorcom (także tym, którzy dotychczas nie występowali z roszczeniami prawnymi) również mogą mieć wpływ na wysokość i terminy oczekiwanych przepływów pieniężnych wynikających z tych kredytów.

W związku z tym w opinii Banku właściwym sposobem ujęcia wpływu ryzyka prawnego w odniesieniu do kredytów aktywnych oraz oczekiwanego wpływu programu dobrowolnych ugód oferowanych kredytobiorcom jest aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych związanych z kredytami i zmniejszenie wartości bilansowej brutto tych kredytów zgodnie z MSSF 9 paragraf B5.4.6.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

W odniesieniu do spłaconych kredytów oraz kredytów, dla których wyliczona korekta przepływów pieniężnych jest wyższa niż wartość bilansowa, Bank rozpoznaje rezerwy na sprawy sądowe zgodnie z MSR 37 "Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe".

Zgodnie z MSR 37 kwota stanowiąca rezerwę powinna odzwierciedlać najbardziej właściwy szacunek nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku na dzień bilansowy. Najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku jest kwota, jaką zgodnie z racjonalnymi oczekiwaniami Bank zapłaciłby w ramach wypełnienia obowiązku na dzień bilansowy lub w celu przeniesienia go na stronę trzecią na ten sam dzień. Kwota ta jest dyskontowana na dzień bilansowy.

W przypadku kredytów spłaconych nie istnieją aktywa, które mogłyby zostać skorygowane, dlatego też wszelkie potencjalne zobowiązania wynikające z ryzyka prawnego są ujmowane zgodnie z MSR 37. W przypadku kredytów spłaconych rezerwa odnosi się do zbioru wielu pozycji, a przy szacunkowym określaniu kwoty obowiązku Bank stosuje metodę „wartości oczekiwanej”, która uwzględnia wszystkie możliwe wyniki oraz odpowiadające im prawdopodobieństwa.

Powyzsze szacunki są dokonywane na drodze osądu, biorąc pod uwagę dotychczasowe doświadczenia dotyczące podobnych spraw oraz opinie niezależnych ekspertów. Bank bierze pod uwagę wszelkie dodatkowe dowody powstałe w wyniku zdarzeń następujących po dniu bilansowym.

Metodologia kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami w CHF oraz programu dobrowolnych ugód została opisana w dalszej części noty.

Wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz programem dobrowolnych ugód

Metodologia zastosowana do obliczenia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz programem dobrowolnych ugód oparta jest na parametrach, które są wysoce subiektywne i mają szeroki zakres możliwych wartości. Możliwe jest, że w przyszłości wpływ ten będzie musiał zostać istotnie korygowany, szczególnie że ważne parametry wykorzystywane w obliczeniach są współzależne.

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi (pозwami indywidualnymi oraz pozwem zbiorowym) dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz programem dobrowolnych ugód uwzględniony w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy mBanku przedstawia poniższa tabela.

	30.06.2022	31.12.2021
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów związanego z kredytami aktywnymi ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów	2 947 158	2 775 297
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów indywidualnych oraz pozwu zbiorowego związanego z kredytami spłaconymi oraz kredytami aktywnymi o niskiej wartości ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	448 778	348 476
Potencjalne koszty programu dobrowolnych ugód ujęte jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów	1 011 531	1 009 800
Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich	4 407 467	4 133 573

Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat w pierwszym półroczu 2022 roku wyniosły 367,8 mln zł (w pierwszym półroczu 2021 roku: 314,8 mln zł). Najistotniejszymi czynnikami wpływającymi na te koszty w pierwszym półroczu 2022 roku był wzrost wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwami indywidualnymi, który głównie wynikał ze zmiany poziomu straty na ekspozycji kredytowej w przypadku przegrania sprawy przez Bank oraz koszt wyroków prawomocnych.

Metodologia kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi

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

Oczekiwana populacja kredytobiorców

Populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi została zaprognozowana w okresie całego pozostałego życia portfela w oparciu o historię spraw sądowych Banku w przeszłości i zakłada dalszy napływ nowych spraw. Bank zakłada, że zjawisko napływu pozwów będzie istotne do końca 2025 roku. Ponadto Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2023 roku, a następnie ich liczba spadnie w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

Dla celów wyliczenia wpływu ryzyka prawnego mBank zakłada, że około 27% kredytobiorców walutowych (tj. 22 tys. kredytobiorców posiadających zarówno kredyty aktywne: 41%, jak i spłacone: 9%) złożyło lub złoży pozew przeciwko Bankowi (31 grudnia 2021 roku: 27%, tj. 23 tys. kredytobiorców). Bank zauważa, że w pierwszej kolejności z roszczeniami występował klienci o wyższych kwotach kredytu (27% klientów stanowi 34% całego wolumenu portfela kredytów w CHF, tj. portfela aktywnego i spłaconego), a zatem średnie saldo w populacji pozywających będzie się z czasem zmniejszało. Założenie to, że względu na znaczną niepewność prawną dotyczącą spraw związanych z CHF, jak również inne czynniki zewnętrzne, które mogą wpływać na preferencje klientów co do składania pozwów, jest wysoce subiektywne i może podlegać korekcie w przyszłości. Gdyby dodatkowy 1% kredytobiorców (zarówno posiadających aktywny kredyt w CHF, jak i kredytobiorców, którzy już spłacili kredyt w CHF) wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi, to łączna kwota wpływu ryzyka prawnego wzrosłaby o około 69,3 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do kwoty wykazanej na dzień 30 czerwca 2022 roku, z czego 54,1 mln zł pomniejszyłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 15,2 mln zł powiększyłoby rezerwę na sprawy sporne.

Bank szacuje, że część kredytobiorców posiadających kredyty indeksowane do CHF nie zdecyduje się w przyszłości na wystąpienie przeciwko Bankowi na drogę sądową oraz nie zawrze z Bankiem ugody. W ocenie Banku wpływ na to będą miały następujące czynniki: oczekiwania klientów co do przyszłych zmian kursu CHF/PLN, oczekiwania klientów co do przyszłych kosztów kredytów w PLN, zmiany w orzecznictwie w sprawach kredytów w CHF, rozwiązania podatkowe dotyczące ugód, koszty oraz czas trwania postępowań sądowych, czynniki indywidualne (w szczególności okres spłaty kredytu i aktualna wysokość zadłużenia).

Prawdopodobieństwo przegranej

W ocenie Banku, z uwagi na niespójność dotychczasowej linii orzeczniczej w sprawach CHF, prawdopodobieństwo przegrania spraw sądowych musi w dużej mierze opierać się na popartej zewnętrzną ekspertyzą prawną ocenie eksperckiej Banku do czasu wyjaśnienia przez polski Sąd Najwyższy i TSUE wszystkich wątpliwości prawnych (w szczególności: czy postanowienia abuzywne mogą być zastąpione innym sposobem określenia kursu waluty obcej wynikającym z przepisów prawa, czy w razie braku możliwości zastąpienia klauzuli abuzywnej przepisem prawa umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie oraz czy banki mogą otrzymać wynagrodzenie za korzystanie z udzielonego kapitału).

Ponieważ w opinii Banku liczba prawomocnych wyroków nie jest statystycznie reprezentatywna (zbyt mało prawomocnych wyroków zostało wydanych przez sądy w sprawach dotyczących mBanku), założenie prawdopodobieństwa przegranej w sądzie uwzględnia również oceny eksperckie Banku poparte zewnętrznymi opiniami prawnymi na temat przyszłych tendencji w zakresie orzecznictwa sądowego oraz oczekiwanych wyroków Sądu Najwyższego i TSUE. Na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank przyjmuje prawdopodobieństwo przegrania sprawy w sądzie na poziomie 50% (na dzień 31 grudnia 2021 roku: 50%). Poziom ten wynika z własnej oceny wspartej zewnętrzną opinią prawną. Gdyby zakładane prawdopodobieństwo przegranej w sądzie zmieniło się o +/- 1 punkt procentowy, a wszystkie inne istotne założenia pozostałyby niezmiennymi, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 59,7 mln zł, z czego 53,2 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 6,5 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Prognozowany wskaźnik strat

Prognozowany wskaźnik strat obliczono na podstawie prawdopodobieństwa wydania różnych wyroków. Ponieważ obecnie nadal nie ma jednolitej linii orzeczeń wydawanych przez sądy w takich przypadkach, Bank wziął pod uwagę trzy możliwe scenariusze przegranej w postępowaniach sądowych: (i) umowa pozostaje ważna, ale wyeliminowany zostaje mechanizm indeksacji, który przekształca kredyt indeksowany do CHF w kredyt złotowy oprocentowany według stopy procentowej dla kredytu indeksowanego do CHF, (ii) umowa jest nieważna w całości, gdyż usunięcie klauzuli kursowej byłoby zbyt daleko idącą zmianą (przy założeniu, że klauzula ta określa główny przedmiot umowy), oraz (iii) umowa pozostaje kredytem hipotecznym indeksowanym do CHF, ale klauzula kursowa zostaje zastąpiona średnim kursem NBP. W scenariuszu (ii) Bank bierze pod uwagę dwie wersje unieważnienia, przy założeniu, że strony rozliczają się w formule zbliżonej do rozliczenia na bazie netto. Pierwsza wersja zakłada, że konsument jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału wraz z wynagrodzeniem za korzystanie z niego, a druga zakłada, że konsument jest zobowiązany do zwrotu kapitału bez wynagrodzenia. Prawdopodobieństwo każdego z tych scenariuszy Bank przyjął na takim samym poziomie.

Każdy z tych scenariuszy jest związany z innym poziomem przewidywanych strat dla Banku. Bank obliczył średni poziom strat ważony prawdopodobieństwem wystąpienia danego scenariusza w przypadku negatywnego ostatecznego i wiążącego wyroku, przy założeniu, że scenariusz nieważności jest najbardziej prawdopodobny. Prawdopodobieństwo wystąpienia tych scenariuszy przyjęte przez Bank opierało się na ocenie Banku skonsultowanej z doradcą prawnym. Na dzień 30 czerwca 2022 roku średni wskaźnik straty dla kredytów aktywnych wyniósł 81,5% wartości bilansowej brutto, natomiast dla kredytów spłaconych 52,1% kwoty udzielonej pożyczki (na dzień 31 grudnia 2021 roku odpowiednio 76,5% oraz 33,7%).

W przypadku zmiany zakładanej średniej ważonej straty o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmienionych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 37,1 mln zł, z czego 32,6 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 4,5 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Metodologia kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym

Ujęcie kosztów na pozew zbiorowy poprzedzone zostało analizą szans procesowych w świetle aktualnego orzecnictwa oraz wytycznych Sądu Apelacyjnego dla Sądu Okręgowego ponownie rozpoznającego sprawę, popartych opinią kancelarii prawnej prowadzącej przedmiotową sprawę. Wzrost prawdopodobieństwa wydania wyroku niekorzystnego, w szczególności unieważniającego umowy kredytowe objęte postępowaniem, uzasadnił w 2021 roku zawiązanie rezerwy do wysokości kwoty roszczenia. W I półroczu 2022 roku Bank nie ujął dodatkowych kosztów ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym.

Metodologia kalkulacji kosztu ugód

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank ujął wpływ ryzyka prawnego w wysokości 1 011,5 mln zł na pokrycie kosztów przyszłych ugód (31 grudnia 2021 roku: 1 009,8 mln zł). Kwota ta odpowiada 34% maksymalnego kosztu zawarcia ugód w formule przyjętej w pilotażu opisanym powyżej. Stanowi ona szacunek Zarządu, który odzwierciedla intencje w odniesieniu do przyszłych, dobrowolnych ugód lub, w przypadku gdy nie zostanie ona w pełni wykorzystana na ten cel, na pokrycie nieprzewidywanych obecnie kosztów związanych z ryzykiem prawnym portfela CHF.

W ocenie Banku przyszły poziom akceptacji ugód zależy od szeregu czynników, z których najważniejsze to:

- warunki finansowe oferty,
- dalszy rozwój orzecnictwa sądowego w sprawach CHF, w szczególności rozstrzygnięcie kwestii stosowania przepisów dyspozytywnych w miejsce klauzul abuzywnych, prawo Banku do zwrotu kosztów korzystania z kapitału udostępnionego klientowi w przypadku uznania umowy za nieważną, dopuszczalność uznania umowy kredytu za nieważną,
- czas trwania postępowania sądowego w sprawach CHF,
- zmiany oprocentowania kredytów w PLN,
- zmiany kursu wymiany walut CHF/PLN,
- niepewność ekonomiczna spowodowana wojną w Ukrainie.

Na potrzeby ustalenia wartości rezerwy na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank przyjął, że maksymalny poziom akceptacji ofert nie przekroczy 34% aktywnych umów (31 grudnia 2021 roku: 34%). W przypadku zmiany zakładanego poziomu akceptacji ofert o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmienionych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 29,8 mln zł. Kwota ta zmieniłaby wartość bilansową brutto kredytów.

31. 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 dużą jednostką zależną unijnej instytucji dominującej, sporządzającą skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe.

Poniżej przedstawiono informacje finansowe, niestanowiące 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

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 2022 roku i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 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 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej.

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe obejmują Bank oraz następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	30.06.2022		31.12.2021		30.06.2021	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFaktoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
mElements S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Asekum Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse CZ s.r.o.	100%	pełna	100%	-	-	-
mFinanse SK s.r.o.	100%	pełna	100%	-	-	-
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	-	-	-	-	100%	pełna

Podczas sporządzania skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku konsolidacją objęto te same podmioty, które podlegały konsolidacji w procesie sporządzania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku.

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

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

Skonsolidowane dane finansowe łączą pozycje aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów i kosztów jednostki dominującej i jednostek zależnych wyłączając wartość bilansową inwestycji jednostki dominującej w każdej z jednostek zależnych oraz tej części kapitału własnego każdej z jednostek zależnych, która odpowiada udziałowi jednostki dominującej. Zysk lub strata i każdy składnik pozostałych całkowitych dochodów są przypisywany do akcjonariuszy jednostki dominującej 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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

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 01.04.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	2 332 111	4 048 398	1 035 117	2 054 440
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	2 294 567	3 976 262	917 810	1 815 641
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	37 544	72 136	117 307	238 799
Koszty odsetek	(643 739)	(860 691)	(73 638)	(146 124)
Wynik z tytułu odsetek	1 688 372	3 187 707	961 479	1 908 316
Przychody z tytułu opłat i prowizji	767 405	1 560 328	646 334	1 292 272
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(212 059)	(406 988)	(193 763)	(371 641)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	555 346	1 153 340	452 571	920 631
Przychody z tytułu dywidend	3 991	4 826	3 472	3 912
Wynik na działalności handlowej	858	96 485	43 587	106 765
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(72 201)	(81 082)	4 594	(6 879)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(30 443)	(50 498)	3 000	92 146
Pozostałe przychody operacyjne	83 605	149 957	53 020	108 007
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(187 173)	(445 020)	(225 324)	(380 991)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(175 094)	(367 848)	(248 537)	(314 805)
Ogólne koszty administracyjne	(899 263)	(1 626 623)	(467 855)	(1 020 593)
Amortyzacja	(120 164)	(236 698)	(112 336)	(224 227)
Pozostałe koszty operacyjne	(82 479)	(145 762)	(82 010)	(163 493)
Wynik działalności operacyjnej	765 355	1 638 784	385 661	1 028 789
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(167 105)	(326 944)	(147 165)	(285 986)
Zysk / (strata) brutto	598 250	1 311 840	238 496	742 803
Podatek dochodowy	(368 422)	(569 688)	(129 822)	(317 036)
Zysk / (strata) netto	229 828	742 152	108 674	425 767
Zysk / (strata) netto przypadający na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	229 708	742 037	108 683	425 808
- udziały niekontrolujące	120	115	(9)	(41)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane ostrożnościowo sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.06.2022	31.12.2021
Kasa, operacje z bankiem centralnym	12 522 901	12 202 266
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	3 203 560	2 589 076
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1 190 178	1 423 822
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	156 552	231 020
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	81 319	81 128
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	952 307	1 111 674
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26 627 303	36 200 110
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	152 430 428	140 296 498
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	18 297 028	16 164 103
<i>Należności od banków</i>	8 547 677	7 229 681
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	125 585 723	116 902 714
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	2 075 964	1 055 478
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	31 247	31 247
Wartości niematerialne	1 299 544	1 283 953
Rzeczowe aktywa trwałe	1 494 499	1 542 250
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	127 510
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	13 135	28 147
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 751 478	1 392 344
Inne aktywa	1 629 401	1 366 804
AKTYWA RAZEM	204 397 148	199 539 505
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 839 548	2 011 182
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	181 571 464	179 349 604
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	2 651 752	3 359 558
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	164 013 605	159 935 808
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	12 203 802	13 429 782
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 702 305	2 624 456
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	150 761	110 033
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	7 304	7 425
Rezerwy	924 324	811 455
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	498 366	61 901
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	179	89
Inne zobowiązania	5 027 609	3 469 900
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	191 019 555	185 821 589
KAPITAŁY		
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	13 375 630	13 716 050
Kapitał podstawowy:	3 600 478	3 593 944
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 656	169 540
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 430 822	3 424 404
Zyski zatrzymane, w tym:	12 069 634	11 326 494
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	11 327 597	12 505 247
- Wynik roku bieżącego	742 037	(1 178 753)
Inne pozycje kapitału własnego	(2 294 482)	(1 204 388)
Udziały niekontrolujące	1 963	1 866
KAPITAŁY RAZEM	13 377 593	13 717 916
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	204 397 148	199 539 505

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za I półrocze 2022 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

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

- W wynikach finansowych za I półrocze 2022 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 367,8 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30.
- W I połowie 2022 roku Bank wraz z innymi bankami komercyjnymi został uczestnikiem systemu ochrony, o którym mowa w Art. 4 ust. 1 pkt 9a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe. W związku z tym Bank zasilili fundusz pomocowy wpłatą w kwocie 390 834 tys. zł, która obciążała koszty administracyjne (Nota 13).
- Istotny wpływ na sytuację finansową Grupy miał również wzrost stóp procentowych. Referencyjna stopa procentowa NBP wzrosła z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do poziomu 6,00% na dzień 30 czerwca 2022 roku, co znalazło odzwierciedlenie we wzroście wyniku odsetkowego, natomiast wpłynęło negatywnie na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej.

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

W wynikach finansowych za I półrocze 2022 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 367,8 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30.

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

W I półroczu 2022 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy papierów wartościowych:

- W dniu 24 marca 2022 roku, w ramach transakcji sekurytyzacji Bank przeprowadził emisję obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked note, z datą zapadalności 22 października 2038 roku, o łącznej wartości nominalnej 642 500 tys. zł. Szczegóły transakcji przedstawiono w Nocie 24,
- W dniu 7 czerwca 2022 roku mBank S.A. dokonał wykupu obligacji o stałym oprocentowaniu o wartości nominalnej 180 000 tys. CHF, wyemitowanych w dniu 7 czerwca 2018 roku w ramach programu EMTN,
- mLeasing Sp. z o.o. dokonał emisji obligacji krótkoterminowych w kwocie 494 081 tys. zł oraz wykupu obligacji krótkoterminowych w kwocie 596 000 tys. zł.

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

W dniu 31 marca 2022 roku XXXV Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za rok 2021. Poniesioną w 2021 roku stratę netto mBanku S.A. w kwocie 1 215 353 334,02 złotych pokryto z kapitału zapasowego Banku. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 2 098 480 869,01 złotych.

Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2022 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Istotne zdarzenia, które nastąpiły po zakończeniu I półrocza 2022 roku, zostały opisane w Punkcie 33 Wybranych danych objaśniających.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2022 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W dniu 31 maja 2022 roku Zarząd mBanku po raz pierwszy zawiadomił akcjonariuszy o planowanym podziale mBanku Hipotecznego S.A. (mBH, Spółka Dzielona) poprzez przeniesienie części majątku Spółki Dzielonej na mBank.

Podział mBH zostanie dokonany:

- poprzez przeniesienie na Bank części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa mBH, stanowiącej organizacyjnie i finansowo wyodrębniony zespół składników materialnych i niematerialnych, w tym zobowiązań, przeznaczonych do realizacji zadań związanych z działalnością w zakresie udzielania i obsługi kredytów obejmujących:
 - kredyty zabezpieczone hipoteką na finansowanie nieruchomości komercyjnych,
 - kredyty udzielane jednostkom samorządu terytorialnego lub przez nie poręczone oraz
 - kredyty zabezpieczone hipoteką udzielane osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą, co do których zawarcie umowy kredytu z klientem nastąpiło do dnia 25 lipca 2013 roku, spełniające kryteria określone w Planie Podziału,
- poprzez pozostawienie w mBH pozostałej części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków Spółki Dzielonej w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa mBH, stanowiącej organizacyjnie i finansowo wyodrębniony w istniejącym przedsiębiorstwie mBH zespół składników materialnych i niematerialnych, w tym zobowiązań, przeznaczonych do realizacji zadań związanych z działalnością Spółki Dzielonej jako banku hipotecznego w szczególności w zakresie:
 - udzielania i obsługi kredytów zabezpieczonych hipoteką udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą, w zakresie których umowy kredytu zostały zawarte przez mBH z klientami począwszy od września 2013 roku w ramach współpracy agencyjnej z Bankiem,
 - nabywania wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką, w tym kredytów zabezpieczonych hipoteką udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą nabywanych od Banku od 2014 roku, a których obsługa na podstawie umowy outsourcingowej powierzona została Bankowi,
 - emisji papierów wartościowych, w szczególności listów zastawnych i obligacji, oraz innych transakcji realizowanych w obszarze skarbu, w szczególności transakcji pochodnych.

Z uwagi na to, że Bank jest jedynym akcjonariuszem Spółki Dzielonej, nie przewiduje się podwyższenia kapitału zakładowego Banku w związku z nabyciem przez Bank części majątku Spółki Dzielonej. W związku z powyższym Bank nie będzie emitował akcji w zamian za przejmowany majątek Spółki Dzielonej.

Podział zostanie przeprowadzony pod warunkiem uzyskania wymaganych zgód regulacyjnych.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2022 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 2022 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 2022 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 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2022 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez Grupę działalności leasingowej.

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

W I półroczu 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

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

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

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

19. Korekty błędów poprzednich okresów

W I półroczu 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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)

Istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych w okresie sprawozdawczym miał wzrost stóp procentowych. Referencyjna stopa procentowa NBP wzrosła z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do poziomu 6,00% na dzień 30 czerwca 2022 roku, co wpłynęło negatywnie na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej.

Dodatkowo istotny negatywny wpływ na wartość godziwą kredytów hipotecznych udzielonych w walucie polskiej miała Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”). Na potrzeby wyliczenia korekty wartości godziwej tego portfela przyjęto, że na 30 czerwca 2022 roku prawdopodobieństwo wejścia w życie tej ustawy wynosiło 100%, a szacowana partycypacja uprawnionych kredytobiorców wyniesie 60%. Więcej informacji na temat wpływu wakacji kredytowych przedstawiono w Punkcie 33 Wybranych danych objaśniających.

Więcej informacji o wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przedstawiono w Nocie 29.

21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I półroczu 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2022 rok.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2022 roku wyniosła 42 413 932 sztuk (31 grudnia 2021 roku: 42 384 884 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2022 ROKU						
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	1 70 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
zwykłe na okaziciela	-	-	29 048	116 192	w całości opłacone gotówką	2022
Liczba akcji, razem			42 413 932			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 655 728		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

24. Znaczące pakiety akcji

Jedynym akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 30 czerwca 2022 roku posiadał 69,21% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

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 2022 roku	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2022 roku do dnia przekazania raportu za I półrocze 2022 roku	Liczba akcji sprzedanych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2022 roku do dnia przekazania raportu za I półrocze 2022 roku	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2022 roku
Zarząd Banku				
1. Cezary Stypułkowski	25 230	2 654	-	27 884
2. Andreas Böger	1 646	-	-	1 646
3. Krzysztof Dąbrowski	892	-	-	892
4. Cezary Kocik	-	1 392	-	1 392
5. Marek Lusztyn	-	-	-	-
6. Adam Pers	-	-	-	-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2022 roku	Liczba uprawnień do akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2022 roku do dnia przekazania raportu za I półrocze 2022 roku	Liczba uprawnień do akcji zrealizowanych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2022 roku do dnia przekazania raportu za I półrocze 2022 roku	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2022 roku
--	---	---	---	--

Zarząd Banku

1. Cezary Stypułkowski	-	2 654	2 654	-
2. Andreas Böger	-	-	-	-
3. Krzysztof Dąbrowski	-	-	-	-
4. Cezary Kocik	-	1 392	1 392	-
5. Marek Lusztyn	-	-	-	-
6. Adam Pers	-	-	-	-

Na dzień przekazania raportu za 2021 rok i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2022 roku Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. nie posiadali i nie posiadają akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

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

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

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

Wartość rezerw na sprawy sporne na dzień 30 czerwca 2022 roku wynosiła 497 589 tys. zł (395 889 tys. zł na dzień 31 grudnia 2021 roku). Ewentualny wpływ środków z tytułu wypełnienia zobowiązania następuje w momencie prawomocnego rozstrzygnięcia spraw przez sądy, co pozostaje poza kontrolą Grupy.

Informacje na temat największych postępowań dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta

1. Roszczenia klientów Interbrot

Od 2008 roku do Banku wpłynęło 9 pozwów o odszkodowania w związku z działalnością spółki Interbrot Investment E. Dróżdź i Spółka Spółka jawna (dalej zwana Interbrot). Osiem z dziewięciu pozwów zostało złożonych przez byłych klientów Interbrot na łączną kwotę 800 tys. zł, z zastrzeżeniem, iż roszczenia mogą ulec rozszerzeniu do łącznej kwoty 5 950 tys. zł. Powodowie zarzucili Bankowi pomocnictwo w sprzecznym z prawem działaniu Interbrot, które wyrządziło Powodom szkodę. W siedmiu z wymienionych spraw powództwa przeciwko Bankowi zostały oddalone i sprawy zostały prawomocnie zakończone. W ósmej sprawie powód cofnął pozew ze zrzeczeniem się roszczenia i Sąd Okręgowy umorzył postępowanie. W dziewiątej sprawie wartość przedmiotu sporu wynosiła 276 499 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi i kosztami procesu. Suma ta według żądania pozwu miała obejmować nabyte przez Powoda w drodze cesji wierzytelności przysługujące poszkodowanym w stosunku do Interbrot z tytułu pomniejszenia (wskutek upadłości Interbrot) wierzytelności o zwrot wpłaconych przez poszkodowanych depozytów przeznaczonych na inwestowanie na rynku forex. Powód odpowiedzialność Banku opiera między innymi na pomocnictwie Banku do czynu niedozwolonego Interbrot, polegającego na prowadzeniu działalności maklerskiej bez zezwolenia. W dniu 7 listopada 2017 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił powództwo w całości. Powód wniósł apelację. Wyrokiem z dnia 25 stycznia 2021 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił apelację Powoda. Wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie oraz wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie są prawomocne. Powód wniósł skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego. W dniu 31 maja 2022 roku Sąd Najwyższy odmówił przyjęcia skargi kasacyjnej do rozpoznania. Sprawa została zakończona rozstrzygnięciem na korzyść Banku.

2. Pozew firmy LPP S.A.

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

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

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

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

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

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące pozwu zbiorowego przeciwko Bankowi znajdują się w Nocie 30.

5. Indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi dotyczące kredytów indeksowanych do CHF

Szczegółowe informacje na temat indywidualnych spraw sądowych przeciwko Bankowi dotyczących kredytów indeksowanych do CHF znajdują się w Nocie 30.

Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych

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

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

Kontrole Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

mFinanse S.A., spółka zależna od Banku, jest obecnie objęta kontrolą prowadzoną przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS).

W dniu 16 maja 2022 roku Spółka otrzymała zawiadomienie o zamiarze wszczęcia kontroli przez ZUS Oddział w Warszawie w zakresie prawidłowości i rzetelności obliczania składek na ubezpieczenie społeczne oraz innych składek, do których pobierania zobowiązany jest Zakład oraz zgłaszanie do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego za lata 2018 – 2021. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego proces kontroli nie został zakończony. Grupa szacuje, iż w przypadku niekorzystnego wyniku kontroli jej maksymalny negatywny wpływ na wynik finansowy brutto Grupy może wynieść ok. 53 mln złotych.

Spółka toczy spór z ZUS dotyczący interpretacji stosowania przepisów prawa ubezpieczeń społecznych w zakresie modelu współpracy zakładającego równoczesne zatrudnienie współpracowników w oparciu o część etatu oraz umowę cywilnoprawną. Obecnie w fazie postępowania sądowego jest 8 spraw w obszarze stosowanego przez spółkę modelu współpracy. Grupa stoi na stanowisku, że stosowany przez Spółkę model współpracy jest zgodny z przepisami prawa, w tym Prawa Bankowego w zakresie zapewnienia pośrednikom kredytowym dostępu do danych objętych tajemnicą bankową

Kontrola Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF)

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

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

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

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

W dniu 27 lutego 2020 roku Bank otrzymał postanowienie UKNF z dnia 25 lutego 2020 roku o wszczęciu postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia na Bank kary administracyjnej na podstawie przepisów Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. W dniu 23 kwietnia 2021 roku Bank otrzymał decyzję KNF z dnia 16 kwietnia 2021 roku dotyczącą tego postępowania, nakładającą na Bank karę pieniężną w łącznej wysokości 4 300 tys. zł. Bank zapłacił nałożoną karę w dniu 17 marca 2022 roku.

W dniu 7 maja 2021 roku Bank złożył wniosek do UKNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. W dniu 17 grudnia 2021 roku UKNF podtrzymał decyzję z dnia 16 kwietnia 2021 roku. W dniu 21 stycznia 2022 roku Bank złożył skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego na decyzję KNF. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego w sprawie toczy się postępowanie przed sądem administracyjnym.

Postępowania wszczęte przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)

- W dniu 12 kwietnia 2019 roku UOKiK wszczął postępowanie z urzędu w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie dotyczy klauzul modyfikacyjnych wskazujących okoliczności, w których Bank jest uprawniony do zmiany warunków umownych, w tym wysokości opłat i prowizji. W ocenie Prezesa UOKiK stosowane przez Bank klauzule modyfikacyjne umożliwiają Bankowi jednostronną, nieograniczoną i dowolną możliwość zmiany sposobu wykonywania umowy. W konsekwencji Prezes UOKiK stoi na stanowisku, że klauzule stosowane przez Bank kształtują prawa i obowiązki konsumentów w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając ich interesy. Uzasadnia to zarzut abuzywności tych klauzul. mBank nie zgadza się z tym stanowiskiem. Bank odpowiedział na postanowienie wszczynające postępowanie w pismach z dnia 28 maja 2019 roku oraz z dnia 10 stycznia 2020 roku. W dniu 1 czerwca 2022 roku UOKiK przysłał kolejne wezwanie do złożenia wyjaśnień i dokumentów. Uzgodniony termin odpowiedzi na wezwanie mija 31 sierpnia 2022 roku.
- Wyrokiem z dnia 2 lutego 2021 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił apelację Banku w sprawie dotyczącej postępowania UOKiK wszczętego w 2015 roku odnośnie stosowania przez mBank S.A. praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, poprzez niestosowanie przez mBank ujemnego oprocentowania kredytu na skutek ujemnej stawki bazowej LIBOR oraz zmienił wyrok SOKiK w części uchylającej decyzję o nałożeniu kary pieniężnej. Bank wykonał wyrok i zapłacił karę w wysokości 6 585 tys. zł. W dniu 14 czerwca 2021 roku Bank złożył skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego. Postanowieniem z dnia 2 czerwca 2022 roku Sąd Najwyższy odmówił przyjęcia skargi kasacyjnej mBank S.A. do rozpoznania.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

- W dniu 21 lipca 2017 roku UOKiK wszczął postępowanie przeciwko mBankowi w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów uznając, iż Bank nienależycie informuje klientów o ryzyku zmiany kursów walut, przeliczeniu ryzyka walutowego na konsumenta oraz nieprawidłowym ustalaniu wysokości rat w ten sposób, że Bank je zawyżał. W odpowiedzi Bank pismem z dnia 18 sierpnia 2017 roku ustosunkował się do zarzutów organu. Pismem z dnia 18 lutego 2019 roku Prezes UOKiK zażądał szczegółowych informacji w zakresie obsługi kredytów hipotecznych waloryzowanych kursem waluty obcej, na które Bank udzielił odpowiedzi. Pismem z dnia 14 października 2021 roku Prezes UOKiK zawiadomił Bank, że postępowanie dowodowe zostało zakończone, wyznaczył termin do zapoznania się z aktami postępowania oraz termin do wypowiedzenia się w sprawie zebranych dowodów. Bank wypowiedział się w sprawie zebranych dowodów w wyznaczonym terminie. Prezes UOKiK przedłużył zakończenie postępowania do 31 lipca 2022 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa nie otrzymała informacji o kolejnym przedłużeniu postępowania.
- W dniu 18 lipca 2022 roku doręczono do Banku postanowienie UOKiK o wszczęciu postępowania w kierunku naruszenia zbiorowych interesów konsumentów poprzez:
 - niedokonanie, po zgłoszeniu przez konsumenta nieautoryzowanej transakcji, zwrotu nieautoryzowanej transakcji lub przywrócenia rachunku do stanu przed transakcją,
 - przekazywanie konsumentom w odpowiedzi na reklamację informacji, że prawidłowe uwierzytelnienie transakcji reklamowanej wyłącza obowiązek zwrotu tej transakcji.

Postępowanie zostało wszczęte również wobec czterech innych banków.

Wcześniej UOKiK prowadził, zainicjowane w dniu 23 czerwca 2021 roku, postępowanie wyjaśniające w tej sprawie, w ramach którego Bank przekazał wyjaśnienia pismem z dnia 4 sierpnia 2021 roku. W odpowiedzi na wszczęte postępowanie Bank ustosunkuje się do podniesionych przez Urząd zarzutów.

27. Zobowiązania pozabilansowe

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Grupę oraz wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Grupy na dzień 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku.

	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	49 737 155	46 491 411
Zobowiązania udzielone	41 011 620	38 363 829
Finansowe	32 108 840	31 372 747
Gwarancje i inne produkty finansowe	7 101 731	6 988 541
Pozostałe zobowiązania	1 801 049	2 541
Zobowiązania otrzymane	8 725 535	8 127 582
Finansowe	580 199	464 840
Gwarancyjne	8 145 336	7 662 742
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	920 326 910	819 823 544
Instrumenty pochodne na stopę procentową	789 792 981	682 657 256
Walutowe instrumenty pochodne	120 714 373	130 163 781
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	9 819 556	7 002 507
Pozycje pozabilansowe razem	970 064 065	866 314 955

Wzrost w pozycji "Pozostałe zobowiązania" wynika przede wszystkim ze zwiększonego wolumenu transakcji buy/sell back zawartych z przyszłą datą rozliczenia.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	1 847	23 877		1 961 123	1 255 004		39	37	
Zobowiązania	27 515	28 048		2 939 060	3 151 867		70 056	73 658	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	26		264	20 174		10 952	17		79
Koszty odsetek	(12)		-	(20 091)		(11 556)	(145)		(12)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	224		913	2 216		2 674	146		230
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(10 962)		-	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	1 114		91	2 620		972	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	-		(1)	(5 590)		(2 677)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	418 418	380 145		1 602 214	1 564 733		3 519	3 514	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 469 994	1 895 575		-	-	

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 2022 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł: 15 544 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku: 11 731 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i opcji na akcje.

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

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku Grupa mBanku S.A nie zawarła znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

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

W I półroczu 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

Istotny wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału będzie miało wejście w życie Ustawy o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadza możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”) oraz wprowadza również obowiązek wpłaty składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców. Z uwagi na powyższe Grupa oczekuje, że wynik netto osiągnięty przez Grupę mBanku w III kwartale 2022 roku będzie ujemny. Współczynniki kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy na poziomie Banku i Grupy mBanku będą utrzymywać się powyżej minimalnych wymogów kapitałowych. Więcej informacji na temat wpływu wakacji kredytowych na wyniki Grupy przedstawiono w Punkcie 33 Wybranych danych objaśniających.

Kolejna podwyżka stóp procentowych o 50 punktów bazowych, dokonana przez Radę Polityki Pieniężnej 7 lipca 2022 roku, będzie miała pozytywny wpływ na wynik odsetkowy Grupy mBanku, ale jednocześnie będzie miała negatywny wpływ na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej.

Na sytuację finansową oraz jakość aktywów Grupy mBanku w kolejnym kwartale wpływ będą miały również skutki wojny w Ukrainie, w tym sankcje oraz ograniczenia w handlu międzynarodowym.

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać będą ewentualne rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego, innych instytucji państwowych lub Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów walutowych, co szerzej opisano w Nocie 30.

32. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec czerwca 2022 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,51% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,89%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,17% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,64%.

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

- Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa mBanku uwzględniła w kalkulacji funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawarte w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku zmieniającym rozporządzenia (UE) 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Zastosowanie przepisów przejściowych ma na celu złagodzenie negatywnego wpływu niezrealizowanych strat z tytułu instrumentów dłużnych sektora instytucji rządowych i samorządowych podczas pandemii COVID-19, a decyzja o ich zastosowaniu oznacza, że Grupa w okresie tymczasowego traktowania będzie w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych i samorządowych.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Zaraportowane miary wyliczone z uwzględnieniem przepisów przejściowych oraz miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych dla Grupy mBanku przedstawiono w poniższej tabeli.

	30.06.2022		31.12.2021	
	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	13 059 869	12 535 642	13 552 027	13 037 746
Kapitał Tier I (tys. zł)	13 059 869	12 535 642	13 552 027	13 037 746
Fundusze własne (tys. zł)	15 365 639	14 841 412	15 871 711	15 357 430
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	13,9	13,4	14,2	13,6
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	13,9	13,4	14,2	13,6
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	16,4	15,8	16,6	16,0

33. Zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 14 lipca 2022 roku Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej podpisał Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadza możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”). Grupa oczekuje, że wakacje kredytowe będą miały negatywny wpływ na wynik brutto Grupy mBanku za III kwartał 2022 roku w kwocie od 1,0 mld zł do 1,4 mld zł. Przedział ten jest oparty na szacowanej partycypacji pomiędzy 60% a 80% obecnie zakładanych uprawnionych kredytobiorców.

Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom wprowadza również obowiązek wpłaty składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców. Grupa szacuje, że składka należna na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców wyniesie od 93 mln zł do 154 mln zł w zależności od przyjętych założeń. Ostateczna wysokość wpłat zostanie ustalona przez Radę Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

Z uwagi na powyższe, Grupa oczekuje, że wynik netto, osiągnięty przez Grupę mBanku w III kwartale 2022 roku będzie ujemny. Współczynnik kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy na poziomie Banku i Grupy mBanku będą utrzymywać się powyżej minimalnych wymogów kapitałowych.

Ustawa przewiduje również proces prowadzący do zastąpienia stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym. Ze względu na brak bardziej szczegółowych informacji dotyczących nowego wskaźnika referencyjnego, który zastąpi WIBOR, nie jest możliwe oszacowanie potencjalnego wpływu powyższych zmian w przyszłości.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
02.08.2022	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
02.08.2022	Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
02.08.2022	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
02.08.2022	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
02.08.2022	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
02.08.2022	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE MBANKU S.A. ZA I PÓŁROCZE 2022 ROKU

SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	2 135 396	3 695 564	893 017	1 782 816
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	2 108 437	3 624 614	779 841	1 552 306
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	26 959	70 950	113 176	230 510
Koszty odsetek	(568 364)	(753 725)	(57 398)	(112 767)
Wynik z tytułu odsetek	1 567 032	2 941 839	835 619	1 670 049
Przychody z tytułu opłat i prowizji	718 612	1 461 170	601 871	1 207 305
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(180 048)	(345 645)	(164 273)	(317 632)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	538 564	1 115 525	437 598	889 673
Przychody z tytułu dywidend	47 491	48 326	28 521	28 961
Wynik na działalności handlowej	(23 300)	67 604	37 605	96 195
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(71 408)	(79 516)	4 223	(7 605)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(32 337)	(56 354)	(9 687)	79 236
Pozostałe przychody operacyjne	22 967	39 227	6 236	25 890
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(156 692)	(387 688)	(203 456)	(365 112)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(175 094)	(367 848)	(248 537)	(314 805)
Ogólne koszty administracyjne	(844 784)	(1 509 274)	(416 996)	(914 898)
Amortyzacja	(104 108)	(205 425)	(97 779)	(194 670)
Pozostałe koszty operacyjne	(63 818)	(110 265)	(58 704)	(120 064)
Wynik działalności operacyjnej	704 513	1 496 151	314 643	872 850
Podatki od pozycji bilansowych Banku	(159 210)	(311 221)	(139 422)	(270 691)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	27 985	92 324	24 843	82 180
Zysk / (strata) brutto	573 288	1 277 254	200 064	684 339
Podatek dochodowy	(356 096)	(545 955)	(117 123)	(286 313)
Zysk / (strata) netto	217 192	731 299	82 941	398 026
Zysk / (strata) netto	217 192	731 299	82 941	398 026
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 386 161	42 385 526	42 367 040	42 367 040
Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	5,12	17,25	1,96	9,39
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	42 464 648	42 464 013	42 429 506	42 429 506
Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	5,11	17,22	1,95	9,38

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Zysk netto	217 192	731 299	82 941	398 026
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(972 693)	(1 731 799)	(235 055)	(555 273)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	52	675	(211)	356
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(280 643)	(585 163)	(88 321)	(238 551)
Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	(42 963)	(81 130)	(3 947)	(17 550)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(649 139)	(1 066 181)	(154 012)	(310 964)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	11 436	11 436
Dochody całkowite netto, razem	(755 501)	(1 000 500)	(152 114)	(157 247)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	30.06.2022	31.12.2021
Kasa, operacje z bankiem centralnym	12 461 587	12 087 608
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	3 252 015	2 581 174
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1 020 355	1 221 063
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	94 577	148 466
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	81 319	81 128
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	844 459	991 469
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	45 546 603	54 162 657
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	26 435 332	35 971 403
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	19 111 271	18 191 254
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	125 556 150	114 326 977
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	19 501 363	16 632 915
<i>Należności od banków</i>	12 935 630	11 194 916
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	93 119 157	86 499 146
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	2 075 964	1 055 478
Inwestycje w jednostki zależne	2 351 610	2 357 068
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	31 247	31 247
Wartości niematerialne	1 124 134	1 111 479
Rzeczowe aktywa trwałe	1 177 739	1 204 680
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	127 510
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	13 135	28 077
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 183 400	721 324
Inne aktywa	1 065 891	857 477
AKTYWA RAZEM	196 987 340	191 873 819
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 843 503	2 044 601
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	175 722 786	172 634 071
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	2 698 819	3 420 001
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	163 802 990	159 905 991
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	6 518 672	6 683 623
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 702 305	2 624 456
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	150 761	110 033
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	7 304	7 425
Rezerwy	954 603	839 698
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	498 311	54 467
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	90	89
Inne zobowiązania	4 421 022	2 801 612
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	184 598 380	178 491 996
KAPITAŁY		
Kapitał podstawowy:	3 600 478	3 593 944
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 656	169 540
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 430 822	3 424 404
Zyski zatrzymane, w tym:	11 981 305	11 248 903
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	11 250 006	12 464 256
- Wynik roku bieżącego	731 299	(1 215 353)
Inne pozycje kapitału własnego	(3 192 823)	(1 461 024)
KAPITAŁY RAZEM	12 388 960	13 381 823
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	196 987 340	191 873 819

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
Stan na 1 stycznia 2022 roku	169 540	3 424 404	11 248 903	-	(1 461 024)	13 381 823
Dochody całkowite razem	-	-	-	731 299	(1 731 799)	(1 000 500)
Emisja akcji zwykłych	116	-	-	-	-	116
Program opcji pracowniczych	-	6 418	1 103	-	-	7 521
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	7 521	-	-	7 521
<i>rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych</i>	-	6 418	(6 418)	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2022 roku	169 656	3 430 822	11 250 006	731 299	(3 192 823)	12 388 960

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
Stan na 1 stycznia 2021 roku	169 468	3 417 567	12 460 606	-	420 051	16 467 692
Dochody całkowite razem	-	-	-	(1 215 353)	(1 881 075)	(3 096 428)
Emisja akcji zwykłych	72	-	-	-	-	72
Program opcji pracowniczych	-	6 837	3 650	-	-	10 487
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	10 487	-	-	10 487
<i>rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych</i>	-	6 837	(6 837)	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2021 roku	169 540	3 424 404	12 464 256	(1 215 353)	(1 461 024)	13 381 823

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
Stan na 1 stycznia 2021 roku	169 468	3 417 567	12 460 606	-	420 051	16 467 692
Dochody całkowite razem	-	-	-	398 026	(555 273)	(157 247)
Program opcji pracowniczych	-	-	3 546	-	-	3 546
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	3 546	-	-	3 546
Stan na 30 czerwca 2021 roku	169 468	3 417 567	12 464 152	398 026	(135 222)	16 313 991

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Zysk przed opodatkowaniem	1 277 254	684 339
Korekty:	1 865 450	17 084 975
Zapłacony podatek dochodowy	(207 601)	(453 603)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	211 275	198 901
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	248 473	(287 499)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(96 947)	(82 348)
Zmiana wyceny inwestycji w jednostki zależne niewyceniane metodą praw własności	16 652	-
Dywidendy otrzymane	(48 326)	(28 961)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(3 695 564)	(1 782 816)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	753 725	112 767
Odsetki otrzymane	3 395 697	1 819 819
Odsetki zapłacone	(595 631)	(75 442)
Zmiana stanu należności od banków	659 794	197 450
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	(1 572 623)	(588 037)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(7 213 543)	(7 097 938)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 348 502	3 017 006
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(2 850 369)	893 791
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	53 698	(6 888)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(213 553)	93 195
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(666 325)	222 395
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 671 578	19 908 919
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(204 935)	(25 725)
Zmiana stanu rezerw	114 905	65 641
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 756 568	984 348
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 142 704	17 769 314
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych	-	4 280
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 810	290
Dywidendy otrzymane	48 326	28 961
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	(17 000)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(260 936)	(279 821)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(207 800)	(263 290)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	642 500	-
Wpływy z tytułu emisji akcji zwykłych	116	-
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	-	(1 358 250)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(799 524)	-
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(46 802)	(44 599)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(28 686)	(28 301)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(232 396)	(1 431 150)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	2 702 508	16 074 874
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	71 979	8 958
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	12 422 956	4 205 132
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	15 197 443	20 288 964

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości****Podstawa sporządzenia**

Skrócone sprawozdanie finansowe mBanku S.A. sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku dla skróconego rachunku zysków i strat, skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku dla skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe za I półrocze 2022 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Sprawozdaniem finansowym mBanku S.A. za 2021 rok opublikowanym w dniu 3 marca 2022 roku. Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.

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).

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Sporządzenie sprawozdania finansowego wymaga użycia określonych szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu stosowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych przez Bank 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 2.

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

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank 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 Bank w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Nowe standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów

Szczegółowy opis nowych Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej przedstawiono w Skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku.

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

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

Wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich znajdują się w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Bank ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z wpłat własnych z kapitału, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 czerwca 2022 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 33,8 mln zł lub zwiększeniu o 35,2 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku odpowiednio: 31,4 mln zł i 32,8 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - Koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W I półroczu 2022 roku Bank przeprowadził przegląd portfela w związku z agresją Rosji na Ukrainę. Przegląd dotyczył zaangażowania Banku w krajach objętych wojną (Ukraina, Rosja) lub w krajach powiązanych z konfliktem (Białoruś) z uwzględnieniem efektów sankcji nałożonych przez Unię Europejską, Wielką Brytanię i USA. W wyniku przeglądu na dzień 30 czerwca 2022 roku w wymienionych krajach określono zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe, które przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 30.06.2022												
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ukraina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rosja	-	-	663	-	-	-	-	-	-	-	(663)	-	46 832
Białoruś	-	3 342	-	-	-	-	-	-	-	(1 899)	-	-	-
Razem	-	3 342	663	-	-	-	-	-	-	(1 899)	(663)	-	46 832

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 377,7 mln zł oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 279,6 mln zł wobec klientów korporacyjnych, których działalność jest pośrednio narażona na ryzyko związane z agresją Rosji na Ukrainę.

Ryzyko pośrednie dotyczy firm, których co najmniej 30% eksportu lub importu związane jest z krajami dotkniętymi kryzysem wojny lub głównym udziałowcem jest rezydent kraju ryzyka lub zabezpieczenie transakcji jest zlokalizowane na terenach objętych konfliktem.

Kraj	Zaangażowanie pośrednie* na dzień 30.06.2022												
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ukraina	56 581	-	304	-	105 975	-	-	-	(162)	-	(90)	-	-
Rosja	270 718	179	48 081	-	171 724	-	-	-	(1 078)	-	(48 081)	-	-
Białoruś	1 823	-	0	-	1 866	-	-	-	(33)	-	-	-	-
Razem	329 122	179	48 385	-	279 565	-	-	-	(1 273)	-	(48 171)	-	-

Działania w zakresie dodatkowych odpisów z tytułu ryzyka kredytowego w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W związku z rozwojem aktualnej sytuacji gospodarczej w kraju w wyniku inwazji Rosji na Ukrainę w pierwszym półroczu 2022 roku prowadzone były prace nad aktualizacją prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych, które są wykorzystywane w modelach parametrów ryzyka służących do kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej. Działanie to w pierwszym kwartale 2022 roku było poprzedzone przypisaniem wagi 100% dla scenariusza pesymistycznego w modelu oczekiwanej straty kredytowej. Opis zmian modelowych zamieszczono poniżej.

Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwaną stratę kredytową

W drugim kwartale 2022 roku prowadzone były prace nad aktualizacją prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych, które są wykorzystywane w modelach parametrów ryzyka służących do kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej Banku. Przyjęte prognozy biorą pod uwagę aktualny rozwój sytuacji gospodarczej w kraju w wyniku inwazji Rosji na Ukrainę i są spójne z prognozami wykorzystanymi w procesie planistycznym.

W celu oceny wrażliwości oczekiwanej straty kredytowej na przyszłe warunki makroekonomiczne, Bank wyznaczył wartość oczekiwanej straty kredytowej oddzielnie dla każdego ze scenariuszy stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego. Wpływ każdego ze scenariuszy został zaprezentowany poniżej.

Poniższa tabela prezentuje prognozy głównych wskaźników makroekonomicznych przyjęte w modelach parametrów stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego.

Scenariusz na 30.06.2022		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy
PKB	r/r	5,0%	0,6%	6,6%	2,7%	3,7%	-1,4%
Stopa bezrobocia	koniec roku	2,5%	2,9%	2,3%	2,7%	3,4%	5,0%
Indeks zmian cen nieruchomości	r/r	101,3	102,2	104,3	103,9	100,9	100,2
WIBOR 3M	koniec roku	7,28%	5,28%	8,28%	5,28%	5,52%	3,81%

Scenariusz na 31.12.2021		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy	Pierwszy rok prognozy	Drugi rok prognozy
PKB	r/r	5,1%	4,8%	7,1%	6,3%	3,5%	3,7%
Stopa bezrobocia	koniec roku	3,0%	2,6%	2,5%	2,1%	3,6%	3,3%
Indeks zmian cen nieruchomości	r/r	107,9	107,1	109,6	108,1	104,1	104,6
WIBOR 3M	koniec roku	0,46%	0,96%	1,86%	2,61%	0,00%	0,00%

Wartość odpisów stanowi wypadkową wszystkich przedstawionych scenariuszy makroekonomicznych oraz wag do nich przypisanych. Wpływ poszczególnych scenariuszy na koszty ryzyka kredytowego przedstawia poniższa tabela (waga danego scenariusza 100%).

Scenariusz na 30.06.2022	Zmiana poziomu odpisu			
	30.06.2022			31.12.2021
	Koszyk 1	Koszyk 2	Razem	Razem
optymistyczny	56 410	6 151	62 561	49 078
bazowy	(631)	361	(270)	(6 448)
pesymistyczny	(60 942)	(11 526)	(72 468)	(73 774)

* W związku z wymaganiami Rekomendacji R począwszy od drugiego kwartalu 2022 rozszerzono zakres analizy o podział wyników na poszczególne koszyki.

Powyższy wynik został oszacowany przy uwzględnieniu jednakowej alokacji do koszyka drugiego bazującej na średniej ważonej wszystkich trzech scenariuszy makroekonomicznych, bez uwzględniania dodatkowych potencjalnych migracji pomiędzy koszykami. Analiza wrażliwości została przeprowadzona dla 90% aktywów portfela kredytów i pożyczek udzielonym klientom (z wyłączeniem ekspozycji z utratą wartości oraz niewycenianych za pomocą modeli).

Dla portfela kredytowania specjalistycznego wykonano rekalkulację modeli długookresowego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania oraz długookresowej straty wykorzystywanych na potrzeby kalkulacji odpisów aktualizujących, a także wykonano aktualizację wykorzystywanych wskaźników makroekonomicznych, poprzedzoną w pierwszym kwartale 2022 roku przypisaniem wagi 100% dla scenariusza pesymistycznego w modelu oczekiwanej straty kredytowej. Sumaryczny wpływ na poziom oczekiwanej straty kredytowej wszystkich zmian dla portfela kredytowania specjalistycznego został ujęty w wyniku pierwszego półrocza 2022 roku w postaci rozwiązania odpisów w wysokości 2,1 mln zł (pozytywny wpływ na wynik).

Dla pozostałego portfela kredytowego w pierwszym półroczu 2022 roku dokonano analizy aktualizacji wykorzystywanych wskaźników makroekonomicznych, poprzedzonej w pierwszym kwartale 2022 roku przypisaniem wagi 100% dla scenariusza pesymistycznego w modelu oczekiwanej straty kredytowej. Wpływ wymienionych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej dla portfela kredytowego nie

obejmującego kredytowania specjalistycznego, został ujęty poprzez dowiezanie odpisów w wysokości 73,0 mln zł (negatywny wpływ na wynik) w pierwszym półroczu 2022 roku. Dodatkowo wpływ na wycenę do wartości godziwej portfela niehipotecznego Banku wyniósł w pierwszym półroczu 2022 roku 1,8 mln zł (negatywny wpływ na wynik).

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 2.5 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

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

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy dochodu przed opodatkowaniem za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia podatku dochodowego w okresie pierwszego półrocza 2022 roku wyniosła 42,7% (41,8% w okresie pierwszego półrocza 2021 roku). Największy wpływ na wzrost średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w pierwszym półroczu 2022 roku miał prognozowany wpływ tzw. „wakacji kredytowych” na wynik brutto Banku w drugim półroczu 2022 roku.

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

Bank uwzględnia obecnie jako przychód rozpoznawany jednorazowo mniej niż 8% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami gotówkowymi i samochodowymi oraz od 0% do około 20% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami hipotecznymi. Pozostała część przychodów rozpoznawana jest w czasie przez okres ekonomicznego życia odpowiednich kredytów. Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych rozliczane są w analogiczny sposób.

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

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

Leasing

Osądy dotyczące leasingu, gdzie Bank jest leasingobiorcą, w obszarach takich jak ustalenie okresu obowiązywania umów, ustalenie stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych, ustalenie stawki amortyzacji praw do użytkowania zostały przedstawione w Nocie 2.22 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe za I półrocze 2022 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

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

- Istotny wpływ na wartość portfela kredytów hipotecznych udzielonych w walucie polskiej wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody miała Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”). Z tego tytułu Bank obniżył wartość tych kredytów na dzień 30 czerwca 2022 roku o kwotę 585,1 mln zł, w wyniku czego po uwzględnieniu efektu podatkowego inne pozycje kapitału własnego uległy zmniejszeniu o 489,0 mln zł.
- W wynikach finansowych za I półrocze 2022 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 367,8 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku.
- W I połowie 2022 roku Bank wraz z innymi bankami komercyjnymi został uczestnikiem systemu ochrony, o którym mowa w Art. 4 ust. 1 pkt 9a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe. W związku z tym Bank zasilił fundusz pomocowy wpłatą w kwocie 390 834 tys. zł, która obciążyła koszty administracyjne.
- Istotny wpływ na sytuację finansową Banku miał również wzrost stóp procentowych. Referencyjna stopa procentowa NBP wzrosła z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do poziomu 6,00% na dzień 30 czerwca 2022 roku, co znalazło odzwierciedlenie we wzroście wyniku odsetkowego, natomiast wpłynęło negatywnie na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej.

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

W wynikach finansowych za I półrocze 2022 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 367,8 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku.

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

- W dniu 24 marca 2022 roku, w ramach transakcji sekurytyzacji Bank przeprowadził emisję obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked note, z datą zapadalności 22 października 2038 roku, o łącznej wartości nominalnej 642 500 tys. zł. Szczegóły transakcji przedstawiono w Nocie 24 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku.
- W dniu 7 czerwca 2022 roku mBank S.A. dokonał wykupu obligacji o stałym oprocentowaniu o wartości nominalnej 180 000 tys. CHF, wyemitowanych w dniu 7 czerwca 2018 roku w ramach programu EMTN.

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

W dniu 31 marca 2022 roku XXXV Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za rok 2021. Poniesioną w 2021 roku stratę netto mBanku S.A. w kwocie 1 215 353 334,02 złotych pokryto z kapitału zapasowego Banku. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 2 098 480 869,01 złotych. Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

8. Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności

Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności Banku zostały przedstawione w Nocie 4 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2022 roku.

9. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2022 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Istotne zdarzenia, które nastąpiły po zakończeniu I półrocza 2022 roku, zostały opisane w Punkcie 36 Wybranych danych objaśniających.

10. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2022 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W dniu 31 maja 2022 roku Zarząd mBanku po raz pierwszy zawiadomił akcjonariuszy o planowanym podziale mBanku Hipotecznego S.A. (mBH, Spółka Dzielona) poprzez przeniesienie części majątku Spółki Dzielonej na mBank. Szczegółowe informacje dotyczące planowanego podziału mBH przedstawiono w Punkcie 9 Wybranych Danych Objaśniających Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku.

11. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2022 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Banku. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Banku wartości.

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

W I półroczu 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

W I półroczu 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

14. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	(382 415)	(367 445)
- dłużne papiery wartościowe	(1 331)	16
- kredyty i pożyczki	(381 084)	(367 461)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(10 382)	2 866
- dłużne papiery wartościowe	(554)	1 850
- kredyty i pożyczki	(9 828)	1 016
Udzielone zobowiązania warunkowe i gwarancje	(1 776)	(533)
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym (obligacje CLN)	6 885	-
Razem odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(387 688)	(365 112)

15. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W I półroczu 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

16. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2022 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych.

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

W I półroczu 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

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

19. 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.

20. Korekty błędów poprzednich okresów

W I półroczu 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

Istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych miał wzrost stóp procentowych. Referencyjna stopa procentowa NBP wzrosła z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do poziomu 6,00% na dzień 30 czerwca 2022 roku, co wpłynęło negatywnie na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej.

Dodatkowo istotny wpływ na wartość godziwą kredytów hipotecznych udzielonych w walucie polskiej miała Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”). Na potrzeby wyliczenia korekty wartości godziwej tego portfela przyjęto, że na 30 czerwca 2022 roku prawdopodobieństwo wejścia w życie tej ustawy wynosiło 100%, a szacowana partycypacja uprawnionych kredytobiorców wyniesie 60%. Z tego tytułu Bank obniżył wartość bilansową kredytów hipotecznych udzielonych w walucie polskiej wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody na dzień 30 czerwca 2022 roku o kwotę 585,1 mln zł, w wyniku czego po uwzględnieniu efektu podatkowego inne pozycje kapitału własnego uległy zmniejszeniu o 489,0 mln zł.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Więcej informacji na temat wpływu wakacji kredytowych przedstawiono w Punkcie 36 Wybranych danych objaśniających.

Więcej informacji o wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przedstawiono w Punkcie 32 Wybranych danych objaśniających.

22. Niespłatenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I półroczu 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2022 rok.

24. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2022 roku wyniosła 42 413 932 sztuk (31 grudnia 2021 roku: 42 384 884 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2022 ROKU

Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
zwykłe na okaziciela	-	-	29 048	116 192	w całości opłacone gotówką	2022
Liczba akcji, razem			42 413 932			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 655 728		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

25. Znaczące pakiety akcji

Jedynym akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 30 czerwca 2022 roku posiadał 69,21% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

26. Zysk na akcję

	za okres	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2021 do 30.06.2021
Podstawowy:			
Zysk netto		731 299	398 026
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 385 526	42 367 040
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		17,25	9,39
Rozwodniony:			
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		731 299	398 026
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 385 526	42 367 040
Korekty na:			
- opcje na akcje oraz warranty subskrypcyjne		78 487	62 466
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 464 013	42 429 506
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		17,22	9,38

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

Informacje dotyczące postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej zostały przedstawione w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających do Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku.

28. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich znajdują się w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku.

29. Zobowiązania pozabilansowe

	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	50 044 332	46 751 254
Zobowiązania udzielone	41 310 909	38 623 672
Finansowe	31 910 330	31 064 725
Gwarancje i inne produkty finansowe	7 599 530	7 556 406
Pozostałe zobowiązania	1 801 049	2 541
Zobowiązania otrzymane	8 733 423	8 127 582
Finansowe	588 087	464 840
Gwarancyjne	8 145 336	7 662 742
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	915 280 379	815 302 332
Instrumenty pochodne na stopę procentową	786 007 693	678 207 144
Walutowe instrumenty pochodne	119 453 130	130 057 681
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	9 819 556	7 037 507
Pozycje pozabilansowe razem	965 324 711	862 053 586

Wzrost w pozycji "Pozostałe zobowiązania" wynika przede wszystkim ze zwiększonego wolumenu transakcji buy/sell back zawartych z przyszłą datą rozliczenia.

30. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Transakcje z podmiotami powiązаныmi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych. Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 czerwca

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

2022 roku i 31 grudnia 2021 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku i za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	22 149 265	20 331 269		1 933 945	1 204 403		39	37	
Zobowiązania	454 732	556 352		2 859 372	2 884 929		70 056	73 658	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	388 574		82 723	20 174		10 952	17		79
Koszty odsetek	(3 005)		(172)	(19 209)		(10 342)	(145)		(12)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	11 445		10 525	2 216		2 674	146		230
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(118 119)		(103 629)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	6 782		3 864	2 620		972	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(2 293)		(1 890)	(5 590)		(2 677)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	2 900 505	2 763 259		1 602 214	1 564 733		3 519	3 514	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 469 994	1 895 575		-	-	

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 2022 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł: 15 544 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku: 11 731 tys. zł).

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

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

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku Bank nie zawarł znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

32. 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, a w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

Zgodnie z MSSF 9 w celach księgowych Bank wycenia aktywa i zobowiązania finansowe w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej. Ponadto dla pozycji wycenianych księgowo w zamortyzowanym koszcie przeprowadzana jest wycena w wartości godziwej na potrzeby ujawnień w sprawozdaniach finansowych, zgodnie z wymaganiami MSSF 7.

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Sprawozdania finansowego mBanku za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

	30.06.2022		31.12.2021	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	19 501 363	16 722 360	16 632 915	15 358 098
Należności od banków	12 935 630	12 929 025	11 194 916	11 192 768
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	93 119 157	92 099 210	86 499 146	86 415 449
Klienci indywidualni	43 807 849	43 543 804	43 319 138	44 209 477
Należności bieżące	7 495 304	7 970 404	7 252 733	7 488 236
Kredyty terminowe	35 862 710	35 123 565	35 680 027	36 334 863
Inne należności	449 835	449 835	386 378	386 378
Klienci korporacyjni	49 233 874	48 479 215	43 099 288	42 129 128
Należności bieżące	7 878 465	7 681 289	5 613 678	5 475 185
Kredyty terminowe	38 686 136	38 128 653	36 876 632	36 044 965
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	2 235 701	2 235 701	187 630	187 630
Pozostałe należności kredytowe	408 243	408 243	407 704	407 704
Inne należności	25 329	25 329	13 644	13 644
Klienci budżetowi	77 434	76 191	80 720	76 844
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	2 698 819	2 698 819	3 420 001	3 420 001
Zobowiązania wobec klientów	163 802 990	163 792 249	159 905 991	159 888 932
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 518 672	6 066 647	6 683 623	6 698 899
Zobowiązania podporządkowane	2 702 305	2 596 144	2 624 456	2 616 703

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

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

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

Wartość godziwa kredytów terminowych udzielonych klientom indywidualnym uwzględnia wpływ Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”).

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

do emisji własnych w ramach programu EMTN zastosowano cenę rynkową z odpowiednich serwisów finansowych.

W przypadku obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. Credit Link Note, Bank wykorzystuje do wyceny metodę dyskontowania przewidywanych przepływów pieniężnych z tytułu obligacji. Wycena w części związanej z czynnikiem dyskontowym zawiera dodatkowo komponent uwzględniający spread kredytowy Banku oraz marżę płynności. Z uwagi na fakt, że posiadacze obligacji są zabezpieczeni w zakresie ryzyka kredytowego emitenta złożonym depozytem, przyjęto założenie o niezmienności tych parametrów podczas życia obligacji.

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

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

Na podstawie stosowanych przez Bank 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, wycenianych do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku i na dzień 31 grudnia 2021 roku.

30.06.2022	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENÍ				
Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	16 722 360	13 142 149	-	3 580 211
Należności od banków	12 929 025	-	-	12 929 025
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	92 099 210	-	-	92 099 210
Aktywa finansowe razem	121 750 595	13 142 149	-	108 608 446
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	2 698 819	-	-	2 698 819
Zobowiązania wobec klientów	163 792 249	-	2 458 332	161 333 917
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 066 647	6 041 041	-	25 606
Zobowiązania podporządkowane	2 596 144	-	2 596 144	-
Zobowiązania finansowe razem	175 153 859	6 041 041	5 054 476	164 058 342

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

31.12.2021	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIEŃ				
Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	15 358 098	12 100 420	-	3 257 678
Należności od banków	11 192 768	-	-	11 192 768
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	86 415 449	-	-	86 415 449
Aktywa finansowe razem	112 966 315	12 100 420	-	100 865 895
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	3 420 001	-	-	3 420 001
Zobowiązania wobec klientów	159 888 932	-	2 812 699	157 076 233
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 698 899	6 673 840	-	25 059
Zobowiązania podporządkowane	2 616 703	-	2 616 703	-
Zobowiązania finansowe razem	172 624 535	6 673 840	5 429 402	160 521 293

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej

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

30.06.2022	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	3 252 015	718 318	1 992 459	541 238
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	37 626	-	-	37 626
Dłużne papiery wartościowe	1 215 755	712 143	-	503 612
Kapitałowe papiery wartościowe	6 175	6 175	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 992 459	-	1 992 459	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 534 907	-	2 534 907	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	150 838	-	150 838	-
Efekt kompensowania	(693 286)	-	(693 286)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 020 355	789	-	1 019 566
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	844 459	-	-	844 459
Dłużne papiery wartościowe	81 319	-	-	81 319
Kapitałowe papiery wartościowe	94 577	789	-	93 788
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	45 546 603	20 736 167	3 999 320	20 811 116
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 111 271	-	-	19 111 271
Dłużne papiery wartościowe	26 435 332	20 736 167	3 999 320	1 699 845
Aktywa finansowe, razem	49 818 973	21 455 274	5 991 779	22 371 920
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	-	-	127 510
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	2 843 503	615 430	2 228 073	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	2 228 073	-	2 228 073	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	3 001 443	-	3 001 443	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	3 586 853	-	3 586 853	-
Efekt kompensowania	(4 360 223)	-	(4 360 223)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	615 430	615 430	-	-
Zobowiązania finansowe razem	2 843 503	615 430	2 228 073	-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

31.12.2021	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	2 581 174	248 906	1 866 663	465 605
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 426	-	-	40 426
Dłużne papiery wartościowe	674 085	248 906	-	425 179
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 866 663	-	1 866 663	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 104 819	-	2 104 819	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	163 715	-	163 715	-
Efekt kompensowania	(401 871)	-	(401 871)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 221 063	870	-	1 220 193
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	991 469	-	-	991 469
Dłużne papiery wartościowe	81 128	-	-	81 128
Kapitałowe papiery wartościowe	148 466	870	-	147 596
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	54 162 657	25 971 560	8 495 243	19 695 854
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18 191 254	-	-	18 191 254
Dłużne papiery wartościowe	35 971 403	25 971 560	8 495 243	1 504 600
Aktywa finansowe, razem	57 964 894	26 221 336	10 361 906	21 381 652
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	-	-	127 510
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	2 044 601	84 774	1 959 827	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 959 827	-	1 959 827	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 272 167	-	2 272 167	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 598 547	-	1 598 547	-
Efekt kompensowania	(1 910 887)	-	(1 910 887)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	84 774	84 774	-	-
Zobowiązania finansowe razem	2 044 601	84 774	1 959 827	-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	
Bilans otwarcia	40 426	425 179	991 469	81 128	147 596	18 191 254	1 504 600	127 510
Łączne zyski lub straty za okres	409	5 268	(16 894)	191	(54 031)	(743 749)	(42 659)	-
Ujęte w rachunku zysków i strat:	409	5 268	(16 894)	191	(54 031)	(5 856)	-	-
Wynik na działalności handlowej	409	5 268	-	8 670	31	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(16 894)	(8 479)	(54 062)	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	(5 856)	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	(737 893)	(42 659)	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	(737 893)	(42 659)	-
Nabycia / udzielenia	-	689 296	23 730	-	223	3 320 112	982 571	-
Wykupy / spłaty całkowite	(3 813)	(69 892)	(132 875)	-	-	(447 297)	(268 045)	-
Sprzedaże	-	(1 199 520)	-	-	-	(1 420 569)	(606 392)	-
Emisje	-	653 281	-	-	-	-	129 770	-
Inne zmiany	604	-	(20 971)	-	-	211 520	-	-
Bilans zamknięcia	37 626	503 612	844 459	81 319	93 788	19 111 271	1 699 845	127 510

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	
Bilans otwarcia	187 902	333 151	1 372 481	76 068	135 520	12 515 013	1 509 952	-
Łączne zyski lub straty za okres	(2 658)	11 032	(6 211)	5 060	11 182	(93 141)	(65 509)	14 118
Ujęte w rachunku zysków i strat:	(2 658)	11 032	(6 211)	5 060	11 182	(17 250)	-	-
Wynik na działalności handlowej	(2 658)	11 032	-	6 196	-	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(6 211)	(1 136)	11 182	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	(17 250)	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	(75 891)	(65 509)	14 118
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	(75 891)	(65 509)	14 118
Nabycia / udzielenia	3 813	2 368 719	18 627	-	894	7 463 990	1 364 162	-
Wykupy / spłaty całkowite	(145 222)	(204 372)	(331 906)	-	-	(268 674)	(394 816)	-
Sprzedaże	-	(8 098 131)	-	-	-	(1 787 442)	(2 510 472)	-
Emisje	-	6 014 780	-	-	-	-	1 601 283	-
Inne zmiany	(3 409)	-	(61 522)	-	-	361 508	-	-
Przeniesienia z innych pozycji sprawozdania finansowego	-	-	-	-	-	-	-	113 392
Bilans zamknięcia	40 426	425 179	991 469	81 128	147 596	18 191 254	1 504 600	127 510

W pierwszym półroczu 2022 roku ani w 2021 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

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

Poziom 1

Na dzień 30 czerwca 2022 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Bank wykazał wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 712 143 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 19 436 683 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: odpowiednio 248 906 tys. zł i 24 468 564 tys. zł). Poziom 1 obejmuje również wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 299 484 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 1 502 996 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 czerwca 2022 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 789 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 870 tys. zł) oraz kapitałowych papierów wartościowych przedsiębiorstw niefinansowych w kwocie 6 175 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych, notowanych na aktywnych rynkach, w kwocie 615 430 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 84 774 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 3 999 320 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 8 495 243 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 Bank zalicza wycenę pochodnych instrumentów finansowych, do wyceny których stosowane są modele, zgodne ze standardami i praktykami rynkowymi w tym zakresie, które są zasilane parametrami pochodzącymi bezpośrednio z rynków (np. kursami wymiany walut, zmiennościami implikowanymi opcji walutowych, wartościami indeksów i akcji giełdowych) lub parametrami będącymi transformacjami kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych (np. krzywe stóp procentowych).

Poziom 3

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 2 250 716 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 1 977 236 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Poziom 3 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 34 060 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 33 671 tys. zł).

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Poziom 3 na dzień 30 czerwca 2022 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 19 993 356 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 19 223 149 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7. Sprawozdania finansowego mBanku za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Ponadto poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 93 788 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 147 596 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są przy użyciu metody zdyskontowanych dywidend oraz metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wyceny zostały w przeważającej mierze sporządzone na podstawie wybranych danych finansowych dostarczonych przez wyceniane podmioty i zdyskontowane kosztem kapitału własnego oszacowanym za pomocą modelu CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec czerwca 2022 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie 12,4% wobec 7,9% na koniec 2021 roku.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 127 510 tys. zł.

Poniższa tabela prezentuje wrażliwość wyceny w wartości godziwej na zmianę nieobserwowalnych parametrów stosowanych w modelach dla instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej na poziomie 3.

Portfel	Wartość godziwa 30.06.2022	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	93 788	(8 909)	11 062	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 699 845	(30 013)	30 013	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	503 612	(7 917)	7 917	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	37 626	(717)	700	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	844 459	(14 107)	14 670	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD i LGD +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 111 271	(4 981)	4 642	

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2021	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	147 596	(8 054)	10 327	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 504 600	(29 729)	29 729	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	425 179	(8 569)	8 569	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	40 426	(761)	743	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	991 469	(15 630)	16 159	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD i LGD +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18 191 254	(3 205)	2 978	

33. 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 I półroczu 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

Istotny wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału będzie miało wejście w życie Ustawy o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadza możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”) oraz wprowadza również obowiązek wpłaty składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców. Z uwagi na powyższe Bank oczekuje, że wynik netto osiągnięty przez Bank w III kwartale 2022 roku będzie ujemny. Współczynniki kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy będą utrzymywać się powyżej minimalnych wymogów kapitałowych. Więcej informacji na temat wpływu wakacji kredytowych na wyniki Banku przedstawiono w Punkcie 36 Wybranych danych objaśniających.

Kolejna podwyżka stóp procentowych o 50 punktów bazowych, dokonana przez Radę Polityki Pieniężnej 7 lipca 2022 roku, będzie miała pozytywny wpływ na wynik odsetkowy Banku, ale jednocześnie będzie miało negatywny wpływ na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej.

Na sytuację finansową oraz jakość aktywów Banku w kolejnym kwartale wpływ będą miały również skutki wojny w Ukrainie, w tym sankcje oraz ograniczenia w handlu międzynarodowym.

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać będą ewentualne rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego, innych instytucji państwowych lub Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów walutowych, co szerzej opisano w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku.

35. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec czerwca 2022 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,51% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,89%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,17% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,64%.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

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

■ Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

Na dzień 30 czerwca 2022 roku mBank uwzględnił w kalkulacji funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawarte w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku zmieniającym rozporządzenia (UE) 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Zastosowanie przepisów przejściowych ma na celu złagodzenie negatywnego wpływu niezrealizowanych strat z tytułu instrumentów dłużnych sektora instytucji rządowych i samorządowych podczas pandemii COVID-19, a decyzja o ich zastosowaniu oznacza, że Bank w okresie tymczasowego traktowania będzie w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych i samorządowych.

Zaraportowane miary wyliczone z uwzględnieniem przepisów przejściowych oraz miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych dla Banku przedstawiono w poniższej tabeli.

	30.06.2022		31.12.2021	
	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	12 652 794	12 228 170	13 529 356	13 061 828
Kapitał Tier I (tys. zł)	12 652 794	12 228 170	13 529 356	13 061 828
Fundusze własne (tys. zł)	14 958 564	14 533 940	15 849 040	15 381 512
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	15,6	15,0	16,2	15,7
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	15,6	15,0	16,2	15,7
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	18,4	17,8	19,0	18,5

36. Zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 14 lipca 2022 roku Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej podpisał Ustawę o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadza możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”). Bank oczekuje, że wakacje kredytowe będą miały negatywny wpływ na wynik brutto Banku za III kwartał 2022 roku w kwocie od 1,0 mld zł do 1,3 mld zł. Przedział ten jest oparty na szacowanej partycypacji pomiędzy 60% a 80% obecnie zakładanych uprawnionych kredytobiorców. Oczekiwany wpływ wakacji kredytowych na portfel kredytów hipotecznych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite został uwzględniony w niniejszym sprawozdaniu finansowym, jak zostało to opisane w Punkcie 4 Wybranych Danych Objasniających.

Ustawa o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom wprowadza również obowiązek wpłaty składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców. Bank szacuje, że składka należna na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców wyniesie od 87 mln zł do 143 mln zł w zależności od przyjętych założeń. Ostateczna wysokość wpłat zostanie ustalona przez Radę Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

Z uwagi na powyższe, Bank oczekuje, że wynik netto, osiągnięty przez mBank w III kwartale 2022 roku będzie ujemny. Współczynnik kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy na poziomie Banku i Grupy mBanku będą utrzymywać się powyżej minimalnych wymogów kapitałowych.

Ustawa przewiduje również proces prowadzący do zastąpienia stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym. Ze względu na brak bardziej szczegółowych informacji dotyczących nowego wskaźnika referencyjnego, który zastąpi WIBOR, nie jest możliwe oszacowanie potencjalnego wpływu powyższych zmian w przyszłości.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za I półrocze 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku

(w tys. zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
02.08.2022	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
02.08.2022	Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
02.08.2022	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
02.08.2022	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
02.08.2022	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
02.08.2022	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>