



**Raport
mBanku Hipotecznego S.A.
za I półrocze 2024 roku**

WYBRANE DANE FINANSOWE

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za I półrocze 2024 roku.

| Wybrane dane finansowe | | w tys. zł | | w tys. EUR | |
|------------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | | Okres | | Okres | |
| | | od 01.01.2024 do 30.06.2024 | od 01.01.2023 do 30.06.2023 | od 01.01.2024 do 30.06.2024 | od 01.01.2023 do 30.06.2023 |
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 392 408 | 481 102 | 91 027 | 104 293 |
| II. | Przychody z tytułu opłat i prowizji | 133 | 130 | 31 | 28 |
| III. | Wynik na działalności handlowej | 1 653 | (1 160) | 383 | (251) |
| IV. | Wynik na działalności operacyjnej | (34 578) | 33 831 | (8 021) | 7 334 |
| V. | Zysk/ (strata) brutto | (45 149) | 20 217 | (10 473) | 4 383 |
| VI. | Zysk/ (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A. | (44 759) | 11 188 | (10 383) | 2 425 |
| VII. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 115 310 | 100 153 | 26 748 | 21 711 |
| VIII. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (5 420) | (3 644) | (1 257) | (790) |
| IX. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | (112 065) | (505 941) | (25 996) | (109 677) |
| X. | Przepływy pieniężne netto, razem | (2 175) | (409 432) | (505) | (88 756) |
| XI. | Zysk/ (strata) na jedną akcję zwykłą /Rozwodniony zysk/ (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR) | (20,35) | 3,63 | (4,72) | 0,79 |

| Wybrane dane finansowe | | w tys. zł | | | w tys. EUR | | |
|------------------------|--|---------------|------------|------------|---------------|------------|------------|
| | | Stan na dzień | | | Stan na dzień | | |
| | | 30.06.2024 | 31.12.2023 | 30.06.2023 | 30.06.2024 | 31.12.2023 | 30.06.2023 |
| I. | Aktywa razem | 10 090 077 | 10 105 413 | 10 172 579 | 2 339 457 | 2 324 152 | 2 285 819 |
| II. | Zobowiązania wobec innych banków | 3 108 546 | 3 359 288 | 3 049 462 | 720 739 | 772 605 | 685 226 |
| III. | Zobowiązania wobec klientów | 50 | 61 | 63 | 12 | 14 | 14 |
| IV. | Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A. | 759 081 | 793 014 | 744 930 | 175 998 | 182 386 | 167 389 |
| V. | Kapitał akcyjny | 220 000 | 220 000 | 220 000 | 51 009 | 50 598 | 49 435 |
| VI. | Liczba akcji | 2 200 000 | 2 200 000 | 3 078 011 | 2 200 000 | 2 200 000 | 3 078 011 |
| VII. | Wartość księgowa na jedną akcję / Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR) | 345,04 | 360,46 | 242,02 | 80,00 | 82,90 | 54,38 |
| VIII. | Łączny współczynnik kapitałowy (w %) | 19,88 | 20,14 | 22,35 | 19,88 | 20,14 | 22,35 |
| IX. | Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (w %) | 19,88 | 20,14 | 19,83 | 19,88 | 20,14 | 19,83 |

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2024 – 1EUR =4,3130 PLN oraz kurs NBP obowiązujący na 31 grudnia 2023 roku – 1 EUR = 4,3480 PLN oraz kurs NBP obowiązujący na 30 czerwca 2023 roku – 1 EUR = 4,4503 PLN,
- dla pozycji rachunku zysków i strat i pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszych dwóch półroczy 2024 i 2023 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,3109 PLN i 4,6130 PLN.



**Skrócone Sprawozdanie Finansowe
mBanku Hipotecznego S.A.
za I półrocze 2024 roku**

SPIS TREŚCI

| | |
|--|----|
| WYBRANE DANE FINANSOWE | 2 |
| Skrócone Sprawozdanie Finansowe..... | 3 |
| mBanku Hipotecznego S.A..... | 3 |
| za I półrocze 2024 roku | 3 |
| SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT..... | 6 |
| SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW | 7 |
| SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ | 8 |
| SKRÓCONE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM | 9 |
| SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH | 11 |
| NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO | 12 |
| 1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A. | 12 |
| 2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości | 13 |
| 3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości | 15 |
| 4. Segmenty działalności | 15 |
| 5. Wynik z tytułu odsetek..... | 17 |
| 6. Wynik z tytułu opłat i prowizji | 18 |
| 7. Wynik na działalności handlowej | 18 |
| 8. Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej | 19 |
| 9. Pozostałe przychody operacyjne..... | 19 |
| 10. Ogólne koszty administracyjne..... | 19 |
| 11. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 20 |
| 12. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające | 20 |
| 13. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 24 |
| 14. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie | 24 |
| 15. Wartości niematerialne | 26 |
| 16. Rzeczowe aktywa trwałe | 26 |
| 17. Inne aktywa | 27 |
| 18. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie | 27 |
| 19. Rezerwy..... | 30 |
| 20. Inne zobowiązania..... | 30 |
| 21. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 31 |
| 22. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych..... | 31 |
| WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE..... | 34 |
| 1. Sezonowość lub cykliczność działalności | 34 |
| 2. 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 | 34 |
| 3. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego okresu obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny | 34 |
| 4. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych | 35 |
| 5. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje | 35 |
| 6. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2024 roku, które nie zostały odzwierciedlone w skróconym sprawozdaniu finansowym | 35 |

| | |
|--|----|
| 7. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2024 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności | 35 |
| 8. Zmiany zobowiązań warunkowych | 35 |
| 9. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych | 35 |
| 10. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych | 35 |
| 11. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów | 35 |
| 12. Korekty błędów poprzednich okresów | 35 |
| 13. Zarejestrowany kapitał akcyjny | 35 |
| 14. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące | 36 |
| 15. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej | 36 |
| 16. Zobowiązania pozabilansowe | 36 |
| 17. Transakcje z podmiotami powiązanymi | 36 |
| 18. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o wartości powyżej 10% kapitałów własnych | 38 |
| 19. 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 | 38 |
| 20. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym | 38 |
| PODPISY | 38 |

SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| | Nota | Okres | | |
|---|------|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | | od 01.01.2024 do 30.06.2024 | od 01.01.2023 do 30.06.2023 | |
| | | | Działalność kontynuowana | Działalność zaniechana |
| Przychody z tytułu odsetek, w tym: | 5 | 392 408 | 441 404 | 39 698 |
| <i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i> | | 374 155 | 430 058 | 37 528 |
| <i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i> | | 18 253 | 11 346 | 2 170 |
| Koszty odsetek | 5 | (336 063) | (370 827) | (33 183) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 56 345 | 70 577 | 6 515 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 6 | 133 | 89 | 41 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | 6 | (2 783) | (3 125) | (1 129) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | | (2 650) | (3 036) | (1 088) |
| Wynik na działalności handlowej | 7 | 1 653 | (3 033) | 1 873 |
| Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej | 8 | (59 873) | (1 562) | 1 668 |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | | 322 | - | - |
| Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | | - | - | 1 073 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 9 | 8 509 | 8 435 | 118 |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 11 | (1 787) | (5 161) | (2 536) |
| Ogólne koszty administracyjne | 10 | (30 524) | (28 627) | (3 722) |
| Amortyzacja | | (5 965) | (6 150) | (643) |
| Pozostałe koszty operacyjne | | (608) | (704) | (166) |
| Wynik na działalności operacyjnej | | (34 578) | 30 739 | 3 092 |
| Podatek od pozycji bilansowych Banku | | (10 571) | (11 770) | (1 844) |
| Zysk /(strata) brutto | | (45 149) | 18 969 | 1 248 |
| Podatek dochodowy | 21 | 390 | (8 106) | (923) |
| Zysk / (strata) netto | | (44 759) | 10 863 | 325 |
| Zysk / (strata) netto | | (44 759) | 10 863 | 325 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych / Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych | | 2 200 000 | 3 078 011 | 3 078 011 |
| Zysk/(strata) na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | | (20,35) | 3,53 | 0,11 |

Noty przedstawione na stronach od 12 do 38 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| | Okres | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | od 01.01.2024 do 30.06.2024 | od 01.01.2023 do 30.06.2023 |
| Działalność kontynuowana | | |
| Zysk / (strata) netto | (44 759) | 10 863 |
| Pozostałe dochody całkowite netto, w tym: | 10 826 | 7 324 |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat | 10 826 | 7 324 |
| Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | 5 599 | 11 160 |
| Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto) | 9 535 | 10 017 |
| Koszty rachunkowości zabezpieczeń (netto) | (4 308) | (13 854) |
| Dochody całkowite netto z działalności kontynuowanej | (33 933) | 18 187 |
| Działalność zaniechana | | |
| Zysk netto | - | 325 |
| Dochody całkowite netto z działalności zaniechanej, razem | - | 325 |
| Dochody całkowite netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej, razem | (33 933) | 18 512 |
| Dochody całkowite netto przypadające na akcjonariuszy Banku | (33 933) | 18 512 |

Noty przedstawione na stronach od 12 do 38 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

| AKTYWA | Nota | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|------|-------------------|-------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | | 61 122 | 63 298 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające | 12 | 5 457 | 2 647 |
| Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej | | 16 334 | 20 204 |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 13 | 843 327 | 845 733 |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 14 | 9 085 049 | 9 061 479 |
| <i>Należności od banków</i> | | 6 025 | 12 596 |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i> | | 9 079 024 | 9 048 883 |
| Wartości niematerialne | 15 | 26 780 | 27 814 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 16 | 25 972 | 24 616 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | - | 39 424 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 21 | 16 437 | 13 862 |
| Inne aktywa | 17 | 9 599 | 6 336 |
| AKTYWA RAZEM | | 10 090 077 | 10 105 413 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | | | |
| Z o b o w i ą z a n i a | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające | 12 | 50 152 | 47 226 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 18 | 9 259 724 | 9 250 420 |
| <i>Zobowiązania wobec banków</i> | | 3 108 546 | 3 359 288 |
| <i>Zobowiązania wobec klientów</i> | | 50 | 61 |
| <i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i> | | 16 416 | 16 975 |
| <i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i> | | 6 134 712 | 5 874 096 |
| Rezerwy | 19 | 1 407 | 937 |
| Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego | | 692 | - |
| Inne zobowiązania | 20 | 19 021 | 13 816 |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM | | 9 330 996 | 9 312 399 |
| K a p i t a ł y | | | |
| Kapitał podstawowy: | | 727 362 | 727 362 |
| - Zarejestrowany kapitał akcyjny | | 220 000 | 220 000 |
| - Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | | 507 362 | 507 362 |
| Zyski zatrzymane: | | 82 092 | 126 851 |
| - Wynik finansowy z lat ubiegłych | | 126 851 | 103 134 |
| - Wynik roku bieżącego | | (44 759) | 23 717 |
| Inne pozycje kapitału własnego | | (50 373) | (61 199) |
| KAPITAŁY RAZEM | | 759 081 | 793 014 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | | 10 090 077 | 10 105 413 |
| Łączny współczynnik kapitałowy (w %) | | 19,88 | 20,14 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (w %) | | 19,88 | 20,14 |

Noty przedstawione na stronach od 12 do 38 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku

| | Kapitał podstawowy | | Zyski zatrzymane | | | | Inne pozycje kapitału własnego | | | | Razem |
|---------------------------------------|--------------------------------|---|----------------------------|-----------------------------------|---|----------------------|--|---------------------------------------|-----------------------------------|--|----------|
| | Zarejestrowany kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Pozostały kapitał zapasowy | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | Wynik roku bieżącego | Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | Zabezpieczenia przepływów pieniężnych | Koszty rachunkowości zabezpieczeń | Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia | |
| Stan na 1 stycznia 2024 roku | 220 000 | 507 362 | 361 712 | 44 800 | (303 378) | 23 717 | (12 106) | (55 486) | 6 391 | 2 | 793 014 |
| Przeniesienie wyniku z roku ubiegłego | - | - | - | - | 23 717 | (23 717) | - | - | - | - | - |
| Strata netto | - | - | - | - | - | (44 759) | - | - | - | - | (44 759) |
| Niezrealizowane zyski/(straty) brutto | - | - | - | - | - | - | 6 912 | 11 772 | (5 319) | - | 13 365 |
| Podatek odroczoney | - | - | - | - | - | - | (1 313) | (2 237) | 1 011 | - | (2 539) |
| Dochody całkowite razem | - | - | - | - | - | (44 759) | 5 599 | 9 535 | (4 308) | - | (33 933) |
| Stan na 30 czerwca 2024 roku | 220 000 | 507 362 | 361 712 | 44 800 | (279 661) | (44 759) | (6 507) | (45 951) | 2 083 | 2 | 759 081 |

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku

| | Kapitał podstawowy | | Zyski zatrzymane | | | | Inne pozycje kapitału własnego | | | | Razem |
|--|--------------------------------|---|----------------------------|-------------------------|---|----------------------|---|---------------------------------------|-----------------------------------|--|-----------|
| | Zarejestrowany kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Pozostały kapitał zapasowy | Fundusz ogólnego ryzyka | Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | Wynik roku bieżącego | Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite | Zabezpieczenia przepływów pieniężnych | Koszty rachunkowości zabezpieczeń | Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia | |
| Stan na 1 stycznia 2023 roku | 336 000 | 548 631 | 361 712 | 44 800 | - | (303 378) | (29 930) | (101 257) | 27 105 | 4 | 883 687 |
| Przeniesienie wyniku z roku ubiegłego | - | - | - | - | (303 378) | 303 378 | - | - | - | - | - |
| Zysk netto | - | - | - | - | - | 23 717 | - | - | - | - | 23 717 |
| Niezrealizowane zyski/(straty) brutto | - | - | - | - | - | - | 22 005 | 56 508 | (25 573) | (2) | 52 938 |
| Podatek odroczoney | - | - | - | - | - | - | (4 181) | (10 737) | 4 859 | - | (10 059) |
| Dochody całkowite netto, razem | - | - | - | - | - | 23 717 | 17 824 | 45 771 | (20 714) | (2) | 66 596 |
| Umorzenie kapitału w związku z podziałem | (116 000) | (41 269) | - | - | - | - | - | - | - | - | (157 269) |
| Stan na 31 grudnia 2023 roku | 220 000 | 507 362 | 361 712 | 44 800 | (303 378) | 23 717 | (12 106) | (55 486) | 6 391 | 2 | 793 014 |

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku

| | Kapitał podstawowy | | Zyski zatrzymane | | | | Inne pozycje kapitału własnego | | | | Razem |
|--|--------------------------------|---|----------------------------|-----------------------------------|---|----------------------|--|---------------------------------------|-----------------------------------|--|----------------|
| | Zarejestrowany kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Pozostały kapitał zapasowy | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | Wynik roku bieżącego | Wycena aktywów finansowych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | Zabezpieczenia przepływów pieniężnych | Koszty rachunkowości zabezpieczeń | Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia | |
| Stan na 1 stycznia 2023 roku | 336 000 | 548 631 | 361 712 | 44 800 | (303 378) | - | (29 930) | (101 257) | 27 105 | 4 | 883 687 |
| Zysk netto | - | - | - | - | - | 11 188 | - | - | - | - | 11 188 |
| Niezrealizowane zyski/(straty) brutto | - | - | - | - | - | - | 13 778 | 12 366 | (17 102) | - | 9 042 |
| Podatek odroczoney | - | - | - | - | - | - | (2 618) | (2 348) | 3 248 | - | (1 718) |
| Dochody całkowite razem | - | - | - | - | - | 11 188 | 11 160 | 10 018 | (13 854) | - | 18 512 |
| Umorzenie kapitału w związku z podziałem | (116 000) | (41 269) | - | - | - | - | - | - | - | - | (157 269) |
| Stan na 30 czerwca 2023 roku | 220 000 | 507 362 | 361 712 | 44 800 | (303 378) | 11 188 | (18 770) | (91 239) | 13 251 | 4 | 744 930 |

Noty przedstawione na stronach od 12 do 38 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

| | Okres | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | od 01.01.2024 do 30.06.2024 | od 01.01.2023 do 30.06.2023 |
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej z działalności kontynuowanej i zaniechanej w tym: | 115 310 | 100 153 |
| A.1 Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej kontynuowanej | 115 310 | 103 565 |
| A.2 Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej zaniechanej | - | (3 412) |
| Zysk/ (strata) przed opodatkowaniem | (45 149) | 20 217 |
| Korekty: | 160 459 | 79 936 |
| Zapłacony podatek dochodowy | 35 394 | 22 186 |
| Amortyzacja | 5 965 | 6 793 |
| (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej | (24 570) | (174 165) |
| Przychody z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat) | (392 408) | (481 102) |
| Koszty z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat) | 336 063 | 404 009 |
| Odsetki otrzymane | 393 804 | 325 438 |
| Odsetki zapłacone | (85 369) | (150 973) |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających | (36 817) | 92 318 |
| Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom | (24 550) | 881 898 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite | 12 720 | 12 236 |
| Zmiana stanu wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych | (861) | (1 895) |
| Zmiana stanu innych aktywów | (3 253) | (13 309) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków | (75 877) | (853 151) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 260 | (263) |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 14 284 | 15 501 |
| Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych | - | (442) |
| Zmiana stanu rezerw | 469 | (11 424) |
| Zmiana stanu innych zobowiązań | 5 205 | 6 281 |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | 115 310 | 100 153 |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej z działalności kontynuowanej i zaniechanej w tym: | (5 420) | (3 644) |
| B.1 Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej z działalności kontynuowanej | (5 420) | (3 644) |
| B.2 Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej z działalności zaniechanej | - | - |
| Wpływy z działalności inwestycyjnej | 70 | 111 |
| Z tytułu zbycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 70 | 111 |
| Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej | 5 490 | 3 755 |
| Z tytułu nabycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 5 490 | 3 755 |
| Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (5 420) | (3 644) |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej z działalności kontynuowanej i zaniechanej w tym: | (112 065) | (505 941) |
| C.1 Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej z działalności kontynuowanej | (112 065) | (509 353) |
| C.2 Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej z działalności zaniechanej | - | 3 412 |
| Wpływy z działalności finansowej | 1 438 497 | 1 155 201 |
| Z tytułu kredytów otrzymanych od banków | 736 140 | 1 155 201 |
| Z tytułu emisji długoterminowych dłużnych papierów wartościowych | 700 000 | - |
| Odsetki otrzymane od pochodnych instrumentów finansowych zabezpieczających | 2 357 | - |
| Wydatki z tytułu działalności finansowej | 1 550 562 | 1 661 142 |
| Z tytułu spłaty kredytów otrzymanych od banków | 935 293 | 1 174 497 |
| Z tytułu wykupu długoterminowych dłużnych papierów wartościowych | 417 685 | 260 000 |
| Płatności zobowiązań z tytułu leasingu | 1 446 | 1 586 |
| Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, pożyczki podporządkowanej | 196 138 | 225 059 |
| Środki pieniężne netto z działalności finansowej | (112 065) | (505 941) |

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

| | | |
|---|----------------|------------------|
| Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C) w tym: | (2 175) | (409 432) |
| Zmiana stanu środków pieniężnych netto z działalności kontynuowanej, razem (A.1+B.1+C.1) | (2 175) | (409 432) |
| Zmiana stanu środków pieniężnych netto z działalności zaniechanej, razem (A.2+B.2+C.2) | - | - |
| Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego | 118 254 | 577 051 |
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 43 520 | 107 826 |
| Należności od banków | 19 778 | 69 530 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia nabycia | 54 956 | 399 695 |
| Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego | 116 079 | 167 619 |
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 42 588 | 43 826 |
| Należności od banków | 18 534 | 68 864 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia nabycia | 54 957 | 54 929 |

Noty przedstawione na stronach od 12 do 38 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A.**

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

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

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

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

Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, przy ul. Prostej 18.

Czas trwania Banku jest nieograniczony.

Bank jest specjalistycznym bankiem hipotecznym, którego podstawowym celem jest emisja listów zastawnych, które mają stanowić główne źródło długoterminowego finansowania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami. Bank swoją działalność emisyjną rozwija w oparciu o portfel kredytów mieszkaniowych dla klientów indywidualnych, który budowany jest w ścisłej współpracy z mBankiem.

Działalność Banku realizowana jest w segmentach operacyjnych szczegółowo opisanych w Nocie 4.

Bank nie jest jednostką dominującą oraz znaczącym inwestorem dla jednostek stowarzyszonych i współzależnych, zarówno na dzień 30 czerwca 2024 roku jak i na 30 czerwca 2023 roku Bank nie posiadał żadnej jednostki zależnej, w związku z tym nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostką dominującą Banku jest mBank S.A., który sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej mBanku.

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

Na dzień 30 czerwca 2024 roku zatrudnienie w Banku wynosiło 96 etatów, 113 osób (na 31 grudnia 2023 r.: 99 etatów; 111 osób).

Przeciętne zatrudnienie w I półroczu 2024 roku wynosiło 111 osób, a w I półroczu 2023 roku wynosiło 125 osób.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku w dniu 31.07.2024 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Zasady rachunkowości stosowane przez Bank przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego są spójne we wszystkich istotnych aspektach z zasadami opisanymi w notach jednostkowego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku sporządzonego według MSSF.

2.1 Podstawa sporządzenia

Skrócone Sprawozdanie finansowe Banku sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku. Zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym dane porównawcze dotyczą okresu 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku. Niniejsze Skrócone Śródroczne Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości („MSR”) 34 – Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa („MSR 34”) oraz zgodnie ze wszystkimi standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do śródrocznej sprawozdawczości finansowej przyjętymi przez Unię Europejską. 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).

Zarówno na dzień 30 czerwca 2024 roku jak i na 31 grudnia 2023 roku oraz na 30 czerwca 2023 roku Bank nie posiadał żadnej jednostki zależnej.

Do sporządzenia sprawozdania finansowego Bank zastosował zasady rachunkowości oraz zasady kosztu historycznego za wyjątkiem kontraktów pochodnych i instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych nie spełniających testu SPPI, aktywów finansowych przypisanych do modelu biznesowego, który nie zakłada utrzymywania ich w celu uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych, instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych płatności w formie akcji własnych, które są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także za wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz instrumentów kapitałowych, w przypadku których zastosowano opcję wyceny w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Zakres informacyjny śródrocznego sprawozdania jest węższy niż w przypadku rocznych sprawozdań finansowych (tj. nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym), w związku z tym należy je czytać w powiązaniu z rocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym mBanku Hipotecznego S.A. za rok obrotowy 2023, opublikowanego w dniu 1 marca 2024 roku.

Prezentowane w niniejszym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku dane za rok 2023 były przedmiotem badania biegłego rewidenta.

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

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. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenia kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej przez okres 12 miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skróconego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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 skróconym sprawozdaniem.

| Standardy i interpretacje | Opis zmian | Początek okresu obowiązywania | Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania |
|--|---|-------------------------------|--|
| 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 2024 roku | Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe. |
| Zmiany do MSSF 16 Leasing | Zmiany do MSSF 16 wymagają aby jednostka, która sprzedała aktywo i jednocześnie je użytkuje w drodze leasingu, ujęła wartość zobowiązania leasingowego w sposób, który nie prowadzi do powstania zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania. | 1 stycznia 2024 roku | Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe. |
| Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe Ujawnienia - Ustalenia dotyczące finansowania dostawców | Zmiany wprowadzają dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w celu zwiększenia przejrzystości umów finansowania dostawców i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy pieniężne i narażenie na ryzyko płynności. | 1 stycznia 2024 roku | Zastosowanie zmienionych standardów nie 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 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych – Brak wymienialności | Zmiany wprowadzają wymóg ujawnienia informacji pozwalającej na zrozumienie przez użytkowników sprawozdań finansowych skutków braku wymienialności walut oraz wyjaśniają w jaki sposób należy dokonać oceny wymienialności walut. | 1 stycznia 2025 roku | Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe. |
| MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych | MSSF 18 ma na celu poprawę sprawozdawczości finansowej poprzez wprowadzenie wymogu dodatkowych zdefiniowanych sum częściowych w rachunku zysków i strat, wprowadzenie wymogu ujawniania informacji na temat miar wyników zdefiniowanych przez kierownictwo oraz dodanie nowych zasad grupowania (agregacji i dezagregacji) informacji. MSSF 18 zastępuje MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych. Niezmienione wymogi MSR 1 zostały przeniesione do MSSF 18 i innych standardów. | 1 stycznia 2027 roku | Zastosowanie nowego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe. |
| MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji | Zmiany MSSF 9 i MSSF 7 dotyczą rozliczania zobowiązań finansowych przy użyciu elektronicznego systemu płatności oraz oceny charakterystyki umownych przepływów pieniężnych aktywów finansowych, w tym tych powiązanych z aspektami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego (ESG). Zmianie uległy również wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. | 1 stycznia 2027 roku | Standard nie będzie miał zastosowania dla celów sporządzania sprawozdań finansowych Grupy. |
| Zmiany MSSF 9, MSSF 7 – klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych | MSSF 19 pozwala kwalifikującym się jednostkom zależnym na stosowanie MSSF z ograniczonymi ujawnieniami. Zastosowanie MSSF 19 ma na celu obniżenie kosztów sporządzania sprawozdań finansowych jednostek zależnych przy jednoczesnym zachowaniu użyteczności informacji dla użytkowników ich sprawozdań finansowych. Jednostka kwalifikuje się do zastosowania standardu, jeśli - nie ponosi odpowiedzialności publicznej oraz jej jednostka dominująca najwyższego lub pośredniego szczebla sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe dostępne do użytku publicznego, które są zgodne z MSSF. | 1 stycznia 2026 roku | Zastosowanie nowego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe. |

3. 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, podlegające ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania, co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Wielkość odpisów portfela kredytowego zmieniła się w związku ze zmianą w modelach stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego. W I półroczu 2024 roku Bank zaktualizował wskaźniki makroekonomiczne wraz z uwzględnieniem zmian scenariuszy makroekonomicznych we współczynniku nieliniowości prognoz. Szacowany wpływ tych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej wyniósł około -0,47 mln zł (pozytywny wpływ na wynik).

Przedterminowe spłaty kredytów detalicznych

Wyrokiem z dnia 11 września 2019 roku w sprawie dotyczącej kredytu konsumenckiego spłaconego w całości przedterminowo TSUE orzekł, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. Stan rezerw na dzień 30 czerwca 2024 roku prezentowany jest w linii kredyty i pożyczki udzielone klientom jako pomniejszenie aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Na dzień 30 czerwca 2024 roku były w wysokości 8 183 tys. zł (na 31 grudnia 2023 roku: 7 887 tys. zł).

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

Wakacje kredytowe

W związku z uchwaleniem w dniu 12 kwietnia 2024 roku Ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, przedłużającej na nowych zasadach tzw. „wakacje kredytowe”, dającej kredytobiorcy możliwość zawieszenia spłaty rat kredytowych i wiążącej się z nienaliczaniem odsetek w okresie zawieszenia. Oszacowanie rezerwy portfelowej na wakacje kredytowe odbywa się w oparciu o podejście eksperckie, które wynika z dynamiki procesów publicystycznych i medialnych wpływających na korzystanie klientów z tego programu.

Na 30 czerwca 2024 roku bank rozpoznał wpływ wakacji kredytowych w łącznej kwocie 60 mln PLN.

Rezerwa na wakacje kredytowe była ewidencjonowana w bilansie na kontach dedykowanych należnościom kredytowym od klientów jako korekta ESP do rozliczenia w czasie. W rachunku wyników ujęta była jako koszt z tytułu modyfikacji. Negatywny wpływ wakacji kredytowych na wycenę portfela kredytowego podlegał rozliczeniu poprzez odpowiednie ujęcie przychodów odsetkowych wyliczonych przy użyciu efektywnej stopy procentowej w okresach, w którym klienci korzystający z wakacji kredytowych nie płacili odsetek przewidzianych w pierwotnych harmonogramach umów kredytowych.

Według stanu na 30 czerwca 2024 roku, warunki do objęcia tym programem spełniało 45% kredytów detalicznych, a wakacjami objęte zostało 13% łącznej kwoty kredytów detalicznych. Klienci ci ubiegali się średnio o 3,6 miesiąca wakacji kredytowych. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniosła 1,1 mld zł.

4. Segmenty działalności

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

Sprawozdawczość według segmentów działalności Banku – pozycje rachunku zysków i strat:

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

| okres od 01.01.2024 do 30.06.2024 | Bankowość Detaliczna | Segment Skarbu | Razem |
|--|-------------------------|-----------------|-----------------|
| Wynik odsetkowy | 65 220 | (8 875) | 56 345 |
| Przychody z tytułu odsetek | 345 312 | 47 096 | 392 408 |
| Koszty odsetek | (280 092) | (55 971) | (336 063) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | (1 214) | (1 436) | (2 650) |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 133 | - | 133 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (1 347) | (1 436) | (2 783) |
| Pozostałe dochody/koszty | 7 901 | - | 7 901 |
| Wynik na działalności handlowej | - | 1 653 | 1 653 |
| Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej | (59 873) | - | (59 873) |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 322 | - | 322 |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (1 799) | 12 | (1 787) |
| Ogólne koszty administracyjne | (22 881) | (7 643) | (30 524) |
| Amortyzacja | (3 324) | (2 641) | (5 965) |
| Podatek od pozycji bilansowych banku | (10 571) | - | (10 571) |
| Wynik segmentu (brutto) | (26 219) | (18 930) | (45 149) |
| Podatek dochodowy | | | 390 |
| Strata netto | | | (44 759) |

| okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | Działalność kontynuowana | | Działalność zaniechana (bankowość korporacyjna i część segmentu skarbu dot. działalności zaniechanej) | Razem |
|--|--------------------------|-----------------|--|----------------|
| | Bankowość Detaliczna | Segment Skarbu | | |
| Wynik odsetkowy | 66 753 | 3 824 | 6 515 | 77 092 |
| Przychody z tytułu odsetek | 396 452 | 44 952 | 39 698 | 481 102 |
| Koszty odsetek | (329 699) | (41 128) | (33 183) | (404 010) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | (1 412) | (1 624) | (1 088) | (4 124) |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 89 | - | 41 | 130 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (1 501) | (1 624) | (1 129) | (4 254) |
| Pozostałe dochody/koszty | 8 078 | (347) | (48) | 7683 |
| Wynik na działalności handlowej | - | (3 033) | 1 873 | (1 160) |
| Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej | (1 562) | - | 1 668 | 106 |
| Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy | - | - | 1 073 | 1 073 |
| Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (5 223) | 62 | (2 536) | (7 697) |
| Ogólne koszty administracyjne | (17 309) | (11 318) | (3 722) | (32 349) |
| Amortyzacja | (4 599) | (1 551) | (643) | (6 793) |
| Podatek od pozycji bilansowych banku | (11 770) | - | (1 844) | (13 614) |
| Wynik segmentu (brutto) | 32 955 | (13 986) | 1 248 | 20 217 |
| Podatek dochodowy | | | | (9 029) |
| Zysk netto | | | | 11 188 |

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Banku – pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej

| 30.06.2024 | Bankowość Detaliczna | Segment Skarbu | Pozostałe | Razem |
|-----------------------|-------------------------|-------------------|-----------|------------|
| Aktywa segmentu | 9 072 701 | 938 588 | 78 788 | 10 090 077 |
| Zobowiązania segmentu | 21 170 | 9 309 826 | - | 9 330 996 |

| 31.12.2023 | Bankowość Detaliczna | Segment Skarbu | Pozostałe | Razem |
|-----------------------|-------------------------|-------------------|-----------|------------|
| Aktywa segmentu | 9 055 913 | 989 488 | 127 178 | 10 172 579 |
| Zobowiązania segmentu | 21 232 | 9 406 417 | - | 9 427 649 |

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

5. Wynik z tytułu odsetek

| | okres | od 01.01.2024 do 30.06.2024 | od 01.01.2023 do 30.06.2023 |
|--|-------|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | | | |
| Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej | | 367 320 | 467 586 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym: | | 349 067 | 444 334 |
| - Kredyty i pożyczki | | 345 312 | 439 174 |
| - Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe | | 1 934 | 2 772 |
| - Przychody odsetkowe z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | | 1 821 | 2 388 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | 18 253 | 23 252 |
| - Dłużne papiery wartościowe | | 18 253 | 23 252 |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | | 25 088 | 13 516 |
| Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | | - | 2 496 |
| - Kredyty i pożyczki | | - | 2 496 |
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej | | 25 088 | 11 020 |
| Przychody z tytułu odsetek, razem | | 392 408 | 481 102 |
| Koszty odsetek | | | |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | | (221 972) | (303 459) |
| - Wyemitowane dłużne papiery wartościowe | | (112 694) | (132 084) |
| - Otrzymane kredyty | | (92 135) | (159 572) |
| - Zobowiązania podporządkowane | | - | (4 657) |
| - Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności | | (17 060) | (7 094) |
| - Umowy leasingu | | (46) | (52) |
| - Inne zobowiązania finansowe | | (37) | - |
| Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej | | (45 400) | (35 769) |
| Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń - wartość godziwa | | (27 379) | (16 371) |
| Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | | (41 312) | (48 411) |
| Koszty odsetek, razem | | (336 063) | (404 010) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 56 345 | 77 092 |

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

W I półroczu 2024 roku przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi wycenianymi w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość, wyniosły 2 538 tys. zł (I półroczu 2023 roku: 6 857 tys. zł).

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

| | za okres | od 01.01.2024 do 30.06.2024 | od 01.01.2023 do 30.06.2023 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | | | |
| Oplaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej | | 133 | 130 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem | | 133 | 130 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | | | |
| Koszty obsługi produktów kredytowych | | (1 334) | (2 063) |
| Koszty z tytułu prowizji od kredytu otrzymanego i linii stand-by | | (256) | (215) |
| Koszty związane z programem emisji dłużnych papierów wartościowych (listy zastawne i obligacje) | | (962) | (776) |
| Premia gwarancyjna | | - | (1 016) |
| Pozostałe | | (231) | (184) |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem | | (2 783) | (4 254) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji, razem | | (2 650) | (4 124) |

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

7. Wynik na działalności handlowej

| | za okres | od 01.01.2024 do 30.06.2024 | od 01.01.2023 do 30.06.2023 |
|---|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Wynik z pozycji wymiany | | 320 | 11 972 |
| Różnice kursowe netto z przeliczenia | | (6 293) | 27 215 |
| Wycena walutowych instrumentów pochodnych | | 6 613 | (15 243) |
| Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz rachunkowości zabezpieczeń | | 1 333 | (13 132) |
| Instrumenty na ryzyko odsetkowe | | 550 | (15 752) |
| Rachunkowość zabezpieczeń, w tym: | | 783 | 2 620 |
| - wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej | | (13 928) | (2 578) |
| - wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających | | 14 290 | 4 912 |
| - nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | | 421 | 286 |
| Wynik na działalności handlowej, razem | | 1 653 | (1 160) |

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

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w Nocie 14. Zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność. Bank dokumentuje własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

8. Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej

W I półroczu 2024 i 2023 roku wynik z tytułu modyfikacji był kalkulowany wyłącznie dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie, gdyż Bank nie posiadał instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Ujemny wynik na modyfikacji istotnej wynikał z zawiązania rezerwy na wakacje kredytowe.

| okres od 01.01.2024 do 30.06.2024 | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|--|----------|----------|----------|------------------|
| Składniki aktywów finansowych zmodyfikowane w trakcie okresu | | | | |
| Zamortyzowany koszt składników aktywów finansowych przed modyfikacją | 860 700 | 123 695 | 17 636 | 1 002 031 |
| Wynik z tytułu modyfikacji | (51 605) | (7 425) | (843) | (59 873) |

| okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|--|-----------|----------|----------|------------------|
| Składniki aktywów finansowych zmodyfikowane w trakcie okresu | | | | |
| Zamortyzowany koszt składników aktywów finansowych przed modyfikacją | 3 822 945 | 238 637 | 71 753 | 4 133 335 |
| Wynik z tytułu modyfikacji | 191 | 10 | (95) | 106 |

9. Pozostałe przychody operacyjne

| za okres | od 01.01.2024 do 30.06.2024 | od 01.01.2023 do 30.06.2023 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Otrzymane rekompensaty pooling | 8 228 | 8 003 |
| Pozostałe | 281 | 550 |
| Pozostałe przychody operacyjne, razem | 8 509 | 8 553 |

30 grudnia 2022 roku Bank zawarł z mBankiem *Porozumienie o zapewnieniu poolingu*. Na mocy Porozumienia Bank otrzymuje bezzwrotną rekompensatę płatną przez mBank w związku z niezrealizowanym wolumenem poolingu. Na 30 czerwca 2024 roku rekompensata za pooling wyniosła 8 228 tys. zł, na 30 czerwca 2023 roku wyniosła 8 003 tys. zł.

10. Ogólne koszty administracyjne

| za okres | od 01.01.2024 do 30.06.2024 | od 01.01.2023 do 30.06.2023 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Koszty pracownicze | (11 730) | (12 355) |
| Koszty rzeczowe, w tym: | (9 988) | (10 151) |
| - koszty logistyki | (2 873) | (3 235) |
| - koszty IT | (5 885) | (5 581) |
| - koszty marketingu | (124) | (248) |
| - koszty usług konsultingowych | (796) | (549) |
| - pozostałe koszty rzeczowe | (310) | (538) |
| Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny | (7 576) | (8 589) |
| Podatki i opłaty | (1 047) | (1 083) |
| Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych | (183) | (171) |
| Ogólne koszty administracyjne, razem | (30 524) | (32 349) |

W pozycji „koszty logistyki” prezentowane są koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi, koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości oraz koszty związane ze zmiennymi elementami wynagrodzenia (nieuwzględnione w zobowiązaniu leasingowym). Łączny koszt z tytułu leasingu ujęty w ogólnych kosztach administracyjnych na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniósł 98 tys. zł (na 30 czerwca 2023 r.: 106 tys. zł).

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

| za okres | od 01.01.2024 do 30.06.2024 | od 01.01.2023 do 30.06.2023 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | (1 797) | (7 734) |
| Kredyty i pożyczki | (1 797) | (7 734) |
| Klienci indywidualni | (1 797) | (3 992) |
| Koszyk 1 | 1 637 | (300) |
| Koszyk 2 | 695 | (3 777) |
| Koszyk 3 | (3 776) | 57 |
| POCI | (353) | 28 |
| Klienci korporacyjni | - | (3 742) |
| Koszyk 1 | - | (4 208) |
| Zwiększenie/Zmniejszenie odpisu z tytułu wierzytelności objętych gwarancją | - | 2 349 |
| Koszyk 2 | - | (5 449) |
| Zmniejszenie odpisu z tytułu wierzytelności objętych gwarancją | - | 2 994 |
| Koszyk 3 | - | (9 656) |
| Zmniejszenie odpisu z tytułu wierzytelności objętych gwarancją | - | 9 120 |
| POCI | - | 1 108 |
| Udzielone zobowiązania i gwarancje | (9) | - |
| Koszyk 1 | (9) | - |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym: | 19 | 37 |
| Dłużne papiery wartościowe | 19 | 37 |
| Koszyk 1 | 19 | 37 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | (1 787) | (7 697) |

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

Bank posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

Instrumenty na ryzyko stopy procentowej:

- Interest Rate Swap (IRS).

Instrumenty na ryzyko kursu walutowego:

- Walutowe transakcje terminowe (FX SWAP)

Instrument na ryzyko stopy procentowej i ryzyko kursu walutowego

- Cross Currency Interest Rate Swap (CIRS).

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

| | 30.06.2024 | | 31.12.2023 | |
|--|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | aktywa | zobowiązania | aktywa | zobowiązania |
| Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej | 6 370 | 3 273 | 9 576 | 14 855 |
| Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające | 2 575 | 86 938 | 2 165 | 96 126 |
| Efekt kompensowania | (3 488) | (40 059) | (9 094) | (63 755) |
| Razem pochodne instrumenty finansowe aktywa/zobowiązania | 5 457 | 50 152 | 2 647 | 47 226 |

Na dzień 30 czerwca 2024 roku efekt kompensacji poza wyceną transakcji pochodnych obejmuje 3 488 tys. zł zabezpieczeń przyjętych w związku z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych podlegającymi kompensacji (na 31 grudnia 2023 roku: 9 094 tys. zł).

Rachunkowość zabezpieczeń

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez Bank, rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Szczegółowe informacje dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zostały przedstawione w Nocie 19 Sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 1 marca 2024 roku. Charakterystyka relacji zabezpieczających w każdym ze stosowanych typów rachunkowości zabezpieczeń pozostała bez zmian względem Noty 19 ze sprawozdania rocznego za 2023 rok. W stosunku do wskazanego sprawozdania zakończyła się jedna relacja rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej listów zastawnych o stałym oprocentowaniu o nominale 24 900 tys. EUR. W pierwszym półroczu 2024 roku nie były zawiązywane żadne nowe relacje w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

a) Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez Bank

Pozycjami zabezpieczanymi są hipoteczne listy zastawne o wartości nominalnej 402 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu. Pozycja zabezpieczana i pozycja zabezpieczająca mają dokładnie te same kwoty nominalne, daty rozpoczęcia i zakończenia.

Poniższa tabela prezentuje łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej listów zastawnych o stałym oprocentowaniu ujęty w rachunku zysków i strat:

| za okres | od 01.01.2024 do 30.06.2024 | od 01.01.2023 do 30.06.2023 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody/Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | (29 160) | (19 555) |
| Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej | (10 058) | (13 743) |
| Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających | 10 570 | 14 991 |
| Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | (28 648) | (18 307) |

b) Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu

Wartość nominalna portfeli zabezpieczanych kredytów oraz instrumentów zabezpieczających (IRS) na 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku wynosiła 250 000 tys. zł.

Poniższa tabela prezentuje łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu ujęty w rachunku zysków i strat:

| za okres | od 01.01.2024 do 30.06.2024 | od 01.01.2023 do 30.06.2023 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu | 1 781 | 3 184 |
| Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej | (3 870) | 11 165 |
| Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających | 3 720 | (10 079) |
| Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu | 1 631 | 4 270 |

c) Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Wartość nominalna pozycji zabezpieczanych na 30 czerwca 2024 roku:

- kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu - wynosiła 1 278 930 tys. zł,
- listów zastawnych wyemitowanych w EUR o stałym oprocentowaniu - wynosiła 1 293 900 tys. zł.

Wartość nominalna pozycji zabezpieczających na 30 czerwca 2024 roku:

- CIRS noga zmienna PLN - wynosiła 1 278 930 tys. zł,
- CIRS noga stała EUR - wynosiła 1 293 900 tys. zł.

W poniższej tabeli zaprezentowano pozostałe całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz nieefektywną część zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku i w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku.

| za okres | od 01.01.2024 do 30.06.2024 | od 01.01.2023 do 30.06.2023 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów rachunkowości zabezpieczeń na początek okresu | (60 611) | (91 546) |
| Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w innych dochodach całkowitych w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto) | (45 722) | (124 740) |
| Kwota przeniesiona w okresie sprawozdawczym z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat | 52 175 | 120 004 |
| - Wynik odsetkowy | 41 312 | 48 411 |
| - Wynik z pozycji wymiany | 10 500 | 71 880 |
| - Walutowy spread bazowy | 363 | (287) |
| Skumulowane inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów rachunkowości zabezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego | (54 158) | (96 282) |
| Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych innych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego | 10 290 | 18 294 |
| Skumulowane inne dochody całkowite netto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego | (43 868) | (77 988) |
| Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (brutto) | 6 453 | (4 736) |
| Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych | (1 226) | 900 |
| Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów rachunkowości zabezpieczeń w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (netto) | 5 227 | (3 836) |

| za okres | od 01.01.2024 do 30.06.2024 | od 01.01.2023 do 30.06.2023 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Zyski/straty odniesione na dochody całkowite (brutto) w okresie sprawozdawczym, w tym: | | |
| Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych (brutto) | 6 453 | (4 736) |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat | (51 391) | (120 005) |
| - Kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat | (41 312) | (48 411) |
| - Wynik z pozycji wymiany | (10 500) | (71 880) |
| - Walutowy spread bazowy | 363 | 287 |
| - Nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej | 58 | (1) |
| Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite (brutto) | (44 938) | (124 741) |

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

| Walutowy spread bazowy | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|--------------|--------------|
| Walutowy spread bazowy ujmowany jako koszt hedgingu (oddzielny składnik kapitału własnego) | 2 570 | 7 890 |
| Różnica z tyt. walutowego spreadu bazowego (WBS) pomiędzy rzeczywistym elementem WBS i dopasowanym elementem WBS | 13 | 29 |
| Kwota amortyzacji z oddzielnego składnika kapitału własnego do wyniku finansowego związana z walutowym spreadem bazowym z momentu wyznaczenia | 1 516 | 1 137 |
| Razem | 4 099 | 9 055 |

Szacunki i oceny

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

| Szacunkowa zmiana wyceny przy przesunięciu równoległym krzywych dochodowości | Scenariusz +50pb. | Scenariusz - 50pb. |
|--|-------------------|--------------------|
| 30.06.2024 | | |
| CIRS | (7 670) | 7 671 |

Na potrzeby kalkulacji wyceny transakcji CIRS zaklasyfikowanych do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej Bank wyznacza wartość korekty CVA oraz DVA korzystając z:

- dostępnych danych rynkowych w postaci krzywych spreadowych niezbędnych do wyznaczenia prawdopodobieństwa niewypłacalności, których zakres danych wejściowych zestawiony jest w poniższej tabeli:

| Zakres krzywych spreadowych zastosowanych do kalkulacji CVA oraz DVA | Min | Max |
|--|---------|---------|
| 30.06.2024 | | |
| Spread kredytowy | 0,0017% | 0,7323% |

- oraz nieobserwowanych poziomów LGD, dla których w przypadku wyznaczania CVA i DVA Bank przyjmuje odpowiednio poziomy 60% i 100%. Niesymetryczne poziomy LGD dla transakcji CIRS wynikają ze specyfiki tej transakcji, szczegółowo opisanej w sekcji „Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych”.

W poniższych tabelach przedstawiono szacunkowy wpływ zastosowanych parametrów wejściowych na wycenę transakcji CIRS – równoległego przesunięcia krzywych spreadowych o 50 punktów bazowych oraz wpływ różnych poziomów parametru LGD na wysokość korekt CVA i DVA.

| Szacunkowa zmiana wyceny transakcji CIRS przy przesunięciu równoległym krzywych dochodowości | Scenariusz +50pb. |
|--|-------------------|
| 30.06.2024 | |
| Zmiana CVA transakcji CIRS | 6 |
| Zmiana DVA transakcji CIRS | (588) |
| Łączny wpływ na wycenę transakcji CIRS | (582) |

| Szacunkowe wartości wyceny CVA i DVA przy zastosowaniu różnych poziomów LGD | 40% | 60% | 80% | 100% |
|---|-----|-----|-----|------|
| 30.06.2024 | | | | |
| CVA | (1) | (1) | (2) | (2) |
| DVA | 156 | 235 | 313 | 391 |

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

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------------|----------------|
| Dłużne papiery wartościowe | 843 327 | 845 733 |
| - Banki centralne | 54 957 | 54 956 |
| Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym: | 788 370 | 790 777 |
| <i>zastawione papiery wartościowe</i> | 240 870 | 239 229 |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem | 843 327 | 845 733 |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 402 352 | 462 181 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 440 975 | 383 552 |
| Oparte na stałej stopie procentowej | 427 080 | 306 168 |
| Oparte na zmiennej stopie procentowej | 416 247 | 539 565 |

Aktywa finansowe w postaci obligacji skarbowych i bonów pieniężnych Bank uznaje za aktywa finansowe o niskim ryzyku kredytowym z uwagi na to, że aktywa te cechują się niskim ryzykiem niewykonania zobowiązania. Na dzień 30 czerwca 2024 roku jak i 31 grudnia 2023 roku wszystkie dłużne papiery wartościowe były zaklasyfikowane do koszyka 1.

14. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

| 30.06.2024 | Wartość bilansowa | Wartość bilansowa brutto | | | | Skumulowana utrata wartości | | | |
|---|-------------------|--------------------------|----------------|----------------|--------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| | | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI |
| Należności od banków | 6 025 | 6 025 | - | - | - | - | - | - | - |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 9 079 024 | 8 325 342 | 688 699 | 103 411 | 2 500 | (2 122) | (11 158) | (27 210) | (438) |
| Klienci indywidualni | 9 072 700 | 8 319 018 | 688 699 | 103 411 | 2 500 | (2 122) | (11 158) | (27 210) | (438) |
| Inne instytucje finansowe | 6 324 | 6 324 | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem | 9 085 049 | 8 331 367 | 688 699 | 103 411 | 2 500 | (2 122) | (11 158) | (27 210) | (438) |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 15 028 | | | | | | | | |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 9 110 949 | | | | | | | | |

W I półroczu 2024 roku Bank nie dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych.

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2024 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) | Bilans zamknięcia |
|--|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|--|-------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | (38 739) | - | - | - | (366) | 1 291 | (3 114) | (40 928) |
| Koszyk 1 | (3 752) | (1 617) | 259 | 9 | (202) | 123 | 3 058 | (2 122) |
| Koszyk 2 | (11 761) | 1 523 | (902) | 1 033 | (125) | 589 | (1 515) | (11 158) |
| Koszyk 3 | (22 876) | 94 | 643 | (1 042) | (25) | 579 | (4 583) | (27 210) |
| POCI | (350) | - | - | - | (14) | - | (74) | (438) |
| Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem | (38 739) | - | - | - | (366) | 1 291 | (3 114) | (40 928) |

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Zmiany wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych na dzień 30 czerwca 2024 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 korekty | Bilans zamknięcia |
|--|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|------------------|-------------------|
| Należności od banków | 12 596 | - | - | - | - | - | (6 571) | 6 025 |
| Koszyk 1 | 12 596 | - | - | - | - | - | (6 571) | 6 025 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 9 087 622 | - | - | - | 710 638 | (348 940) | (329 367) | 9 119 953 |
| Koszyk 1 | 8 385 392 | 112 485 | (235 917) | (6 737) | 703 684 | (318 230) | (315 334) | 8 325 343 |
| Koszyk 2 | 608 627 | (111 751) | 240 680 | (14 133) | 6 513 | (27 296) | (13 941) | 688 699 |
| Koszyk 3 | 91 760 | (734) | (4 763) | 20 870 | 229 | (3 262) | (689) | 103 411 |
| POCI | 1 843 | - | - | - | 212 | (152) | 597 | 2 500 |
| Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | 9 100 218 | - | - | - | 710 638 | (348 940) | (335 938) | 9 125 978 |

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie na dzień 31 grudnia 2023 roku

| 31.12.2023 | Wartość bilansowa | Wartość bilansowa brutto | | | | Skumulowana utrata wartości | | | |
|---|-------------------|--------------------------|----------------|---------------|--------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| | | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI |
| Należności od banków | 12 596 | 12 596 | - | - | - | - | - | - | - |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 9 048 883 | 8 385 392 | 608 627 | 91 760 | 1 843 | (3 752) | (11 761) | (22 876) | (350) |
| Klienci indywidualni | 9 036 935 | 8 373 444 | 608 627 | 91 760 | 1 843 | (3 752) | (11 761) | (22 876) | (350) |
| Inne instytucje finansowe | 11 948 | 11 948 | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem | 9 061 479 | 8 397 988 | 608 627 | 91 760 | 1 843 | (3 752) | (11 761) | (22 876) | (350) |

| | |
|---------------------------------|-----------|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 26 735 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 9 073 483 |

W 2023 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych (wycenianych w zamortyzowanym koszcie) o łącznej wartości bilansowej brutto wynoszącej 21 369 tys. zł zakwalifikowanych do koszyka 3. Uzyskane ceny w kwocie 2 000 tys. zł zostały zaliczone na poczet spłaty kapitału i odsetek, zgodnie z zapisami umów sprzedaży. Niepokryty ceną kapitał i odsetki w wysokości 19 369 tys. zł został spisany w ciężar uprzednio utworzonych rezerw na poszczególne wierzytelności.

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2023 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 spowodowane przeniesieniem portfela w ramach ZCP (netto) | Spisania | Bilans zamknięcia |
|--|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|--|---|---------------|-------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | (171 497) | - | - | - | (1 080) | (14 328) | (13 613) | 140 344 | 21 435 | (38 739) |
| Koszyk 1 | (7 728) | (949) | 640 | 55 | (255) | (3 695) | 358 | 7 822 | - | (3 752) |
| Koszyk 2 | (9 854) | 684 | (973) | 695 | (205) | (5 023) | (7 597) | 10 512 | - | (11 761) |
| Koszyk 3 | (153 806) | 265 | 333 | (750) | (410) | (4 975) | (6 489) | 121 521 | 21 435 | (22 876) |
| POCI | (109) | - | - | - | (210) | (635) | 115 | 489 | - | (350) |
| Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem | (171 497) | - | - | - | (1 080) | (14 328) | (13 613) | 140 344 | 21 435 | (38 739) |

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Zmiany wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2023 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 przeniesieniem portfela w ramach ZCP (netto) | Spisania | Inne korekty | Bilans zamknięcia |
|--|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|---|-----------------|------------------|-------------------|
| Należności od banków | 13 126 | - | - | - | - | - | - | - | (530) | 12 596 |
| Koszyk 1 | 13 126 | - | - | - | - | - | - | - | (530) | 12 596 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 11 639 639 | - | - | - | 603 551 | (868 644) | (1 807 373) | (21 435) | (458 116) | 9 087 622 |
| Koszyk 1 | 10 714 236 | 39 350 | (428 369) | (16 187) | 580 922 | (761 368) | (1 292 760) | - | (450 432) | 8 385 392 |
| Koszyk 2 | 412 004 | (37 329) | 430 203 | (11 769) | 20 868 | (55 105) | (142 020) | - | (8 225) | 608 627 |
| Koszyk 3 | 490 713 | (2 021) | (1 834) | 27 956 | 989 | (52 150) | (350 999) | (21 435) | 541 | 91 760 |
| POCI | 22 686 | - | - | - | 772 | (21) | (21 594) | - | - | 1 843 |
| Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | 11 709 169 | - | - | - | 603 551 | (868 644) | (1 807 373) | (21 435) | (515 050) | 9 100 218 |

15. Wartości niematerialne

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|---------------|---------------|
| Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości | 24 362 | 24 844 |
| Wartości niematerialne w toku wytwarzania | 2 418 | 2 970 |
| Wartości niematerialne, razem | 26 780 | 27 814 |

16. Rzeczowe aktywa trwałe

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|---------------|---------------|
| Urządzenia techniczne i maszyny | 7 934 | 5 906 |
| Pozostałe środki trwałe | 1 324 | 1 500 |
| Prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu: | 16 714 | 17 210 |
| budynki | 15 958 | 16 573 |
| środki transportu | 756 | 637 |
| Rzeczowe aktywa trwałe, razem | 25 972 | 24 616 |

W dniu 8 czerwca 2021 roku Bank zawarł z mBank S.A. umowę podnajmu powierzchni w budynku Mennica Tower GGH MT położonym przy ul. Prostej 18 w Warszawie, do którego została przeniesiona siedziba Banku. Umowa została zawarta na czas oznaczony od 8 czerwca 2021 roku do dnia 28 lutego 2031 roku. Wartość praw do użytkowania z tytułu ww. umowy została wykazana w pozycji prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu, gdzie na dzień 30 czerwca 2024 roku stanowiła wysokość 13 051 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 13 419 tys. zł. W dniu 30 września 2018 roku Bank zawarł z mBank S.A. umowę podnajmu powierzchni w budynku Przystanek mBank położonym przy ul. Kilińskiego 74 w Łodzi, do którego została przeniesiona siedziba Banku. Umowa została zawarta na czas oznaczony od 27 listopada 2017 roku do dnia 15 października 2029 roku. Wartość praw do użytkowania z tytułu ww. umowy została wykazana w pozycji prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu, gdzie na dzień 30 czerwca 2024 roku stanowiła wysokość 2 906 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 3 154 tys. zł.

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

17. Inne aktywa

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|--------------|--------------|
| Pozostałe, w tym: | 9 599 | 6 336 |
| - pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne | 2 393 | 1 367 |
| - należności z tytułu rozliczeń portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A. | 6 979 | 4 776 |
| - inne | 227 | 193 |
| Inne aktywa, razem | 9 599 | 6 336 |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 9 599 | 6 336 |

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

| 30.06.2024 | Zobowiązania wobec banków | Razem zobowiązania wobec klientów | Klienci indywidualni | Klienci korporacyjni | Klienci budżetowi |
|--|---------------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 2 798 780 | - | - | - | - |
| Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym | 309 766 | 50 | - | 50 | - |
| Razem | 3 108 546 | 50 | - | 50 | - |

| | | |
|-------------------------------|-----------|----|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 24 654 | 50 |
| Długoterminowe (ponad 1 roku) | 3 083 892 | - |

| 31.12.2023 | Zobowiązania wobec banków | Razem zobowiązania wobec klientów | Klienci indywidualni | Klienci korporacyjni | Klienci budżetowi |
|--|---------------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 2 850 474 | - | - | - | 2 850 474 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym | 525 148 | 702 | 2 | 700 | 525 148 |
| Razem | 3 375 622 | 702 | 2 | 700 | 3 375 622 |

| | | |
|-------------------------------|-----------|-----|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 28 165 | 286 |
| Długoterminowe (ponad 1 roku) | 3 347 457 | 416 |

W I połowie 2024 roku Bank przejął 2 transze poolingu w wyniku czego powstało zobowiązanie odroczone na łączną kwotę 735 565 tys. zł. Jednocześnie Bank spłacił transze zobowiązań na łączną kwotę 935 868 tys. zł.

Na koniec 30 czerwca 2024 roku bank posiadał kredyty otrzymane oparte o zmienną stopę procentową na kwotę 2 550 mln PLN i stałą stopę procentową na kwotę 230 mln PLN.

Bank nie dostarczył zabezpieczeń swoim kredytodawcom. Bank nie zarejestrował żadnych naruszeń warunków umownych związanych z zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów.

W pozycji zobowiązania z tytułu leasingu prezentowana jest wartość zobowiązań z tytułu zawartej z mBankiem S.A. umowy na podnajem powierzchni w budynku Mennica Tower GGH MT w Warszawie i Przystanek w Łodzi.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych stanowią wierzytelności zabezpieczone hipoteką wpisaną w księdze wieczystej na pierwszym miejscu. Szczegółowe informacje dotyczące emisji dłużnych papierów wartościowych zostały przedstawione w Nocie 26 Sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 1 marca 2024 roku.

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

W tabeli poniżej zostały przedstawione dane związane z emisją listów zastawnych według stanu na 30 czerwca 2024 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

| Hipoteczne listy zastawne | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|
| 1. Listy zastawne w obrocie | 6 127 726 | 5 870 561 |
| 2. Aktywa podstawowe z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie | 8 136 474 | 8 058 268 |
| 3. Aktywa zastępcze z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie | 240 000 | 240 000 |
| 4. Instrumenty pochodne z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie | 14 970 | 25 470 |
| 5. Poziom zabezpieczenia listów zastawnych aktywami podstawowymi z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie (2/1) | 132,78% | 137,27% |
| 6. Łączny poziom zabezpieczenia listów zastawnych (2+3+4) / 1 | 136,94% | 141,79% |
| 7. Wartość wierzycielności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nieprzekraczającej 80% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości mieszkalnych | 7 896 870 | 7 795 910 |

| Dopuszczalna wysokość zabezpieczenia w postaci aktywów zastępczych | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|
| 1. Środki wymienione w Art. 18 ust 3 ustawy wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych (w wartości nominalnej) | 240 000 | 240 000 |
| 2. Maksymalny skumulowany wypływ płynności netto w okresie kolejnych 180 dni zgodnie z art.18 ust. 3a ustawy (Nadwyżka) | - | - |
| 3. Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego (1-2) | 240 000 | 240 000 |

Listy zastawne w obrocie wykazane w powyższej tabeli, zarówno na 30 czerwca 2024 roku, jak też według stanu na 31 grudnia 2023 roku były notowane na trzech rynkach: rynku regulowanym prowadzonym przez spółkę BondSpot S.A., regulowanym rynku równoległym prowadzonym przez GPW w Warszawie S.A. oraz na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Luksemburgu, za wyjątkiem hipotecznych listów zastawnych oferowanych w ofercie bezprospektowej (seria A 100 000 tys. PLN i B 500 000 tys. PLN - emitowane w 2021 r., seria C 500 000 tys. PLN i D 200 000 tys. PLN - emitowane w 2022 r., seria E 1 000 000 tys. PLN emitowane w 2023 r. oraz serii F 500 000 tys. PLN i G 200 000 tys. PLN emitowanych 2024 r.).

| Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju stan na 30.06.2024 | Wartość nominalna | Oprocentowanie na 30.06.2024 | Gwarancje/zabezpieczenia | Termin wykupu | Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie | Zmiana wartości pozycji zabezpieczenia od momentu desygnowania jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie zysk/(strata) | Wartość bilansowa zobowiązania |
|--|-------------------|------------------------------|--------------------------|---------------|---|--|--------------------------------|
|--|-------------------|------------------------------|--------------------------|---------------|---|--|--------------------------------|

Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)

| | | | | | | | |
|----------------------|--------|-------|--------------------------------------|------------|--------|---------|--------|
| Listy zastawne (EUR) | 8 000 | 3,50% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 28.02.2029 | 34 641 | (1 083) | 33 558 |
| Listy zastawne (EUR) | 15 000 | 3,50% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 15.03.2029 | 64 912 | (2 028) | 62 884 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 3,20% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 30.05.2029 | 85 847 | (2 736) | 83 111 |

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

| | | | | | | | |
|--|-----------|-------|--------------------------------------|------------|------------------|-----------------|------------------|
| Listy zastawne (EUR) | 11 000 | 1,29% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 24.04.2025 | 47 521 | (1 184) | 46 337 |
| Listy zastawne (EUR) | 35 000 | 1,18% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 20.09.2026 | 152 201 | (9 023) | 143 178 |
| Listy zastawne (EUR) | 13 000 | 1,18% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 20.09.2026 | 56 524 | (3 517) | 53 007 |
| Listy zastawne (EUR) | 300 000 | 1,07% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 05.03.2025 | 1 297 966 | (25 868) | 1 272 098 |
| Listy zastawne (PLN) | 100 000 | 6,66% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 20.12.2028 | 100 049 | - | 100 049 |
| Listy zastawne (EUR) | 300 000 | 0,24% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 15.09.2025 | 1 295 670 | - | 1 295 670 |
| Listy zastawne (PLN) | 100 000 | 6,40% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 03.09.2026 | 100 418 | - | 100 418 |
| Listy zastawne (PLN) | 500 000 | 6,39% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 10.12.2026 | 501 802 | - | 501 802 |
| Listy zastawne (PLN) | 500 000 | 6,39% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 10.09.2027 | 501 796 | - | 501 796 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 6,39% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 22.06.2027 | 200 231 | - | 200 231 |
| Listy zastawne (PLN) | 1 000 000 | 6,56% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 12.09.2028 | 1 002 413 | - | 1 002 413 |
| Listy zastawne (PLN) | 500 000 | 6,59% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 05.09.2029 | 502 286 | - | 502 286 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 6,35% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 21.09.2026 | 200 707 | - | 200 707 |
| Obligacje (PLN) | 35 000 | 6,26% | Niezabezpieczone | 03.12.2024 | 35 167 | - | 35 167 |
| Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa) | | | | | 6 180 151 | (45 439) | 6 134 712 |

| Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju stan na 31.12.2023 | Wartość nominalna | Oprocentowanie na 31.12.2023 | Gwarancje/zabezpieczenia | Termin wykupu | Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie | Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie zysk/(strata) | Wartość bilansowa zobowiązania |
|--|-------------------|------------------------------|--------------------------|---------------|---|---|--------------------------------|
|--|-------------------|------------------------------|--------------------------|---------------|---|---|--------------------------------|

Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)

| | | | | | | | |
|--|-----------|-------|--------------------------------------|------------|------------------|-----------------|------------------|
| Listy zastawne (EUR) | 24 900 | 0,94% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 01.02.2024 | 109 191 | (328) | 108 863 |
| Listy zastawne (PLN) | 310 000 | 6,43% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 10.06.2024 | 311 076 | - | 311 076 |
| Listy zastawne (EUR) | 300 000 | 1,07% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 05.03.2025 | 1 315 228 | (38 465) | 1 276 763 |
| Listy zastawne (EUR) | 11 000 | 1,29% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 24.04.2025 | 48 195 | (1 639) | 46 556 |
| Listy zastawne (EUR) | 300 000 | 0,24% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 15.09.2025 | 1 304 327 | - | 1 304 327 |
| Listy zastawne (PLN) | 100 000 | 6,37% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 03.09.2026 | 100 400 | - | 100 400 |
| Listy zastawne (EUR) | 35 000 | 1,18% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 20.09.2026 | 152 508 | (8 886) | 143 622 |
| Listy zastawne (EUR) | 13 000 | 1,18% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 20.09.2026 | 56 638 | (3 505) | 53 133 |
| Listy zastawne (PLN) | 500 000 | 6,39% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 10.12.2026 | 501 797 | - | 501 797 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 6,40% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 22.06.2027 | 200 334 | - | 200 334 |
| Listy zastawne (PLN) | 500 000 | 6,39% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 10.09.2027 | 501 792 | - | 501 792 |
| Listy zastawne (PLN) | 100 000 | 6,66% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 20.12.2028 | 100 053 | - | 100 053 |
| Listy zastawne (EUR) | 8 000 | 3,50% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 28.02.2029 | 35 511 | (496) | 35 015 |
| Listy zastawne (EUR) | 15 000 | 3,50% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 15.03.2029 | 66 552 | (923) | 65 629 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 3,20% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 30.05.2029 | 87 892 | (1 258) | 86 634 |
| Listy zastawne (PLN) | 1 000 000 | 6,55% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 12.09.2028 | 1 002 936 | - | 1 002 936 |
| Obligacje (PLN) | 35 000 | 6,23% | Niezabezpieczone | 03.12.2024 | 35 166 | - | 35 166 |
| Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa) | | | | | 5 929 595 | (55 499) | 5 874 096 |

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

19. Rezerwy

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|--------------|------------|
| Rezerwy (z tytułu) | 1 407 | 937 |
| - pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe | 9 | - |
| - rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe | 89 | 114 |
| - rezerwy na sprawy sporne | 1 309 | 823 |
| Rezerwy, razem | 1 407 | 937 |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 459 | 397 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 948 | 540 |

| Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 | Pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe | Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne | Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe |
|---|--|--------------------------------------|--|
| Stan rezerw na początek okresu | - | 823 | 114 |
| - odpis na rezerwę | 9 | 486 | - |
| - rozwiązanie rezerwy | - | - | (25) |
| Stan rezerw na koniec okresu | 9 | 1 309 | 89 |
| Przewidywany okres rozliczenia rezerwy: | | | |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | - | 370 | 89 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 9 | 939 | - |

| Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 | Zmiana stanu rezerw na przyszłe zobowiązania | Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne | Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe |
|---|--|--------------------------------------|--|
| Stan rezerw na początek okresu | 11 690 | 678 | 119 |
| - odpis na rezerwę | (3 803) | 145 | 5 |
| - rozwiązanie rezerwy | - | - | (18) |
| - przeniesienie do pozycji aktywów | (7 887) | - | - |
| - inne zmiany | - | - | 8 |
| Stan rezerw na koniec okresu | - | 823 | 114 |
| Przewidywany okres rozliczenia rezerwy: | | | |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | - | 370 | 27 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | - | 453 | 87 |

20. Inne zobowiązania

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|---------------|---------------|
| Inne zobowiązania (z tytułu) | 19 021 | 13 816 |
| - biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów | 14 908 | 9 610 |
| - rozrachunków z tytułu podatku od pozycji bilansowych banku | 1 693 | 1 656 |
| - rezerwy na niewykorzystane urlopy | 779 | 794 |
| - rozliczeń z ubezpieczycielami | 677 | 682 |
| - zobowiązań z tytułu podatku dochodowego od wynagrodzeń, rozrachunki z ZUS z tytułu wynagrodzeń, rozrachunki z tytułu VAT | 447 | 480 |
| - pozostałe | 517 | 594 |
| Inne zobowiązania, razem | 19 021 | 13 816 |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 19 021 | 13 816 |

21. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 30.06.2024 | 31.12.2023 | 30.06.2023 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Stan na początek okresu | 56 209 | 133 649 | 133 649 |
| - Zmiany przez wynik finansowy | 293 | (31 660) | (21 146) |
| - Zmiany przez inne całkowite dochody | (3 119) | (19 053) | (8 964) |
| - Pozostałe zmiany | - | (26 727) | (26 727) |
| Stan na koniec okresu | 53 383 | 56 209 | 76 812 |
| | | | |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 30.06.2024 | 31.12.2023 | 30.06.2023 |
| Stan na początek okresu | (42 347) | (51 785) | (51 786) |
| - Zmiany przez wynik finansowy | 4 821 | (3 843) | (294) |
| - Zmiany przez inne całkowite dochody | 580 | 8 994 | 7 246 |
| - Pozostałe zmiany | - | 4 287 | 4 287 |
| Stan na koniec okresu | (36 946) | (42 347) | (40 547) |
| | | | |
| Podatek dochodowy | 30.06.2024 | 31.12.2023 | 30.06.2023 |
| Podatek dochodowy bieżący | (4 721) | 21 649 | 12 440 |
| Korekta dotycząca bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych | (3) | (30) | (29) |
| Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat | 5 114 | (35 503) | (21 440) |
| Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat | 390 | (13 884) | (9 029) |
| Podatek dochodowy ujęty przez inne całkowite dochody | (2 539) | (10 059) | (1 718) |
| Podatek dochodowy razem | (2 149) | (23 943) | (10 747) |

Obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego za okres śródroczny naliczane jest z zastosowaniem oczekiwanej rocznej efektywnej stawki podatkowej. W wyniku ujęcia w I półroczu 2024 roku rezerw na wakacje kredytowe stawka ta została oszacowana na poziomie 0,86 % (za I półrocze 2023 roku stawka wynosiła 44,66%).

22. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

| Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe | 30.06.2024 | | 31.12.2023 | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | Wartość bilansowa | Wartość godziwa |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie | | | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 61 122 | 61 122 | 63 298 | 63 298 |
| Należności od banków | 6 025 | 6 025 | 12 596 | 12 596 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym: | 9 079 024 | 9 070 086 | 9 048 883 | 9 022 239 |
| Klienci indywidualni | 9 072 700 | 9 063 762 | 9 036 935 | 9 010 291 |
| Inne instytucje finansowe | 6 324 | 6 324 | 11 948 | 11 948 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie | | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków | 3 108 546 | 3 108 546 | 3 359 288 | 3 359 288 |
| Zobowiązania wobec klientów, w tym: | 50 | 50 | 61 | 61 |
| Klienci korporacyjni | 50 | 50 | 59 | 59 |
| Klienci indywidualni | - | - | 2 | 2 |

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

| | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Zobowiązania z tytułu leasingu | 16 416 | 16 416 | 16 975 | 16 975 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 6 134 712 | 5 985 054 | 5 874 096 | 5 739 562 |
| Aktywa finansowe razem | 9 146 171 | 9 137 233 | 9 124 777 | 9 098 133 |
| Zobowiązania finansowe razem | 9 259 724 | 9 110 066 | 9 250 420 | 9 115 886 |

W tabelach poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 30 czerwca 2024 roku.

| 30.06.2024 | 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 | 5 457 | - | 5 457 | - |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 5 457 | - | 5 457 | - |
| Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu | 6 370 | - | 6 370 | - |
| - Instrumenty odsetkowe | 1 099 | - | 1 099 | - |
| - Instrumenty walutowe | 5 271 | - | 5 271 | - |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 2 575 | - | 2 575 | - |
| - Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej | 2 575 | - | 2 575 | - |
| Efekt kompensowania | (3 488) | - | (3 488) | - |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 843 327 | 788 370 | 54 957 | - |
| - Obligacje skarbowe | 788 370 | 788 370 | - | - |
| - Bony pieniężne | 54 957 | - | 54 957 | - |
| AKTYWA FINANSOWE RAZEM | 848 784 | 788 370 | 60 414 | - |

| 30.06.2024 | w tym: | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 |
|------------|--------|-------------------------------------|---|----------------------|
| | | Ceny kwotowane na aktywnych rynkach | Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych | Inne techniki wyceny |

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

| | | | | |
|--|---------------|----------|---------------|---------------|
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 50 152 | - | 10 332 | 39 820 |
| Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu: | 3 273 | - | 3 273 | - |
| - Instrumenty odsetkowe | 2 495 | - | 2 495 | - |
| - Instrumenty walutowe | 778 | - | 778 | - |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające: | 86 938 | - | 47 118 | 39 820 |
| - Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej | 47 118 | - | 47 118 | - |
| - Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych | 39 820 | - | - | 39 820 |
| Efekt kompensowania | (40 059) | - | (40 059) | - |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM | 50 152 | - | 10 332 | 39 820 |

POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ

| | | | | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| AKTYWA FINANSOWE RAZEM | 848 784 | 788 370 | 60 414 | - |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM | 50 152 | - | 10 332 | 39 820 |

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

W tabelach poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

| | | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 |
|---|---------|-------------------------------------|---|----------------------|
| 31.12.2023 | w tym: | 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 | 2 647 | - | 2 647 | |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 2 647 | - | 2 647 | |
| Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu | 2 144 | - | 2 144 | - |
| - Instrumenty walutowe | 2 144 | - | 2 144 | - |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 503 | - | 503 | - |
| - Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej | 503 | - | 503 | - |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 845 733 | 790 777 | 54 956 | - |
| - Obligacje skarbowe | 790 777 | 790 777 | - | - |
| - Bony pieniężne | 54 956 | - | 54 956 | - |
| AKTYWA FINANSOWE RAZEM | 848 380 | 790 777 | 57 603 | - |

| | | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 |
|--|--------|-------------------------------------|---|----------------------|
| 31.12.2023 | w tym: | Ceny kwotowane na aktywnych rynkach | Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych | Inne techniki wyceny |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE | | | | |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 47 226 | - | 8 781 | 38 445 |
| Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu: | 4 755 | - | 4 755 | - |
| - Instrumenty walutowe | 4 755 | - | 4 755 | - |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające: | 42 471 | - | 4 026 | 38 445 |
| - Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej | 4 026 | - | 4 026 | - |
| - Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych | 38 445 | - | - | 38 445 |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM | 47 226 | - | 8 781 | 38 445 |

| | | | | |
|---------------------------------------|---------|---------|--------|--------|
| POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ | | | | |
| AKTYWA FINANSOWE RAZEM | 848 380 | 790 777 | 57 603 | - |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM | 47 226 | - | 8 781 | 38 445 |

Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych

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

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

Ze względu na niestandardowość zawartej przez Bank transakcji CIRS wycena tej transakcji składa się z trzech elementów – wartości zdyskontowanych oczekiwanych przepływów z transakcji CIRS, korekt CVA/DVA oraz liniowej amortyzacji w czasie do daty zapadalności różnicy pomiędzy wyceną niestandardowej transakcji CIRS (z uwzględnieniem korekt CVA/DVA odpowiadających charakterowi tej transakcji) a wyceną standardowej transakcji CIRS (uwzględniającą korekty CVA/DVA wynikające z profilu tej transakcji) wyznaczonej w dniu zawarcia transakcji. Kwota liniowo amortyzowana, uwzględniana w wycenie transakcji CIRS, wyznaczona w momencie zawarcia transakcji wynosi 7.216 tys. zł. Z uwagi na fakt, że na moment ustanowienia relacji NPV oryginalnej transakcji CIRS zostało przeniesione na transakcję IRS, stąd DVA jako istotny składnik wyceny został uwzględniony w jej wycenie, zaś CVA ze względu na swoją nieistotną wartość została uwzględniona w wycenie transakcji CIRS.

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały elementy składowe wyceny transakcji CIRS

| | | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|--|-----------------|-----------------|
| Wycena do wartości godziwej transakcji CIRS | | (40 896) | (40 360) |
| w tym: | CVA transakcji CIRS | 1 | 4 |
| | DVA transakcji CIRS | (391) | (718) |
| | Wartość wyceny transakcji CIRS do rozliczenia w czasie | 1 496 | 2 110 |

Dla transakcji CIRS zawartej przez Bank na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych nie istnieje aktywny rynek, który odzwierciedlałby wycenę transakcji o podobnej charakterystyce. Powszechnie dostępne kwotowania transakcji CIRS odnoszą się do kontraktów, które w chwili upadłości kontrahenta zostają rozliczone, uwzględniają dwustronne zabezpieczenie depozytem zabezpieczającym i mają nominal, który jest aktywnie handlowany na rynku. W ocenie Banku są to argumenty przemawiające za tym, że na aktywnie dostępnym rynku nie są dostępne ceny mogące właściwie odzwierciedlić wartość godziwą zawartej przez Bank transakcji CIRS.

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

1. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

W I półroczu 2024 roku istotny wpływ na sytuację finansową Banku miały ustawowe wakacje kredytowe. Szczegółowe informacje zostały opisane w Nocie 3 w części Noty objaśniające niniejszego skróconego sprawozdania finansowego Banku.

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

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

W I półroczu 2024 roku bank przeprowadził dwie emisje hipotecznych listów zastawnych, w marcu na kwotę 500 000 tys. PLN, i w czerwcu na kwotę 200 000 tys. PLN, dodatkowo w tym okresie bank dokonał wykupu 2 serii hipotecznych listów zastawnych o łącznej wartości 310 000 tys. PLN i 24 900 tys. EUR.

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

22 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za rok 2023. Osiągnięty w 2023 roku zysk netto w wysokości 23 717 tys. zł został przeznaczony w całości na pokrycie straty lat ubiegłych. Walne Zgromadzenie nie podjęło uchwały o wypłacie dywidendy za 2023 rok.

6. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2024 roku, które nie zostały odzwierciedlone w skróconym sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

7. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2024 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

8. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2024 roku nie miały miejsca istotne zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Banku. Nie wystąpiły też istotne zmiany zobowiązań warunkowych o charakterze innym niż kredytowe.

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

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

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

11. 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.

12. Korekty błędów poprzednich okresów

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

13. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na 30 czerwca 2024 roku jak i na 31 grudnia 2023 roku wynosiła 2 200 000 sztuk o wartości nominalnej 100 zł na jedną akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

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

Na dzień przekazania skróconego sprawozdania finansowego za I półrocze 2024 roku oraz na koniec poprzednich okresów zaprezentowanych w sprawozdaniu Członkowie Zarządu Banku nie posiadają i nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

W I półroczu 2024 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

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

W I półroczu 2024 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych Bank nie prowadził żadnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku. W prezentowanych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły żadne istotne sprawy zarówno z powództwa Banku jak i przeciwko Bankowi. Bank nie utworzył również żadnych rezerw na toczące się sprawy sporne tej kategorii.

16. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku.

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| 1. Zobowiązania pozabilansowe otrzymane i udzielone | 1 198 159 | 1 148 347 |
| Zobowiązania udzielone: | 3 063 | 3 129 |
| Zobowiązania finansowe | 3 063 | 3 129 |
| - Zobowiązania do udzielenia kredytu | 3 063 | 3 129 |
| Zobowiązania otrzymane: | 1 195 096 | 1 145 218 |
| - Otrzymane zobowiązania finansowe | 1 195 096 | 1 145 218 |
| 2. Pochodne instrumenty finansowe | 10 509 853 | 10 992 319 |
| - Instrumenty pochodne na stopę procentową | 4 567 652 | 4 812 322 |
| - Walutowe instrumenty pochodne | 5 942 201 | 6 179 997 |
| Pozycje pozabilansowe razem | 11 708 012 | 12 140 666 |

17. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Pozostałe transakcje pomiędzy Bankiem, a podmiotami powiązanymi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi z dniem Zarządu na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Transakcje z podmiotami powiązanymi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz transakcje pochodne.

Wartości transakcji Banku ze spółkami powiązanymi zostały przedstawione w poniższych tabelach. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań na 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku oraz związane z nimi przychody i koszty w okresach 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku i 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku.

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe za I półrocze 2024 roku (w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia wartości transakcji Banku ze spółkami powiązanymi. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań na 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku oraz związane z nimi przychody i koszty w okresach 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku i 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku.

| (w tys. zł) | Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. kluczowy personel kierowniczy mBanku Hipotecznego S.A., Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku S.A. | | Inne osoby i podmioty powiązane* | | Spółki Grupy mBanku** | | mBank S.A. | | Spółki Grupy Commerzbanku*** | |
|---|--|--------------|----------------------------------|------------|-----------------------|------------|------------------|------------------|------------------------------|---------------|
| | 30.06.2024 | 31.12.2023 | 30.06.2024 | 31.12.2023 | 30.06.2024 | 31.12.2023 | 30.06.2024 | 31.12.2023 | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Sprawozdanie z sytuacji finansowej | | | | | | | | | | |
| Aktywa razem | 861 | 1 426 | 595 | 615 | 756 | 637 | 45 836 | 51 139 | - | - |
| Zobowiązania razem | - | - | - | - | 756 | 641 | 6 181 817 | 5 729 336 | 66 970 | 67 085 |
| Zobowiązania pozabilansowe otrzymane | - | - | - | - | - | - | 1 195 096 | 1 145 218 | - | - |
| Pochodne instrumenty finansowe (kupno, sprzedaż) | - | - | - | - | - | - | 3 834 313 | 4 064 513 | - | - |

| (w tys. zł) | Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. kluczowy personel kierowniczy mBanku Hipotecznego S.A., Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku S.A. | | Inne osoby i podmioty powiązane* | | Spółki Grupy mBanku** | | mBank S.A. | | Spółki Grupy Commerzbanku*** | |
|--|--|------------|----------------------------------|------------|-----------------------|------------|------------|------------|------------------------------|------------|
| | 30.06.2024 | 30.06.2023 | 30.06.2024 | 30.06.2023 | 30.06.2024 | 30.06.2023 | 30.06.2024 | 30.06.2023 | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
| Rachunek zysków i strat | | | | | | | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 42 | 1 | 22 | 2 | 110 | 123 | 26 589 | 10 394 | - | - |
| Koszty z tytułu odsetek | - | - | - | - | (10) | (4) | (240 317) | (129 733) | (1 262) | (1 474) |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | - | - | - | - | (1) | (2) | (1 720) | (4 310) | - | - |
| Wynik na działalności handlowej | - | - | - | - | - | - | (1 139) | (25 862) | - | - |
| Pozostałe przychody operacyjne | - | - | - | - | - | - | 8 305 | 107 | - | - |
| Pozostałe koszty operacyjne | - | - | - | - | (1) | (7) | (458) | (413) | - | - |
| Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja | - | - | - | - | (245) | (232) | (1 994) | (2 405) | - | - |

* Inne osoby i podmioty powiązane obejmują kredyt udzielony bliskiemu członkowi rodziny Członka Rady Nadzorczej mBanku S.A.

** Spółki Grupy mBanku obejmuje transakcje z następującymi spółkami Grupy mBanku: mFinanse S.A., mLeasing Sp. z o.o.

*** Spółki Grupy Commerzbanku obejmuje transakcje zakupu na rynku wtórnym hipotecznych listów zastawnych przez Commerzbank AG i Future Tech.

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

W I półroczu 2024 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia w Banku nie wystąpiły.

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

- Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

Dnia 31 grudnia 2023 roku Frank Bock w związku z rezygnacją przestał pełnić funkcję Członka Rady Nadzorczej.

- Zmiany w składzie Zarządu Banku

Z dniem 15 maja 2024 roku Pan Krzysztof Dubejko przestał pełnić funkcję Prezesa Zarządu. W dniu 18 kwietnia 2024 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Piotra Petelewicza na Członka Zarządu mBanku Hipotecznego S.A., który objął funkcję z dniem 16 maja 2024 roku. Po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego będzie pełnił rolę Prezesa Zarządu mBanku Hipotecznego.

20. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym

Na dzień podpisania niniejszego skróconego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia, które wymagałyby dodatkowego ujawnienia w niniejszym skróconym sprawozdaniu finansowym.

PODPISY

| Data | Imię i nazwisko | Stanowisko | Podpis |
|------------|----------------------------|--|--------|
| 31.07.2024 | Piotr Petelewicz | Członek Zarządu po. Prezesa Zarządu | |
| 31.07.2024 | Katarzyna Dubaniewicz | Członek Zarządu | |
| 31.07.2024 | Andrzej Kulik | Członek Zarządu | |
| 31.07.2024 | Milena Zwolińska-Grabowicz | Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych | |