

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

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

Wybrane dane finansowe

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

Wybrane dane finansowe		w tys. zł		w tys. EUR	
		I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 niebadane	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 niebadane	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 niebadane	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 niebadane
I.	Przychody z tytułu odsetek	209 266	180 904	49 361	42 592
II.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 595	899	376	212
III.	Wynik na działalności handlowej	(1 006)	(3 425)	(237)	(806)
IV.	Wynik na działalności operacyjnej	37 343	28 219	8 808	6 644
V.	Zysk brutto	23 768	16 999	5 606	4 002
VI.	Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	16 622	10 256	3 921	2 415
VII.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(292 068)	(929 409)	(68 892)	(218 818)
VIII.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(10 227)	(7 263)	(2 412)	(1 710)
IX.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	381 249	740 098	89 928	174 247
X.	Przepływy pieniężne netto, razem	78 954	(196 574)	18 623	(46 281)
XI.	Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	5,18	3,23	1,22	0,76

Wybrane dane finansowe		w tys. zł			w tys. EUR		
		Stan na dzień			Stan na dzień		
		30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
I.	Aktywa razem	12 704 967	12 168 169	11 335 233	2 912 914	2 917 396	2 681 943
II.	Zobowiązania wobec innych banków	3 353 225	3 830 026	3 881 459	768 806	918 273	918 362
III.	Zobowiązania wobec klientów	3 270	4 131	11 141	750	990	2 636
IV.	Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	1 060 471	1 056 401	1 036 551	243 138	253 279	245 250
V.	Kapitał akcyjny	321 000	321 000	321 000	73 597	76 962	75 949
VI.	Liczba akcji	3 210 000	3 210 000	3 210 000	3 210 000	3 210 000	3 210 000
VII.	Wartość księgowa na jedną akcję / Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	330,36	329,10	322,91	75,74	78,90	76,40
VIII.	Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	15,22	15,79	15,82	15,22	15,79	15,82

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2018 roku – 1 EUR = 4,3616 PLN, kurs NBP z dnia 31 grudnia 2017 roku – 1 EUR = 4,1709 PLN oraz kurs z dnia 30 czerwca 2017 roku – 1 EUR = 4,2265 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 2018 i 2017 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,2395 PLN i 1 EUR = 4,2474 PLN.

SPIS TREŚCI

Skrócony rachunek zysków i strat	4
Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Noty objaśniające do skróconego sprawozdania finansowego	10
1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A.	10
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	11
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	34
4. Segmenty działalności	36
5. Wynik z tytułu odsetek	39
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji	40
7. Wynik na działalności handlowej	40
8. Pozostałe przychody operacyjne	44
9. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	44
10. Ogólne koszty administracyjne	45
11. Pozostałe koszty operacyjne	46
12. Zysk na jedną akcję	46
13. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	47
14. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	47
15. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	47
16. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	48
17. Wartości niematerialne	49
18. Rzeczowe aktywa trwałe	49
19. Inne aktywa	50
20. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – zobowiązania wobec klientów	50
21. Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	50
22. Inne zobowiązania	56
23. Rezerwy	56
24. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	56
25. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	57
Wybrane dane objaśniające	61
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	61
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	61
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	61
4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ	61
5. 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	62
6. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	62
7. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje	62
8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2018 roku, które nie zostały odzwierciedlone w skróconym sprawozdaniu finansowym	62
9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2018 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności	62
10. Zmiany zobowiązań warunkowych	62
11. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów	62

12. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	63
13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	63
14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji	63
15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	63
16. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	63
17. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych	63
18. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	63
19. Korekty błędów poprzednich okresów	63
20. Niespłatenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych.....	63
21. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie półrocznym w stosunku do danych prognozowanych.....	63
22. Zarejestrowany kapitał akcyjny	64
23. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące.....	64
24. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	64
25. Zobowiązania pozabilansowe	64
26. Transakcje z podmiotami powiązanymi	65
27. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o wartości powyżej 10% kapitałów własnych	67
28. 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.....	67
29. Pozostałe informacje.....	67

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

Skrócony rachunek zysków i strat

Całość zysku mBanku Hipotecznego S.A. za I półrocze 2018 roku i I półrocze 2017 roku dotyczy wyniku z działalności kontynuowanej.

	Nota	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 niebadane	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 niebadane
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	209 266	180 904
<i>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>		178 062	nd
<i>Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		11 013	nd
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		20 191	nd
Koszty z tytułu odsetek	5	(125 962)	(108 679)
Wynik z tytułu odsetek		83 304	72 225
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	1 595	899
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(2 595)	(4 018)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		(1 000)	(3 119)
Wynik na działalności handlowej, w tym:	7	(1 006)	(3 425)
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		883	(3 098)
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i>		611	535
<i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i>		(2 500)	(862)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(1 961)	nd
Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		149	nd
Pozostałe przychody operacyjne	8	604	499
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	(8 410)	(1 742)
Ogólne koszty administracyjne	10	(31 605)	(34 118)
Amortyzacja		(1 726)	(1 563)
Pozostałe koszty operacyjne	11	(1 006)	(538)
Wynik na działalności operacyjnej		37 343	28 219
Podatek od pozycji bilansowych Banku		(13 575)	(11 220)
Zysk brutto		23 768	16 999
Podatek dochodowy	24	(7 146)	(6 743)
Zysk netto		16 622	10 256
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.		16 622	10 256
Średnia ważona liczba akcji zwykłych / Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	12	3 210 000	3 172 210
Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	5,18	3,23

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 67 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 niebadane	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 niebadane
Zysk netto	16 622	10 256
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	819	2 669
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (brutto)	nd	3 289
Podatek odroczone od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	nd	(625)
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	nd	2 664
Dłużne instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	819	nd
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (brutto)	-	6
Podatek odroczone od zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	-	(1)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	5
Dochody całkowite netto, razem	17 441	12 925
Dochody całkowite netto przypadające na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	17 441	12 925

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 67 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
Kasa, operacje z bankiem centralnym		524	1 351	46 753
Należności od banków	15	nd	18 737	9 927
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	13	30 454	48 973	40 568
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14	nd	10 766 911	10 173 290
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	14	217 700	nd	nd
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		217 700	nd	nd
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16	nd	1 277 127	1 025 279
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16	1 338 281	nd	nd
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	15	11 057 350	nd	nd
<i>Należności od banków</i>		20 037	nd	nd
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		11 037 313	nd	nd
Wartości niematerialne	17	32 154	25 527	18 343
Rzeczowe aktywa trwałe	18	7 784	8 295	8 253
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24	12 267	10 572	5 761
Inne aktywa	19	8 453	10 676	7 059
AKTYWA RAZEM		12 704 967	12 168 169	11 335 233

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
--------------------------------	--	--	--	--

Z o b o w i ą z a n i a				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	13	13 489	548	7 006
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		11 598 254	11 077 766	10 251 959
<i>Zobowiązania wobec innych banków</i>		3 353 225	3 830 026	3 881 459
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	20	3 270	4 131	11 141
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	21	8 041 306	7 043 125	6 158 931
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		200 453	200 484	200 428
Rezerwy	23	3 172	204	158
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		3 519	7 682	3 707
Inne zobowiązania	22	26 062	25 568	35 852
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		11 644 496	11 111 768	10 298 682

K a p i t a ł y				
Kapitał podstawowy:		734 719	734 719	734 719
- Zarejestrowany kapitał akcyjny		321 000	321 000	321 000
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		413 719	413 719	413 719
Zyski zatrzymane:		321 133	317 882	300 309
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		304 511	290 053	290 053
- Wynik okresu bieżącego		16 622	27 829	10 256
Inne pozycje kapitału własnego		4 619	3 800	1 523
KAPITAŁY RAZEM		1 060 471	1 056 401	1 036 551
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		12 704 967	12 168 169	11 335 233
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)		15,22	15,79	15,82

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 67 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku (niebadane)

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Inne pozycje kapitałów		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 okresu bieżącego	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2018 roku	321 000	413 719	245 253	44 800	27 829	-	3 798	2	1 056 401
Efekt wdrożenia MSSF 9	-	-	-	-	(13 371)	-	-	-	(13 371)
Skorygowany kapitał na 1 stycznia 2018 roku	321 000	413 719	245 253	44 800	14 458	-	3 798	2	1 043 030
Zysk netto	-	-	-	-	-	16 622	-	-	16 622
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	1 011	-	1 011
Podatek odroczony od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	(192)	-	(192)
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	16 622	819	-	17 441
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	27 829	-	(27 829)	-	-	-	-
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2018 roku	321 000	413 719	273 082	44 800	(13 371)	16 622	4 617	2	1 060 471

Zmiany w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Inne pozycje kapitałów		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 dostępnych do sprzedaży	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2017 roku	309 000	305 792	224 131	42 500	23 422	-	(1 168)	22	903 699
Zysk netto	-	-	-	-	-	27 829	-	-	27 829
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	6 131	(25)	6 106
Podatek odroczony od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	(1 165)	5	(1 160)
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	27 829	4 966	(20)	32 775
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	-	2 300	(2 300)	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	21 122	-	(21 122)	-	-	-	-
Emisja akcji	12 000	108 000	-	-	-	-	-	-	120 000
Koszty emisji akcji	-	(73)	-	-	-	-	-	-	(73)
Stan na 31 grudnia 2017 roku	321 000	413 719	245 253	44 800	-	27 829	3 798	2	1 056 401

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 67 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku (niebadane)

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Inne pozycje kapitałów		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 okresu bieżącego	Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2017 roku	309 000	305 792	224 131	42 500	23 422	-	(1 168)	22	903 699
Zysk netto	-	-	-	-	-	10 256	-	-	10 256
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	3 289	6	3 295
Podatek odroczony od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	(625)	(1)	(626)
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	10 256	2 664	5	12 925
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	-	2 300	(2 300)	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	21 122	-	(21 122)	-	-	-	-
Emisja akcji	12 000	108 000	-	-	-	-	-	-	120 000
Koszty emisji akcji	-	(73)	-	-	-	-	-	-	(73)
Stan na 30 czerwca 2017 roku	321 000	413 719	245 253	44 800	-	10 256	1 496	27	1 036 551

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 67 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 niebadane	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 niebadane
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	(292 068)	(929 409)
Zysk przed opodatkowaniem	23 768	16 999
Korekty:	(315 836)	(946 408)
Zapłacony podatek dochodowy	(10 060)	(3 570)
Amortyzacja	1 726	1 563
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(149)	-
Przychody z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	(209 266)	(180 904)
Koszty z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	125 962	108 679
Odsetki otrzymane	194 638	176 325
Odsetki zapłacone	(6 683)	(10 284)
Zmiana stanu operacji z bankiem centralnym	-	1
Zmiana stanu należności od banków	-	6
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	29 272	(3 162)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(499 741)	(758 078)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	nd	(119 544)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	23 093	nd
Zmiana stanu innych aktywów	2 223	330
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	(30 931)	(137 443)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(861)	(25 265)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	59 095	(4 234)
Zmiana stanu rezerw	2 968	2
Zmiana stanu innych zobowiązań	494	9 106
Wynik na sprzedaży wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	2	64
Inne zmiany wartości niematerialnych	2 382	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(292 068)	(929 409)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(10 227)	(7 263)
Wpływy z działalności inwestycyjnej	-	24
Z tytułu zbycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	24
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	10 227	7 287
Z tytułu nabycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	10 227	7 287
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(10 227)	(7 263)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	381 249	740 098
Wpływy z działalności finansowej	2 139 614	1 233 679
Z tytułu kredytów otrzymanych od banków	560 520	700 000
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 571 760	407 620
Z tytułu emisji akcji	-	119 927
Odsetki otrzymane od pochodnych instrumentów finansowych zabezpieczających	7 334	6 132
Wydatki z tytułu działalności finansowej	1 758 365	493 581
Z tytułu spłaty kredytów otrzymanych od banków	1 005 805	-
Z tytułu wykupu dłużnych papierów wartościowych	631 148	400 000
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, pożyczki podporządkowanej	121 412	93 581
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	381 249	740 098
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	78 954	(196 574)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego, w tym:	143 573	253 254
Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 351	5 530
Należności od banków	18 737	16 262
Inwestycyjne papiery wartościowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia nabycia	123 485	231 462
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego, w tym:	222 527	56 680
Kasa, operacje z bankiem centralnym	524	46 753
Należności od banków	20 037	9 927
Inwestycyjne papiery wartościowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia nabycia	201 966	-

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 67 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.

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 64.19.Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”.

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 zmianie 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. Lecha Kaczyńskiego 26.

Czas trwania Banku jest nieograniczony.

mBank Hipoteczny S.A. jest specjalistycznym bankiem hipotecznym, którego podstawowym celem jest emisja listów zastawnych, które mają stanowić główne źródło długoterminowego finansowania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami. W Banku funkcjonują dwie linie biznesowe:

- detaliczna, skupiona na nabywaniu wierzytelności z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych od mBanku S.A.,
- komercyjna, polegająca na finansowaniu nieruchomości przychodowych takich jak budynki biurowe, centra handlowe, hotele, powierzchnie magazynowe i dystrybucyjne oraz finansowaniu nieruchomości mieszkaniowych (osiedla mieszkań i domów) realizowanych przez deweloperów mieszkaniowych.

W II połowie 2017 roku Bank zaprzestał udzielania mieszkaniowych kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych w ramach współpracy z mBank S.A. (tzw. model agencyjny). Obecnie w ramach linii biznesowej detalicznej funkcjonuje jedynie tzw. model poolingowy polegający na nabywaniu wierzytelności z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych od mBanku S.A.

Od końca 2012 roku Bank nie finansuje jednostek samorządu terytorialnego ani innych podmiotów z poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego, niemniej Bank posiada powstały historycznie portfel transakcji kredytowych dla tego segmentu, który stanowił podstawę emisji publicznych listów zastawnych.

Działalność mBanku Hipotecznego S.A. realizowana jest w segmentach operacyjnych szczegółowo opisanych w Nocie 4.

mBank Hipoteczny S.A. nie jest jednostką dominującą oraz znaczącym inwestorem dla jednostek stowarzyszonych i współzależnych. W związku z tym mBank Hipoteczny S.A. nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Jednostką dominującą mBanku Hipotecznego S.A. jest mBank S.A., który sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej mBanku.

Na dzień 30 czerwca 2018 roku zatrudnienie w mBanku Hipotecznym S.A. wynosiło 162 etaty; 169 osób (30 czerwca 2017 r.: 214 etatów; 222 osób).

Przeciętne zatrudnienie w I półroczu 2018 roku wynosiło 172 osoby, a w I półroczu 2017 roku wynosiło 225 osób.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku Hipotecznego S.A. 3 sierpnia 2018 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez Bank przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały zaprezentowane poniżej. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym za wyjątkiem zasad rachunkowości zastosowanych w związku z wdrożeniem MSSF 9 z dniem 1 stycznia 2018 roku, co zostało szerzej opisane w Nocie 2.26 Dane porównawcze oraz zmian w prezentacji danych w rachunku zysków i strat opisanych w Nocie 2.25.

2.1. Podstawa sporządzenia

Skrócone sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku. Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem jednostkowym.

Zarówno na dzień 30 czerwca 2018 roku jak i 30 czerwca 2017 roku mBank Hipoteczny S.A. nie posiadał żadnej spółki zależnej.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości („MSR”) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącym się do śródrocznych raportów finansowych.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Zakres informacyjny śródrocznego sprawozdania jest węższy niż w przypadku pełnych sprawozdań finansowych, w związku z tym należy je czytać w powiązaniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym mBanku Hipotecznego S.A. za rok obrotowy 2017.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga użycia określonych szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu Banku zaprezentowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych przez Bank zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których wymagana jest większa doza osądu, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione zostały w Nocie 3.

Skrócone sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenia kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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.

2.2. Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych w koszcie amortyzowanym przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą obliczania amortyzowanej wartości początkowej aktywów lub zobowiązań finansowych oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa to stopa, za pomocą której szacowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne w ciągu całego oczekiwanego okresu życia składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych lub do amortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego. Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje oczekiwane przepływy

pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę oczekiwanych strat kredytowych. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie zapłacone lub otrzymane między stronami umowy prowizje i punkty, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej, oraz koszty transakcji i wszystkie inne premie lub dyskonta.

W momencie przeklasyfikowania do koszyka 3 aktywa finansowego lub grupy podobnych aktywów finansowych, przychody z tytułu odsetek naliczane są od wartości netto aktywa finansowego i wykazywane są według stopy procentowej, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

W przychodach z tytułu odsetek Bank wykazuje również prowizje za wcześniejszą spłatę udzielonych kredytów, które rozpoznawane są w rachunku zysków i strat jednorazowo.

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

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

Przychody i koszty dotyczące elementu odsetkowego wyniku na instrumentach pochodnych stopy procentowej oraz wynikające z bieżącego naliczania punktów swapowych walutowych instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej wykazywane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje na instrumentach pochodnych zaklasyfikowane są do księgi bankowej.

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

Koszty z tytułu odsetek obejmują odsetki zapłacone oraz naliczone, a także prowizje rozliczane efektywną stopą procentową z tytułu kredytów otrzymanych, innych zobowiązań finansowych z odroczonym terminem płatności, pożyczek podporządkowanych, własnych wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz zabezpieczeń pieniężnych.

2.3. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji ujmowane są z chwilą wykonania usługi. Prowizje z tytułu udzielonych kredytów są ujmowane w rachunku efektywnej stopy procentowej i zaliczane do przychodu odsetkowego. Prowizje dotyczące umów, które nie zostały uruchomione na datę pobrania lub zapłacenia prowizji, korygują wartość efektywnej stopy procentowej w dacie uruchomienia środków. Prowizje dla umów kredytowych, które nie zostały uruchomione są jednorazowo zaliczane do rachunku zysków i strat w dacie wygaśnięcia umowy kredytowej. Prowizje za postawione do dyspozycji klienta transze kredytowe (za zaangażowanie) naliczane są równomiernie w okresie świadczenia usługi. Kwota prowizji jest rozliczana w czasie liniowo na przestrzeni okresu, którego dotyczy transakcja objęta prowizją. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji, dla których nie znajduje zastosowania metoda efektywnej stopy procentowej, ujmowane są zgodnie z zasadą memoriału w chwili wykonania usługi.

Koszty prowizji dotyczące kwot zapłaconych od zaciągniętych kredytów, wyemitowanych papierów wartościowych korygują wartość efektywnej stopy procentowej w dacie uruchomienia środków, bądź w dacie zapłaty, jeśli ta nastąpiła po dniu uruchomienia środków i są prezentowane w linii kosztów odsetkowych.

Koszty prowizji od innych operacji zaliczane są jednorazowo do rachunku zysków i strat.

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

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

W Banku nie występują produkty ubezpieczeniowe niepowiązane z kredytami.

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

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

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

W stosunku do produktów ubezpieczeniowych traktowanych jako powiązane z kredytem Bank dokonuje również szacunku wynagrodzenia, które będzie w przyszłości zwracane z tytułu wcześniejszego zakończenia umowy ubezpieczeniowej i odpowiednio pomniejsza rozpoznawane przychody odsetkowe lub prowizyjne.

W przypadku produktów powiązanych, gdy składka jest pobierana miesięcznie, a klient ma możliwość na bieżąco przystąpić do ubezpieczenia lub z niego zrezygnować, przychód rozpoznawany jest miesięcznie na bazie kasowej w przychodach prowizyjnych.

Przy rozpoznawaniu przychodów odsetkowych w zakresie ubezpieczenia powiązanego z kredytem hipotecznym, w odniesieniu do przychodów ze składki pobranej jednorazowo za okres pierwszych dwóch lat, Bank na zasadzie liniowej w ramach przychodów odsetkowych zrównuje poziom rozpoznawanych przychodów w tym okresie z poziomem późniejszego wynagrodzenia jakie otrzymuje ze składki regularnej na bazie miesięcznej pobieranej po drugim roku ochrony ubezpieczeniowej.

Od dnia 31 marca 2015 roku, w związku z rozwiązaniem z tym dniem umowy o premię pieniężną, która została zawarta 7 stycznia 2014 roku pomiędzy Bankiem, a BRE Ubezpieczenia Sp. z o. o. (obecnie mFinanse S.A.) Bank nie pobiera wynagrodzenia z tytułu oferowanych produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktem kredytowym.

2.5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Segment operacyjny jest to komponent jednostki:

- który angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą można uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi komponentami tej samej jednostki),
- którego wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w jednostce oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu, oraz
- w przypadku którego są dostępne oddzielnie informacje finansowe.

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

Zgodnie z MSSF 8 Bank wyodrębnił następujące segmenty operacyjne: „Segment Bankowości Korporacyjnej”, „Segment Bankowości Detalicznej”, „Segment Skarbu (Treasury)”, szczegółowo opisane w Nocie 4.

2.6. Aktywa finansowe/zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje swoje aktywa finansowe do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody z możliwością reklasyfikacji zysków i strat na instrumencie do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania aktywa, aktywa finansowe

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

Zobowiązania finansowe w dniu ich nabycia lub powstania zalicza się do następujących kategorii:

- zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Zaliczenie zobowiązania finansowego do jednej z kategorii odbywa się w momencie jego nabycia zgodnie z intencją Banku co do jego przeznaczenia.

Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy i wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujemne się na dzień rozliczenia transakcji - dzień, w którym Bank dostarcza lub otrzymuje dany składnik aktywów. Zmiany w wartości godziwej pomiędzy datą zawarcia transakcji a datą jej rozliczenia w przypadku aktywów wycenianych w wartości godziwej ujemne się w rachunku zysków i strat lub w innych pozycjach kapitału własnego. Kredyty wykazywane są w momencie wypłaty gotówki na rzecz kredytobiorcy. Pochodne instrumenty finansowe są ujmowane począwszy od dnia zawarcia transakcji.

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

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

Bank dokonuje nieodwołalnej klasyfikacji do aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w momencie początkowego ujęcia, gdy klasyfikacja taka prowadzi do uzyskania bardziej przydatnych informacji, gdyż:

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

Jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank klasyfikuje pochodne instrumenty finansowe oraz aktywa finansowe (udzielone przez Bank kredyty i pożyczki), których warunki umowne powodują powstanie w określonym terminie przepływów pieniężnych, które nie są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (kredyty niespełniające kryterium SPPI w kategorii aktywów z niepełną odpowiedzialnością dłużnika (ang. non-recourse assets)).

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

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej, w tym wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych ujmuję się w wyniku z tytułu odsetek. Wycena i wynik ze sprzedaży aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ujmowane są:

- w wyniku na działalności handlowej, w przypadku pochodnych instrumentów finansowych,
- w pozycji zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu

Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu to aktywa finansowe spełniające oba poniższe warunki, o ile Bank nie wyznaczył ich do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy: składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego cel zakłada utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, oraz warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty. Aktywa finansowe wyceniane w amortyzowanym koszcie są wprowadzane do ksiąg w dniu zawarcia transakcji.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

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

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych Bank zaklasyfikował do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody inwestycje w dłużne papiery wartościowe.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuję się w wyniku z tytułu odsetek. Wynik ze sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuję się w „wyniku na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody”.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane według wartości godziwej. Aktywa finansowe wyceniane w amortyzowanym koszcie wykazywane są według skorygowanej ceny nabycia (amortyzowanego kosztu), z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy są wykazywane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym powstały.

Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody są odnoszone bezpośrednio na inne całkowite dochody do czasu usunięcia danego składnika instrumentów dłużnych ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub wystąpienia utraty wartości – wówczas łączna kwota zysków lub strat ujmowanych dotychczas w pozostałych dochodach całkowitych wykazywana jest w rachunku zysków i strat. Jednakże odsetki naliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w rachunku zysków i strat. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego wycenianego w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuję się w rachunku zysków i strat.

Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych są wykazywane w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności.

Wartość godziwa inwestycji notowanych na aktywnym rynku wynika z ich bieżącej wartości rynkowej.

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych w Banku nie wystąpiły inwestycje w instrumenty kapitałowe.

Modyfikacja warunków kontraktowych aktywów finansowych

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

- podwyższenie kwoty finansowania o więcej niż 10% w stosunku do kwoty oryginalnej,
- wydłużenie okresu finansowania o ponad 12 miesięcy w stosunku do poprzedniego okresu finansowania,
- przewalutowanie – gdy pierwotna umowa nie przewiduje bezwarunkowej opcji przewalutowania,
- zmiana kredytobiorcy – jedynie w przypadku kiedy dotychczasowy kredytobiorca jest zwolniony z długu (nie dotyczy sytuacji, gdy do umowy dołącza kolejny kredytobiorca),
- zmiana warunków umownych wpływająca na wynik testu SPPI,
- zmiana przedmiotu finansowania.

W przypadku zidentyfikowania zdarzenia znaczącej modyfikacji następuje rozpoznanie w rachunku wyników odroczonego przychodu i kosztów związanych z tym aktywem oraz rozwiązanie odpisów. Jednocześnie następuje ponowna wycena zgodna z zasadami wycena na datę początkowego ujęcia. Wszelkie inne modyfikacje warunków umownych, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania składnika aktywów traktowane są jako nieznaczące modyfikacje i powodują rozpoznawanie zysku lub straty z tytułu modyfikacji. Efekt wszystkich zidentyfikowanych nieznaczących modyfikacji przepływów pieniężnych traktowane są jako niezwiązane z ryzykiem kredytowym. Wynik na modyfikacji stanowi różnicę pomiędzy wartością bieżącą zmodyfikowanych przepływów zdyskontowanych starą stopą efektywną, a zaangażowaniem efektywnym kredytu. Prowizje otrzymywane związane z nieznaczącą modyfikacją są rozliczane w czasie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wszelkie znaczące modyfikacje ujmowane są jako związane z ryzykiem kredytowym. W przypadku znaczącej modyfikacji ekspozycji w koszyku drugim, dla których w konsekwencji modyfikacji nastąpiło przesunięcie do koszyka pierwszego, powstała na datę początkowego ujęcia korekta z tytułu wycena do wartości godziwej takiej ekspozycji koryguje wynik odsetkowy w kolejnych okresach.

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

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

Przeklasyfikowanie aktywów finansowych

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

Bank nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

Zasady rachunkowości stosowane przez Bank do dnia 31 grudnia 2017 roku w zakresie klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2017 rok, przekazanego do publicznej wiadomości w dniu 2 marca 2018 roku.

2.7. Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania.

2.8. Utrata wartości aktywów finansowych

Instrumenty finansowe podlegające wymogom szacowania odpisów i rezerw to: aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, aktywa finansowe wyceniane przez inne całkowite dochody, zobowiązania do udzielania pożyczek jeżeli nie są wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu – zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków

Logika transferu jest to algorytm klasyfikacji ekspozycji do jednego z czterech Koszyków (ang. stage): 1, 2, 3, POCI. Koszyk POCI zawiera aktywa, dla których przesłanka utraty wartości została zidentyfikowana na moment początkowego ujęcia. Pozostałe kredyty mogą zostać zaklasyfikowane do 1, 2 lub 3. Koszyk 1 zawiera ekspozycje, dla których kalkulacja rezerw/odpisów odbywa się w horyzoncie 12 miesięcy. Koszyk 2 zawiera ekspozycje, dla których na datę sprawozdawczą zidentyfikowano istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia ekspozycji - kalkulacja rezerw/odpisów odbywa się w horyzoncie dożywotnim (ang. lifetime). Koszyk 3 zawiera ekspozycje, dla których została stwierdzona przesłanka utraty wartości. Po ustaniu przesłanki ilościowej lub przesłanki jakościowych, na podstawie których ekspozycja została zaklasyfikowana do Koszyka 2 na datę sprawozdawczą (klient i przypisana do niego ekspozycja nie ma aktywnej żadnej z przesłanek jakościowych Logiki Transferu ani przesłanki ilościowej), ekspozycja zmieni kwalifikację z Koszyka 2 na Koszyk 1. Możliwy jest też transfer ekspozycji z Koszyka 3 do Koszyka 2 i z Koszyka 3 do Koszyka 1 (po ustaniu przesłanki utraty wartości).

Portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.

W obszarze kalkulacji odpisów i rezerw dla portfela pozyskiwanego przy współpracy z mBankiem wykorzystywane są grupowe modele ryzyka kredytowego, których Bank jest użytkownikiem lokalnym.

Utrata wartości

Za przesłankę utraty wartości w odniesieniu do ekspozycji kredytowych danego dłużnika uznaje się zdarzenie ryzyka kredytowego, w wyniku którego na podstawie posiadanych informacji Bank uznaje, że dłużnik najprawdopodobniej nie spłaci w całości danego zobowiązania kredytowego bez realizacji przyjętych zabezpieczeń

Dla portfela detalicznego pozyskanego przy współpracy z mBank S.A. przyjmuje się, że wystąpiła przesłanka utraty wartości ekspozycji detalicznej, gdy osoba fizyczna będąca zobowiązaną z tytułu danego produktu jest w stanie default, to znaczy:

- przeterminowanie przynajmniej jednego zobowiązania kredytowego dłużnika utrzymuje się przez okres przekraczający 90 dni oraz łączna kwota przeterminowana na wszystkich ekspozycjach kredytowych dłużnika (przeterminowanych powyżej 31 dni) przekracza 500 złotych,
- jedna z transakcji klienta podlega restrukturyzacji,
- wiarytelność kredytowa zostaje sprzedana ze znaczną ekonomiczną stratą kredytową,
- złożony zostaje przez Bank wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, postępowania upadłościowego lub naprawczego (skutkującego możliwym zaniechaniem lub opóźnieniem w spłacie) przez dłużnika,
- został dokonany odpis z tytułu utraty wartości na skutek wyraźnego pogorszenia się wiarygodności kredytowej klienta.

Ekspozycja kredytowa uznawana jest również za obarczoną przesłanką utraty wartości wtedy, gdy:

- prowadzone są działania windykacyjne na etapie sądowym lub kontrakt jest przygotowywany do spisania w straty,
- miała miejsce wypłata przez towarzystwo ubezpieczeniowe świadczenia z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego,
- dana transakcja została uznana za wyłudzenie (miało miejsce sfalszowanie lub podanie nieprawdziwych danych w dokumentach potwierdzających tożsamość dłużnika lub dotyczących przyjętego zabezpieczenia).

Istotne pogorszenie

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

Kryteria jakościowe

Kryteria jakościowe to:

- przeterminowanie należności o więcej niż 30 dni (dni przeterminowane z progiem aktywacji - liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni);
- występowanie flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku);

Kryterium ilościowe

Kryterium ilościowe Logiki Transferu wykorzystuje miarę istotnego pogorszenia jakości kredytowej bazującej na względnej zmianie długookresowej wartości PD określonej dla ekspozycji na datę sprawozdawczą w stosunku do miary długookresowego PD określonej na datę początkowego ujęcia. W przypadku gdy wartość względnej zmiany długookresowego PD przekroczy tzw. próg przejścia, wówczas dana ekspozycja trafia do Koszyka 2. Ponowna data początkowego ujęcia wyznaczana jest dla ekspozycji, dla których nastąpiła znacząca modyfikacja warunków kontraktowych. Każdorazowa zmiana daty początkowego ujęcia skutkuje ponowną kalkulacją, zgodnie z obowiązującymi na nową datę początkowego ujęcia charakterystykami ekspozycji, parametru inicjalnego PD, względem którego badane jest istotne pogorszenie jakości kredytowej ekspozycji.

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

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

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank, który jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej, w przypadku portfelowego szacowania ECL wyznacza parametr NLF (ang. non-linearity factor), który ma za zadanie korygować wartość oczekiwanej straty kredytowej (wyznaczonej co miesiąc). Wartość NLF jest wyznaczana co najmniej raz do roku. Wartości NLF, są stosowane jako czynniki skalujące dla indywidualnych wartości ECL (zarówno 12-miesięcznych, jak

i w trakcie życia) wyznaczanych na poziomie pojedynczych ekspozycji. Wartość parametru NLF jest wyliczana na podstawie wyników 3 przeliczeń symulacyjnych wartości oczekiwanej straty kredytowej na identyczną datę sprawozdawczą, wynikających z przyjętych scenariuszy makroekonomicznych.

W szczególności parametr NLF jest wyznaczony jako iloraz:

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

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

Utrata wartości portfeli korporacyjnych

W przypadku ekspozycji korporacyjnych tzn. wszystkich niedetalicznych ekspozycji kredytowych Banku (portfel kredytowania specjalistycznego, deweloperów mieszkaniowych, portfel JST oraz pozostałe ekspozycje komercyjne), utrata wartości to sytuacja, w której na podstawie przeprowadzonego testu impairmentowego stwierdzono konieczność utworzenia odpisu aktualizującego/rezerw. Przeklasyfikowanie klienta do kategorii default dokonywane jest w przypadku wystąpienia przynajmniej jednego z następujących zdarzeń:

- a) nastąpiło pogorszenie jakości kredytowej kontrahenta/transakcji. Bank uznaje, że dłużnik prawdopodobnie nie wywiąże się w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku bez konieczności podejmowania przez Bank działań, takich jak realizacja zabezpieczenia, o ile takowe istnieje,
- b) wystąpiły opóźnienia w płatnościach o ponad 90 dni. Którakolwiek z ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku jest przeterminowana o ponad 90 dni, z zastrzeżeniem że kwota przeterminowana przekracza 3 000 PLN,
- c) klasyfikacja podmiotu do sytuacji default przez jednostkę dominującą wobec Banku.

Następujące elementy stanowią twarde przesłanki zajścia zdarzenia niewykonania zobowiązania i oznaczają pogorszenie jakości kredytowej klienta/transakcji w myśl wyżej przyjętej definicji:

- dokonanie odpisu z tytułu utraty wartości na skutek wyraźnego pogorszenia wiarygodności kredytowej dłużnika,
- zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianami jej wiarygodności kredytowej,
- zezwolenie przez Bank na wymuszoną restrukturyzację zobowiązania kredytowego, o ile może to skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części zobowiązania lub odroczenie spłaty kwoty głównej, odsetek lub – jeżeli dotyczy – prowizji,
- złożenie przez Bank wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku,
- postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku,
- oszustwo ze strony klienta (dostarczenie nieprawdziwych danych w momencie udzielenia kredytu bądź w momencie jego monitorowania, wyłudzenie kredytu itp.),
- wypowiedzenie umowy (całości lub części) i/lub wszczęcie działań windykacyjnych.

Oprócz przesłanek twardych, które determinują zajście zdarzenia default Bank identyfikuje przesłanki miękkie. Wystąpienie przesłanki miękkiej nie rodzi natomiast automatycznej konieczności klasyfikacji, jako zajście zdarzenia default. Przesłanki miękkie mają uzupełniający charakter. Są to zagadnienia, które Bank powinien dodatkowo rozważyć przy analizie sytuacji kredytobiorcy, a które mogą wskazywać na jej pogorszenie. Jeśli w ocenie Banku zidentyfikowane przesłanki miękkie mają dla konkretnego przypadku istotne znaczenie, Bank powinien przystąpić do oceny, czy zaszło zdarzenie default niezależnie od braku przesłanek twardych.

Istotne pogorszenie

Identyfikacja istotnego pogorszenia jakości kredytowej aktywa odbywa się na bazie kryteriów jakościowych.

Kryteria jakościowe to:

- przeterminowanie należności o więcej niż 30 dni, kwota zaległości większa niż 3 000 zł (dni przeterminowane z progiem aktywacji - liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni);
- występowanie flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku);
- występowanie flagi Watch (wewnętrzny proces Banku wskazujący klientów korporacyjnych podlegających szczególnej obserwacji pod względem zmian ich jakości kredytowej, zgodnie z zasadami klasyfikacji na Watch Listę przyjętymi w Banku).

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

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

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

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank, który jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej, w przypadku portfelowego szacowania ECL dla portfela korporacyjnego uwzględnia ten element w procesie wyznaczania parametru PD.

Wyznaczenie poziomu ryzyka niewypłacalności klienta korporacyjnego w horyzoncie do zapadalności kredytu dokonywane jest w oparciu o generowanie przychodów z tytułu najmu różnych powierzchni przy uwzględnieniu modeli czynników ryzyka wpływających na zmiany wysokości tych przychodów. W ramach modelowania zarówno określone dane rynkowe (kursy

walutowe, stopy procentowe) jak również dane specyficzne nieruchomości (prognozy oczekiwanych przychodów, zobowiązania harmonogramowe) poddawane zostają zaburzeniom celem wyznaczenia wartości przychodów, zobowiązań, wartości nieruchomości, wskaźników LTV w horyzoncie do zapadalności kredytu. Prawdopodobieństwo wystąpienia niekorzystnej sytuacji ekonomicznej, mogącej prowadzić lub przyczynić się do niewykonania zobowiązania, modelowane jest w oparciu o zestaw warunków default (niezależnych od regulacyjnej definicji default), w ramach symulacji Monte Carlo, co zapewnia uwzględnienia szerokiego spektrum scenariuszy możliwego kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej.

Zasady rachunkowości stosowane przez Bank do dnia 31 grudnia 2017 roku w zakresie utraty wartości aktywów finansowych zostały opisane w Nocie 2.8 Sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego za 2017 rok.

2.9. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

2.10. Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

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

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

Instrumenty pochodne, które są wyznaczone i stanowią efektywne instrumenty zabezpieczające podlegają zasadom rachunkowości zabezpieczeń.

Sposób ujmowania zmian wartości godziwej zależy od tego, czy dany instrument pochodny jest wyznaczony jako instrument zabezpieczający, a jeżeli tak, to także od rodzaju zabezpieczanej pozycji. Bank wyznacza niektóre instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej ujętego składnika zobowiązania (wyemitowanych listów zastawnych na stopę stałą).

W odniesieniu do instrumentów pochodnych zabezpieczających pozycje Banku, stosuje się rachunkowość zabezpieczeń, pod warunkiem spełnienia określonych w MSR 39 kryteriów tzn.:

- W momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki jednostka będzie oceniała efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej;
- oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego;
- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa związana z pozycją zabezpieczaną wynikająca z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione;
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Bank dokumentuje cele zarządzania ryzykiem i strategię zawierania transakcji zabezpieczających oraz w momencie zawarcia transakcji, relację między instrumentem zabezpieczającym a zabezpieczaną pozycją. Bank dokumentuje również 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.

Zabezpieczenie wartości godziwej

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

W przypadku, gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria stosowania rachunkowości zabezpieczeń, korektę wartości bilansowej instrumentu zabezpieczanego, wycenionego według efektywnej stopy procentowej, rozlicza się w czasie w rachunku zysków i strat w okresie pozostałym do terminu wymagalności/zapadalności.

Instrumenty pochodne niespełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

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

Zasady kalkulacji wartości odpisu (korekty wyceny) z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta od wyceny instrumentów pochodnych ryzyka rynkowego

Odpis z tytułu ryzyka kredytowego (korekta wyceny) dla instrumentów pochodnych tworzony jest dla klientów w sektorze finansowym, którzy nie zostali zaklasyfikowani do kategorii default lub default techniczny oznaczający default wynikający z naruszenia zapisów umowy (np. nie wywiązanie się z pokrycia kosztów wynikających z transakcji mimo, że należność główna została terminowo uregulowana). Kwota odpisu jest sumą oczekiwanych na poszczególnych transakcjach zawartych z danym kontrahentem strat kredytowych z tytułu defaultu tego kontrahenta, które ujawnią się do terminu zapadalności poszczególnych instrumentów pochodnych. Oczekiwana strata z tytułu ryzyka kontrahenta szacowana jest w podziale na kontrahentów - łącznie dla wszystkich transakcji kontrahenta w oparciu o wyznaczoną strukturę terminową oczekiwanej przyszłej dodatniej ekspozycji (EPE – Expected Positive Exposure) oraz krzywe spreadów kredytowych dla poszczególnych sektorów i ratingów.

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)

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

2.11. Wartości niematerialne

Przy początkowym ujęciu Bank wycenia wartości niematerialne według ceny nabycia. Po początkowym ujęciu wartości niematerialne wykazywane są według ceny nabycia skorygowanej o koszty ulepszenia (przebudowy, rozbudowy, rekonstrukcji, adaptacji lub modernizacji) oraz naliczone umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych. W przypadku, gdy dla danego składnika wartości niematerialnych przewidywany okres użytkowania jest odmienny niż określono poniżej, okres amortyzacji dla danego aktywa może zostać określony z uwzględnieniem tej odmienności. Nakłady na składnik wartości niematerialnych ujmują się w kosztach w momencie ich poniesienia, chyba że stanowią element ceny nabycia lub kosztu wytworzenia składnika wartości niematerialnych, który spełnia kryteria ujmowania.

Na każdy dzień bilansowy jednostka ocenia, czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś ze składników aktywów. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, jednostka szacuje wartość odzyskiwalną tego składnika aktywów.

Oprogramowanie komputerowe

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania (2-10 lat). Wydatki związane z tworzeniem lub utrzymaniem programów komputerowych ujmowane są w kosztach z chwilą poniesienia. Wydatki bezpośrednio związane z wytworzeniem dających się zidentyfikować unikatowych programów komputerowych przez Bank, które prawdopodobnie wygenerują korzyści gospodarcze przekraczające te koszty i będą uzyskiwane przez więcej niż jeden rok, ujmuje się jako wartości niematerialne.

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

Koszty zakończonych prac rozwojowych

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

Ekonomiczny okres użyteczności „Kosztów zakończonych prac rozwojowych” jest określony i nie przekracza 3 lat. Stawki amortyzacyjne są dostosowane do okresu ekonomicznej użyteczności.

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

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

2.12. Rzeczowe aktywa trwałe

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

Cena nabycia lub koszt wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jest to kwota zapłaconych środków pieniężnych lub ich ekwiwalentów lub wartość godziwa innych dóbr przekazanych z tytułu nabycia składnika aktywów w momencie jego nabycia lub wytworzenia. Na cenę nabycia lub koszt wytworzenia składają się również wszystkie pozwalające się bezpośrednio przyporządkować koszty poniesione w celu dostosowania składnika aktywów do miejsca i warunków potrzebnych do rozpoczęcia jego funkcjonowania, w tym także koszt demontażu, usunięcia składnika aktywów oraz renowacji, do których Bank jest zobowiązany. Cena nabycia lub koszt wytworzenia obejmuje także nakłady poniesione w terminie późniejszym w celu zwiększenia przydatności składnika, zamiany części lub jego odnowienia.

Wartością podlegającą amortyzacji jest cena nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów lub w inny sposób ustalona wartość godziwa pomniejszona o wartość końcową tego składnika.

Amortyzacja jest systematycznym rozłożeniem wartości podlegającej amortyzacji na przestrzeni okresu użytkowania składnika aktywów. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest nadwyżką wartości bilansowej danego składnika aktywów nad jego wartością odzyskiwalną.

Wartość odzyskiwalna odpowiada cenie sprzedaży netto składnika aktywów lub jego wartości użytkowej zależnie od tego, która z nich jest wyższa.

Wartość końcowa składnika aktywów jest to kwota, jaką jednostka zgodnie ze swoimi przewidywaniami mogłaby uzyskać obecnie, uwzględniając taki wiek i stan tego składnika, jaki będzie na koniec okresu jego ekonomicznego użytkowania, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia.

Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacji uwzględniany jest okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacyjnych podlega okresowej weryfikacji – najpóźniej na początek każdego roku obrotowego. Jeśli oczekiwany okres użytkowania składnika aktywów różni się znacząco

od poprzednich szacunków, dokonuje się zmiany okresu amortyzacji. Powyższe zmiany Bank ujmuje jako zmiany wartości szacunkowych i odnosi w rachunek zysków i strat w okresie, w którym ma miejsce zmiana szacunków.

Bank dokonuje amortyzacji środków trwałych metodą liniową rozkładając wartość początkową lub wartość przeszacowaną pomniejszoną o wartość końcową przez szacowany okres użytkowania. Wartość końcową oraz okres użytkowania składnika aktywów weryfikuje się na koniec każdego roku obrotowego i w przypadku, gdy oczekiwania różnią się od wcześniejszych szacunków, zmianę ujmuje się jako zmianę wartości szacunkowych.

Okresem użytkowania składnika aktywów jest okres, w którym według przewidywań dany składnik aktywów będzie użytkowany.

Okresy użytkowania dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

- Urządzenia techniczne i maszyny	5 - 10 lat,
- Sprzęt informatyczny	4 - 5 lat,
- Urządzenia i środki transportu	5 - 10 lat,
- Inwestycje w obcych środkach trwałych	w przewidywanym okresie dzierżawy/najmu
- Sprzęt biurowy, meble	5 - 12 lat

W przypadku, gdy dla danego składnika rzeczowych aktywów trwałych przewidywany okres użytkowania jest odmienny niż określono powyżej, okres amortyzacji dla danego aktywa może zostać określony z uwzględnieniem tej odmienności.

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania oraz na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Wartość bilansowa środka trwałego jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej.

Wartość bilansowa składnika rzeczowych aktywów trwałych zostaje usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej w chwili zbycia tej pozycji lub kiedy nie oczekuje się żadnych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu jej użytkowania lub zbycia.

Bank nie zwiększa wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych o koszty bieżącego utrzymywania tych aktywów. Koszty remontów i konserwacji ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

W przypadku wymiany części składowej rzeczowego aktywa trwałego, Bank ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia. Wartość bilansowa zastąpionych części składowych jest odpisywana zgodnie z warunkami usuwania ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

Zyski i straty wynikające z usunięcia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ze sprawozdania z sytuacji finansowej są ustalane jako różnica pomiędzy przychodami netto ze zbycia, a wartością bilansową tej pozycji i ujmowane są w rachunku wyników w momencie usunięcia pozycji ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

2.13. Odroczony podatek dochodowy

Rezerwa i aktywa z tytułu podatku odroczonego obliczane są przy zastosowaniu stawek i przepisów podatkowych obowiązujących na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywały w momencie realizacji aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub regulowania zobowiązania podatkowego. Zobowiązania lub aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w pełnej wysokości, metodą bilansową, w związku z istnieniem różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową. Różnice przejściowe są to różnice między wartością bilansową danego składnika aktywów lub zobowiązań, a jego wartością podatkową. Dodatnią różnicę netto wykazuje się w pasywach jako „Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Ujemną różnicę netto ujmuje się w pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Zmianę stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w stosunku do poprzedniego okresu obrotowego zalicza się do pozycji „Podatek dochodowy”.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy

dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego Bank wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu, jeżeli Bank ma tytuł uprawniający do ich jednoczesnego uwzględniania przy obliczaniu zobowiązania podatkowego.

Odroczony podatek dochodowy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz z tytułu zysków i strat aktuarialnych na wycenie świadczeń emerytalnych i rentowych ujmowany jest tak jak aktualizacja wyceny oraz zyski i straty aktuarialne, bezpośrednio w pozostałych dochodach całkowitych.

Do ustalenia różnic kursowych z dniem 1 stycznia 2015 roku Bank stosuje metodę rachunkową.

2.14. Zapasy

Jako zapasy Bank klasyfikuje niefinansowe aktywa przejęte za długi. Aktywa przejęte za długi są wyceniane w momencie początkowego ujęcia w kwocie odpowiadającej ich wartości godziwej, następnie wyceniane są według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub ceny sprzedaży netto. Cena sprzedaży netto to oszacowana cena sprzedaży w normalnym toku działalności, pomniejszona o zmienne koszty sprzedaży. Kwotę wszelkich odpisów wartości zapasów do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania oraz wszelkie straty w zapasach ujmuje się jako koszt okresu, w którym odpis lub strata miały miejsce. Odwrócenie odpisu wartości zapasów, wynikające ze zwiększenia ich wartości netto możliwej do uzyskania, zostaje ujęte w pozostałych przychodach operacyjnych.

2.15. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

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

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

2.16. Leasing

Bank występuje jako leasingobiorca. Umowy leasingowe występujące w Banku to umowy leasingu operacyjnego. Całość opłat leasingowych dokonywanych w ramach leasingu operacyjnego jest rozliczana w ciężar kosztów metodą liniową w okresie trwania umowy leasingowej. W Banku nie występują umowy leasingu finansowego.

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

2.17. Rezerwy

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

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

2.18. Świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia i inne świadczenia pracownicze

Świadczenia emerytalne i rentowe

Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych oraz rentowych ustalone w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań na podstawie modelu aktuarialnego. Koszty bieżącego zatrudnienia oraz odsetki netto ujmowane są w ciężar rachunku zysków i strat w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Zyski i straty aktuarialne ujmowane są w pozostałych dochodach całkowitych, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat.

Świadczenia oparte na akcjach fantomowych rozliczane w środkach pieniężnych

Bank prowadzi program wynagrodzeń dla Zarządu Banku oraz osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oparty na akcjach fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych. Świadczenia te są rozliczane zgodnie z MSR 19 „Świadczenia pracownicze”. Wartość z wyceny akcji fantomowych powiększa koszty danego okresu w korespondencji z zobowiązaniami. Koszty rozpoznawane są w czasie przez cały okres nabywania uprawnień i ujmowane są w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Akcje fantomowe przyznawane są w liczbie wynikającej z wyceny tych akcji za okres oceny. Wycena akcji fantomowej obliczana jest każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego jako iloraz wartości księgowej Banku i liczby akcji zwykłych. Wypłata z akcji fantomowych uzależniona jest od średniej wyceny tych akcji uzyskanej z dwóch wartości: wartości akcji fantomowej na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty i wartości akcji fantomowej na koniec pierwszego półrocza roku, w którym ma nastąpić wypłata w danym okresie sprawozdawczym. Wspomniana średnia wartość jest mnożona przez liczbę akcji fantomowych przypadających do realizacji w danym okresie, a wynik tego działania określa kwotę wypłaty gotówkowej wynikającej z posiadanych akcji fantomowych. Ostateczna wartość premii, stanowiąca iloczyn liczby akcji, oraz przewidywanej ich wartości na datę bilansową poprzedzającą realizację każdej z odroczonej transz jest dyskontowana aktuarialnie. Zdyskontowaną kwotę pomniejsza się o zdyskontowane aktuarialnie na ten sam dzień kwoty rocznych odpisów na rezerwę. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego i prawdopodobieństwa dotrwania każdego z uczestników indywidualnie do momentu całkowitego nabycia uprawnień do każdej z odroczonej transz. Kwoty rocznych odpisów obliczane są zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych („Projected Unit Credit Method”). Prawdopodobieństwo, o którym mowa powyżej ustalone zostało metodą ryzyk współzawodniczących („Multiple Decrement Model”), gdzie pod uwagę wzięto trzy następujące ryzyka: możliwość zwolnienia się z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy, ryzyko śmierci.

2.19. Emisja papierów wartościowych

Zobowiązania Banku wynikające z emisji papierów wartościowych (listów zastawnych, obligacji) w momencie początkowego ujęcia wycenia się według wartości godziwej, z uwzględnieniem kosztów transakcji, które mogą być beżpośrednio przypisane do emisji, a przez cały czas trwania transakcji wyceniane są w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Wycena wyemitowanych papierów wartościowych wykazywana jest w rachunku zysków i strat w „Kosztach odsetkowych”.

2.20. Kredyty i pożyczki otrzymane

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

2.21. Kapitał

Kapitały stanowią kapitały i fundusze własne przypadające na akcjonariuszy Banku tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami, statutem.

Zarejestrowany kapitał akcyjny

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

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

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

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

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych,
- wynik okresu bieżącego

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

Inne pozycje kapitałów

Inne pozycje kapitałów tworzone są w wyniku:

- wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia.

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

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w tysiącach złotych, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Banku.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przeliczane są na walutę funkcjonalną według średniego kursu NBP, obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Różnice kursowe z tytułu pozycji pieniężnych, takich jak aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmian wartości godziwej.

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

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

2.23. Podatek od pozycji pozabilansowych Banku

Bank ujmuje podatek od pozycji pozabilansowych Banku w odrębnej linii rachunku zysków i strat, poniżej wyniku operacyjnego.

2.24. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2018 roku.

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

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

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

Standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską

- MSSF 16, Leasing, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 13 stycznia 2016 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 31 października 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

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

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

Bank uważa, że zastosowanie nowego standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w sprawozdaniu finansowym Banku jako leasingobiorcy.

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

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

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

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

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

Interpretacja KIMSF 23 w szczególności określa, jeżeli jest niepewność w ujmowaniu podatku dochodowego, czy i kiedy jednostka powinna analizować niepewne pozycje podatkowe

oddzielnie, jakie są założenia jednostki dotyczące możliwości kontroli przez organy podatkowe, sposób w jaki jednostka określa dochód do opodatkowania (stratę) podatkową, podstawę opodatkowania, niewykorzystane straty podatkowe, stopy podatkowe, a także w jaki sposób jednostka ujmuje zmiany w faktach i okolicznościach.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.25. Zmiana prezentacji w rachunku zysków i strat

W 2018 roku Bank zmienił prezentację w rachunku zysków i strat różnic kursowych z tytułu odpisów na udzielone kredyty i pożyczki. Począwszy od stycznia 2018 roku Bank prezentuje je w wyniku z pozycji wymiany „Różnice kursowe netto z przeliczenia” co jest zgodne z polityką Grupy mBanku. W poprzednich okresach sprawozdawczych różnice kursowe z tytułu odpisów na udzielone kredyty i pożyczki były prezentowane w pozycji „Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek”. W związku z brakiem technicznej możliwości wydzielenia różnic kursowych od odpisów na udzielone kredyty i pożyczki za poprzednie okresy Bank nie zastosował retrospektywnego przekształcenia danych za okresy porównywalne prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Kwota różnic kursowych za I półrocze 2018 roku z tytułu odpisów i korekty do wartości godziwej na udzielone kredyty i pożyczki wyniosła (3 743) tys. zł

2.26. Wdrożenie MSSF 9

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

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

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

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

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

Wpływ MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Banku**Ilościowy wpływ MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Banku**

Na dzień 1 stycznia 2018 roku zmiany w wymaganiach dotyczących klasyfikacji i wyceny oraz tworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości mają umiarkowane negatywny wpływ na sytuację finansową oraz na poziom funduszy własnych Banku.

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

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

AKTYWA	31.12.2017 zgodnie z MSR 39	AKTYWA	Reklasyfikacja	Wpływ wdrożenia MSSF 9	01.01.2018 zgodnie z MSSF 9
Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 351	Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 351	-	1 351
Należności od banków	18 737	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	18 737	-	18 737
Pochodne instrumenty finansowe	48 973	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	48 973	-	48 973
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 766 911	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 544 526	(10 896)	10 533 630
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	1 277 127	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	222 385	(2 258)	220 127
Wartości niematerialne	25 527	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 277 127	-	1 277 127
Rzeczowe aktywa trwałe	8 295	Wartości niematerialne	25 527	-	25 527
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 572	Rzeczowe aktywa trwałe	8 295	-	8 295
Inne aktywa	10 676	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 572	3 136	13 708
AKTYWA RAZEM	12 168 169	AKTYWA RAZEM	12 168 169	(10 018)	12 158 151

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY					
Z o b o w i ą z a n i a					
Zobowiązania wobec innych banków	3 830 026	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	3 830 026	-	3 830 026
Pochodne instrumenty finansowe	548	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	548	-	548
Zobowiązania wobec klientów	4 131	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	4 131	-	4 131
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 043 125	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 043 125	-	7 043 125
Zobowiązania podporządkowane	200 484	Zobowiązania podporządkowane	200 484	-	200 484
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	7 682	Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	7 682	-	7 682
Rezerwy	204	Rezerwy	204	3 353	3 557
Pozostałe zobowiązania	25 568	Pozostałe zobowiązania	25 568	-	25 568
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	11 111 768	ZOBOWIĄZANIA RAZEM	11 111 768	3 353	11 115 121

K a p i t a ł y					
Kapitał podstawowy:	734 719	Kapitał podstawowy:	734 719	-	734 719
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	321 000	- Zarejestrowany kapitał akcyjny	321 000	-	321 000
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	413 719	- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	413 719	-	413 719
Zyski zatrzymane	317 882	Zyski zatrzymane	317 882	(13 371)	304 511
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	290 053	- Wynik finansowy z lat ubiegłych	290 053	(13 371)	276 682
- Wynik roku bieżącego	27 829	- Wynik roku bieżącego	27 829	-	27 829
Inne pozycje kapitału własnego	3 800	Inne pozycje kapitału własnego	3 800	-	3 800
KAPITAŁY RAZEM	1 056 401	KAPITAŁY RAZEM	1 056 401	(13 371)	1 043 030
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	12 168 169	ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	12 168 169	(10 018)	12 158 151

Uzgodnienie sald odpisów z tytułu utraty wartości między MSR 39 a MSSF 9

Kategoria wyceny	Odpis aktualizujący obliczony zgodnie z MSR 39/Rezerwa MSR 37	Utrata wartości	Odpis na oczekiwane straty kredytowe obliczony zgodnie z MSSF 9
Kredyty i należności (MSR 39)/Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (MSSF 9)			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	69 004	23 940	92 944
Kredyty i należności (MSR 39)/Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (MSSF 9) - RAZEM	69 004	23 940	92 944
Kredyty i należności (MSR 39)/Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 9)			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	44 740	(44 740)	-
Kredyty i należności (MSR 39)/Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy) - RAZEM	44 740	(44 740)	-
Rezerwy na pozabilansowe zobowiązania kredytowe (MSR 37)/Odpis na oczekiwane straty kredytowe (MSSF 9)			
Rezerwy na pozabilansowe zobowiązania kredytowe (MSR 37)/ Odpis na oczekiwane straty kredytowe (MSSF 9)	61	3 353	3 414
Rezerwy (MSR 37)/ Odpis na oczekiwane straty kredytowe (MSSF 9) - RAZEM	61	3 353	3 414
RAZEM	113 805	(17 447)	96 358

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych

Porównanie kategorii wyceny oraz wartości bilansowych aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 1.01.2018r. w wynikających z MSR 39 i MSSF 9 przedstawia się następująco:

Pozycja sprawozdania finansowego za 2017 r. - Aktywa	Kategoria wyceny wg MSR 39	01.01.2018	Kategoria wyceny wg MSSF 9	01.01.2018
Kasa, operacje z bankiem centralnym	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	1 351	Zamortyzowany koszt	1 351
Należności od banków	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	18 737	Zamortyzowany koszt	18 737
Pochodne instrumenty finansowe	Wartość godziwa przez wynik finansowy	48 973	Wartość godziwa przez wynik finansowy	48 973
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	10 753 757	Zamortyzowany koszt	10 533 630
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)		Wartość godziwa przez wynik finansowy	220 127
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez inne dochody całkowite	1 277 127	Wartość godziwa przez inne dochody całkowite	1 277 127
AKTYWA RAZEM		12 099 945	AKTYWA RAZEM	12 099 945

Pozycja sprawozdania finansowego za 2017 r. - Zobowiązania	Kategoria wyceny wg MSR 39	01.01.2018	Kategoria wyceny wg MSSF 9	01.01.2018
Zobowiązania wobec innych banków	Zamortyzowany koszt	3 830 026	Zamortyzowany koszt	3 830 026
Pochodne instrumenty finansowe	Wartość godziwa przez wynik finansowy	548	Wartość godziwa przez wynik finansowy	548
Zobowiązania wobec klientów	Zamortyzowany koszt	4 131	Zamortyzowany koszt	4 131
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zamortyzowany koszt	7 043 125	Zamortyzowany koszt	7 043 125
Zobowiązania podporządkowane	Zamortyzowany koszt	200 484	Zamortyzowany koszt	200 484
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	MSR 37	3 414	MSSF 9	3 414
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		11 081 728	ZOBOWIĄZANIA RAZEM	11 081 728

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

AKTYWA	01.01.2018	31.12.2017	Zmiana
Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 351	1 351	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	48 973	48 973	-
Należności od banków	nd	18 737	(18 737)
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	220 127	nd	220 127
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	220 127	nd	220 127
Inwestycyjne papiery wartościowe	nd	1 277 127	(1 277 127)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 277 127	nd	1 277 127
Aktywa finansowe wyceniane w amortyzowanym koszcie, w tym:	10 552 367	nd	10 552 367
Należności od banków	18 737	nd	18 737
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 533 630	nd	10 533 630
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	nd	10 766 911	(10 766 911)
Wartości niematerialne	25 527	25 527	-
Rzeczowe aktywa trwałe	8 295	8 295	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 708	10 572	3 136
Inne aktywa	10 676	10 676	-
AKTYWA RAZEM	12 158 151	12 168 169	(10 018)

Przekształcenie sprawozdania z sytuacji finansowej mBanku Hipotecznego S.A. na dzień 31 grudnia 2017 roku w związku z wdrożeniem MSSF 9 – Zobowiązania i kapitały

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	548	548	-
Zobowiązania finansowe w zamortyzowanym koszcie, w tym:	11 077 766	nd	11 077 766
Zobowiązania wobec innych banków	3 830 026	nd	3 830 026
Zobowiązania wobec klientów	4 131	nd	4 131
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 043 125	nd	7 043 125
Zobowiązania podporządkowane	200 484	nd	200 484
Zobowiązania wobec innych banków	nd	3 830 026	(3 830 026)
Zobowiązania wobec klientów	nd	4 131	(4 131)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	nd	7 043 125	(7 043 125)
Zobowiązania podporządkowane	nd	200 484	(200 484)
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	7 682	7 682	-
Rezerwy	3 557	204	3 353
Pozostałe zobowiązania	25 568	25 568	-
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	11 115 121	11 111 768	3 353
K a p i t a ł y			
Kapitał podstawowy:	734 719	734 719	-
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	321 000	321 000	-
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	413 719	413 719	-
Zyski zatrzymane, w tym:	304 511	317 882	(13 371)
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	276 682	290 053	(13 371)
- Wynik okresu bieżącego	27 829	27 829	-
Inne pozycje kapitału własnego	3 800	3 800	-
KAPITAŁY RAZEM	1 043 030	1 056 401	(13 371)
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	12 158 151	12 168 169	(10 018)

Aktywa finansowe

Na dzień 1 stycznia 2018 roku Bank dokonał zmiany klasyfikacji oraz metody wyceny dla 25 kredytów korporacyjnych wycenianych zamortyzowanym kosztem zgodnie z MSR 39 na wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 w związku z niespełnieniem kryterium SPPI w kategorii aktywów z niepełną odpowiedzialnością dłużnika (ang. non-recourse assets).

Wpływ zmiany wyceny metody powyższych kredytów z wyceny zamortyzowanym kosztem na wycenę do wartości godziwej był ujemny i wyniósł 2 258 tys. zł bez uwzględniania podatku odroczonego.

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

Zobowiązania finansowe

W wyniku wdrożenia wymogów MSSF 9 Bank nie dokonał zmian w klasyfikacji zobowiązań finansowych w stosunku do dotychczasowej klasyfikacji zgodnej z MSR 39, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej i/lub wynik finansowy Banku.

Utrata wartości

Wprowadzenie nowego modelu liczenia utraty wartości opartego na koncepcji ECL spowodowało spodziewany wzrost wysokości odpisów z tytułu utraty wartości i rezerw w Banku, szczególnie w zakresie ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 2. Standard MSSF 9 w odróżnieniu od MSR 39, nie wymaga zidentyfikowania przesłanek utraty wartości w celu oszacowania strat w horyzoncie dożywotnym w koszyku 2. W zamian za to, Bank jest zobowiązany do stałego oszacowania wysokości strat kredytowych od momentu rozpoznania danego aktywa, do momentu usunięcia go z bilansu. W przypadku znacznego zwiększenia ryzyka kredytowego w porównaniu do momentu rozpoznania aktywa w bilansie, występuje konieczność liczenia strat w horyzoncie dożywotnym – koszyk 2. Takie podejście spowodowało, że oczekiwane straty kredytowe są wcześniej rozpoznawane, co przełożyło się ostatecznie na zwiększenie wysokości odpisów i tym samym docelowo wpłynęło na wynik finansowy. W zakresie ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 1

Bank nie zidentyfikował zmian w poziomie odpisów z tytułu utraty wartości. W zakresie ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 3 wzrost poziomu odpisów z tytułu utraty wartości związany jest z uwzględnieniem w wyznaczonym poziomie odpisów, zgodnie z wymogami Standardu MSSF 9, dodatkowych scenariuszy dotyczących oczekiwanych odzysków.

Łączny wpływ powyższych zmian na pozycję „Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie” był ujemny i wyniósł 10 896 tys. zł. Ponadto zmiany te wpłynęły również na wzrost rezerw na kredytowe zobowiązania pozabilansowe prezentowanych w pozycji „Rezerwy” w wysokości 3 353 tys. zł.

W rezultacie łączna ujemna wartość wpływu wdrożenia MSSF 9 w kwocie 16 507 tys. zł oraz wynikający z wdrożenia MSSF 9 efekt podatkowy w postaci wzrostu aktywa netto z tytułu podatku odroczonego w kwocie 3 136 tys. zł spowodowały z dniem 1 stycznia 2018 roku zmniejszenie kwoty zysków zatrzymanych o 13 371 tys. zł.

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową

Całkowity wpływ zastosowania MSSF 9, obliczony na dzień 1 stycznia 2018 roku, w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) oraz współczynnika kapitału Tier 1 (Tier 1 ratio) Banku jest nieistotny i wyniósł poniżej 1 punktu bazowego.

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

Dane sporządzone według stanu na 31 grudnia 2017 roku i 30 czerwca 2017 roku zostały zaprezentowane niezmiennych wartościach.

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

Bank, na dzień wdrożenia standardu, zdecydował o kontynuowaniu stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR39.

3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane 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

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Bank ocenia czy istnieją jakiekolwiek przesłanki wskazujące na możliwe do zmniejszenia szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek. Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości kredytu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowaną według pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych dla portfela kredytów z rozpoznaną indywidualną utratą wartości uległa zmianie o +/- 10%, to szacowana wielkość utraty wartości kredytów ulegałaby odpowiednio zmniejszeniu o 12 819 tys. zł lub zwiększeniu o 21 634 tys. zł. Szacunek ten został

przeprowadzony dla portfela kredytów w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu odzysków z zabezpieczeń (koszyk 3). Zasady pomiaru utraty wartości zostały opisane w Nocie 2.8.

Utrata wartości aktywów niefinansowych – zapasów

Odpisy z tytułu utraty wartości przejętych nieruchomości kalkulowane są w okresach półrocznych oraz rocznych. Kalkulacja odpisu polega na porównaniu aktualnych, możliwych do zrealizowania cen sprzedaży danego rodzaju nieruchomości na porównywalnym rynku z ceną nabycia danej nieruchomości. Strata na sprzedaży jest przesłanką do oszacowania odpisu z tytułu utraty wartości dla niesprzedanych nieruchomości w danej lokalizacji/w danym projekcie.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Bank rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego, jeśli istnieje wystarczająca pewność, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Bank aktywuje w podatku odroczonym odpisy na straty kredytowe nie uznane za koszt podatkowy, w części przypadającej na kapitał, które zgodnie z przepisami podatkowymi w przyszłości mogą stać się kosztem uzyskania przychodu w postaci odpisu na straty kredytowe po spełnieniu ustawowych przesłanek w zakresie przeterminowania bądź uprawdopodobnienia nieściągalności, czy też jako koszt nieściągalnego kapitału po udokumentowaniu nieściągalności wierzytelności. Odpisy na straty kredytowe które zgodnie z ustawą CIT nigdy nie staną się kosztem podatkowym zostały wyłączone z kalkulacji podatku dochodowego.

Świadczenia oparte na akcjach fantomowych

Bank prowadzi program wynagrodzeń dla Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oparty na akcjach fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych.

Zgodnie z zapisami MSR 19 do ustalenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych zastosowana została metoda prognozowanych uprawnień jednostkowych. Podstawą do obliczenia rezerwy na odroczoną część wynagrodzenia zmiennego dla uprawnionych pracowników Banku, jest kwota premii, którą Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Polityki wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Akcje fantomowe przyznawane są w liczbie wynikającej z wyceny tych akcji za okres oceny. Wycena akcji fantomowej obliczana jest każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego jako iloraz wartości księgowej Banku i liczby akcji zwykłych. Wypłata z akcji fantomowych uzależniona jest od średniej wyceny tych akcji uzyskanej z dwóch wartości: wartości akcji fantomowej na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty i wartości akcji fantomowej na koniec pierwszego półrocza roku, w którym ma nastąpić wypłata w danym okresie sprawozdawczym. Wspomniana średnia wartość jest mnożona przez liczbę akcji fantomowych przypadających do realizacji w danym okresie, a wynik tego działania określa kwotę wypłaty gotówkowej wynikającej z posiadanych akcji fantomowych. Ostateczna wartość premii, stanowiąca iloczyn liczby akcji, oraz przewidywanej ich wartości na datę bilansową poprzedzającą realizację każdej z odroczonej transz jest dyskontowana aktuarialnie. Zdyskontowaną kwotę pomniejsza się o zdyskontowane aktuarialnie na ten sam dzień kwoty rocznych odpisów na rezerwę. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego i prawdopodobieństwa dotrwania każdego z uczestników indywidualnie do momentu całkowitego nabycia uprawnień do każdej z odroczonej transz. Kwoty rocznych odpisów obliczane są zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych („Projected Unit Credit Method”). Prawdopodobieństwo, o którym mowa powyżej ustalone zostało metodą ryzyk współzawodniczących („Multiple Decrement Model”), gdzie pod uwagę wzięto trzy następujące ryzyka: możliwość zwolnienia się z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy, ryzyko śmierci.

Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/2017 z dnia 27 marca 2017 roku została zatwierdzona zmieniona Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w mBanku Hipotecznym S.A. Zmiana dotyczyła wprowadzenia limitu wypłaty wynagrodzenia zmiennego w ten sposób, że jeżeli kwota wynagrodzenia zmiennego jest równa lub niższa od 200 tys. PLN, Zarząd Banku może zdecydować o nieodraczaniu wynagrodzenia zmiennego na kolejne lata i przyznać całość wynagrodzenia zmiennego w formie nieodroczonej gotówki.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku.

Klasyfikacja do ekspozycji forborne

Zgodnie z polityką Banku w zakresie forbearance, zaprezentowaną w Nocie 3.1.5. Sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2017 rok, Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji/klientów podlegających polityce forbearance na podstawie profesjonalnego osądu.

4. Segmenty działalności

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

mBank Hipoteczny S.A. jest specjalistycznym bankiem hipotecznym, którego podstawowym celem jest emisja listów zastawnych, które mają stanowić główne źródło długoterminowego finansowania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami. W Banku funkcjonują dwie linie biznesowe:

- detaliczna, skupiona na nabywaniu wierzytelności z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych od mBanku S.A.,
- komercyjna, polegająca na finansowaniu nieruchomości przychodowych takich jak budynki biurowe, centra handlowe, hotele, powierzchnie magazynowe i dystrybucyjne oraz finansowaniu nieruchomości mieszkaniowych (osiedla mieszkań i domów) realizowanych przez deweloperów mieszkaniowych.

Od 22 lipca 2017 roku proces sprzedaży kredytów detalicznych został przeniesiony do mBanku. Bank posiada portfel kredytów detalicznych, który ma być powiększany w ramach regularnych transakcji poolingowych.

Od końca 2012 roku Bank nie finansuje jednostek samorządu terytorialnego (JST) ani innych podmiotów z poręczeniem JST, niemniej Bank posiada powstały historycznie portfel transakcji kredytowych dla tego segmentu, który stanowił podstawę emisji publicznych listów zastawnych.

W 2018 roku Bank odstąpił od dotychczasowej segmentacji produktowej ze względu na dostosowanie się do zasad prezentacji wyników segmentowych w Grupie mBanku. Wprowadzony sposób prezentacji danych jest zgodny z profilem działalności Banku oraz ułatwia odbiór informacji zarządczej użytkownikom sprawozdań. Ponadto dynamiczny rozwój portfela hipotecznych kredytów detalicznych, jako drugiego istotnego obszaru działalności kredytowej Banku, spowodował konieczność przyporządkowania wewnętrznych kosztów odsetkowych, ustanawiania celów biznesowych i rozliczania wyników segmentów. Bank wprowadził segmentację wyniku na trzy segmenty działalności, które wyodrębnione zostały z punktu widzenia określonych grup klientów oraz produktów według jednorodnych cech transakcji:

1. Segment Bankowości Korporacyjnej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty:
 - na refinansowanie – udzielone na zakup lub refinansowanie ukończonych obiektów o przeznaczeniu komercyjnym (obiekty biurowe, magazyny, centra handlowe, centra logistyczne, hotele, pensjonaty, lokale użytkowe itp.), w tym kredyty komercyjne nabyte od mBanku S.A.,
 - dla deweloperów mieszkaniowych – udzielone na finansowanie mieszkaniowych projektów deweloperskich (osiedla domów jedno lub wielorodzinnych z przeznaczeniem na sprzedaż lub wynajem),
 - dla deweloperów komercyjnych – udzielone na finansowanie komercyjnych projektów deweloperskich, zgodnych z polityką kredytową Banku,
 - historyczne dla JST – udzielone jednostkom samorządu terytorialnego (gminom, powiatom, województwom), jak również kredyty zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego (spółkom prawa handlowego utworzonym przez JST, samodzielnym publicznym zakładom opieki zdrowotnej).

2. Segment Bankowości Detalicznej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty dla osób fizycznych, mogące stanowić podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych:
 - udzielone na cele mieszkaniowe w PLN, których sprzedaż realizowana była w ramach umowy agencyjnej z mBank S.A. – model agencyjny,
 - udzielone w PLN, zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, nabyte od mBanku S.A. – pooling,
 - udzielone osobom fizycznym nie w ramach współpracy z mBank S.A. Bank zaprzestał sprzedaży w tym segmencie w 2004 roku.
3. Segment Skarbu (Treasury) – jest to segment działalności Banku, który obejmuje działalność w zakresie pozyskiwania finansowania, szczególnie emisji listów zastawnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz walutowym Banku.

Podstawowym i jedynym podziałem jest podział na segmenty działalności Banku. Z uwagi na to, iż Bank operuje tylko na terenie Rzeczypospolitej Polskiej nie stosuje segmentacji geograficznej. W Banku nie występują operacje pomiędzy segmentami działalności. Na podstawie wyżej przyjętej segmentacji wyznaczany jest wynik brutto poszczególnych segmentów działalności uwzględniający wszystkie pozycje rachunku zysków i strat.

Głównym założeniem podziału segmentowego w ramach rachunku zysków i strat jest jak najwierniejsze przedstawienie opłacalności danego segmentu w działalności Banku (z wyłączeniem Segmentu Skarbu, który w Banku Hipotecznym finansuje działalność pozostałych segmentów i z założenia nie generuje dodatniego wyniku finansowego). W tym celu Bank przypisuje na poziomie każdej umowy kredytowej wszystkie bezpośrednie dochody, takie jak przychody odsetkowe, przychody prowizyjne oraz określa poziom odpisów aktualizujących.

Bank nie alokuje do poszczególnych segmentów podatku dochodowego, dlatego też informacje w zakresie zysku/straty ujawniane są na poziomie zysku przed opodatkowaniem. Informacje na temat segmentów mierzone są według identycznych zasad jak te przedstawione w polityce rachunkowości.

Wydzielenia aktywów i zobowiązań segmentu oraz przychodów i kosztów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych w Banku dla potrzeb zarządczych. Poszczególnym segmentom Banku zostały przypisane aktywa i pasywa oraz związane z tymi aktywami i zobowiązaniami przychody i koszty. W segmencie Skarbu znajdują się aktywa i pasywa związane z instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi oraz zobowiązania z tytułu zewnętrznego finansowania. Wynik segmentu uwzględnia wszystkie możliwe do alokacji pozycje przychodów i kosztów.

Wynik brutto dla poszczególnych segmentów operacyjnych Banku prezentowany jest w uzgodnieniu do pozycji rachunku zysków i strat, sporządzanego na potrzeby audytowanego sprawozdania finansowego.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności mBanku Hipotecznego S.A. – pozycje rachunku zysków i strat

Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
Wynik odsetkowy	49 284	37 851	(3 831)	83 304
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 154	(846)	(1 308)	(1 000)
Pozostałe dochody/koszty	(280)	202	(175)	(253)
Wynik na działalności handlowej	-	-	(1 006)	(1 006)
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 961)	-	-	(1 961)
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(6 739)	(1 671)	-	(8 410)
Ogólne koszty administracyjne	(14 309)	(13 181)	(4 115)	(31 605)
Amortyzacja	(781)	(781)	(164)	(1 726)
Podatek od pozycji bilansowych banku	(6 954)	(6 621)	-	(13 575)
Wynik segmentu (brutto)	19 414	14 953	(10 599)	23 768

Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
Wynik odsetkowy	45 593	28 163	(1 531)	72 225
Wynik z tytułu opłat i prowizji	816	(2 290)	(1 645)	(3 119)
Pozostałe dochody/koszty	(223)	184	-	(39)
Wynik na działalności handlowej	-	-	(3 425)	(3 425)
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 193)	(549)	-	(1 742)
Ogólne koszty administracyjne	(18 916)	(15 203)	-	(34 118)
Amortyzacja	(875)	(688)	-	(1 563)
Podatek od pozycji bilansowych banku	(5 868)	(5 352)	-	(11 220)
Wynik segmentu (brutto)	19 334	4 265	(6 601)	16 999

Sprawozdawczość według segmentów działalności mBanku Hipotecznego S.A. – pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej

	Bankowość Korporacyjna		
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Aktywa segmentu	5 140 082	4 900 195	4 772 891
Zobowiązania segmentu	32 726	33 393	29 821

	Bankowość Detaliczna		
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Aktywa segmentu	6 073 907	5 853 706	5 389 828
Zobowiązania segmentu	27	61	9 896

	Segment Skarbu		
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Aktywa segmentu	1 430 320	1 359 198	1 133 098
Zobowiązania segmentu	11 611 743	11 078 314	10 258 965
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Pozostałe aktywa nieprzypisane do segmentów	60 658	55 070	39 416

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 01.01.2018 do 30.06.2018 niebadane	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 niebadane
Przychody z tytułu odsetek		
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	178 062	nd
- Kredyty i pożyczki	177 716	nd
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	346	560
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 013	nd
Inwestycyjne papiery wartościowe	nd	10 118
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	4 268	nd
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	4 268	nd
- Kredyty i pożyczki	4 268	nd
Kredyty i pożyczki z uwzględnieniem odwrócenia dyskonta dotyczącego odpisu z tytułu utraty wartości	nd	158 797
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	8 114	7 206
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń	7 809	4 223
Przychody z tytułu odsetek, razem	209 266	180 904
Koszty z tytułu odsetek		
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(77 011)	(68 480)
Z tytułu rozliczeń z bankami	(43 718)	(34 984)
Z tytułu pożyczki podporządkowanej	(5 170)	(5 187)
Z tytułu rozliczeń z klientami	(63)	(28)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(125 962)	(108 679)
Wynik z tytułu odsetek, razem	83 304	72 225

W I półroczu 2018 roku przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi, które utraciły wartość, wyniosły 5 368 tys. zł (w I półroczu 2017 roku.: 3 365 tys. zł).

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 niebadane	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 niebadane
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	1 595	899
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	1 595	899
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Koszty obsługi produktów kredytowych	(885)	(1 966)
Koszty z tytułu prowizji od kredytu otrzymanego i linii stand-by	(695)	(649)
Koszty związane z programem emisji dłużnych papierów wartościowych (listy zastawne i obligacje)	(572)	(941)
Koszty z tytułu analiz i wycen nieruchomości związane z działalnością kredytową	(185)	(227)
Pozostałe	(258)	(235)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(2 595)	(4 018)
Wynik z tytułu opłat i prowizji, razem	(1 000)	(3 119)

7. Wynik na działalności handlowej

	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 niebadane	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 niebadane
Wynik z pozycji wymiany	883	(3 098)
Różnice kursowe netto z przeliczenia	28 457	(15 644)
Wycena walutowych instrumentów pochodnych	(27 574)	12 546
Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz rachunkowości zabezpieczeń	(1 889)	(327)
Instrumenty na ryzyko odsetkowe	611	535
Rachunkowość zabezpieczeń, w tym:	(2 500)	(862)
- wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej	(19 428)	11 345
- wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających	16 928	(12 207)
Wynik na działalności handlowej, razem	(1 006)	(3 425)

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. Jedynym rodzajem ryzyka zabezpieczanym w ramach rachunkowości zabezpieczeń jest ryzyko zmiany stóp procentowych. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w poniższych tabelach. 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.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

Opis relacji zabezpieczające

Bank zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej hipotecznych listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez Bank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są hipoteczne listy zastawne o wartości nominalnej 596 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,

Instrumenty zabezpieczające

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

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

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

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczane. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie, różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej, wartość bilansowa zobowiązania oraz zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł.

Stan na 30.06.2018r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 30.06.2018	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	2020-07-28	133 380	3 270	136 650	285
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	2029-02-28	34 747	4 179	38 926	(238)
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	2029-03-15	65 181	7 865	73 046	(450)
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	2029-05-30	86 174	10 326	96 500	(610)
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,115%	2018-10-22	87 863	160	88 023	214
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	2022-02-25	87 081	1 322	88 403	(327)
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	2025-04-24	47 813	(127)	47 686	(282)
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	2026-09-20	153 541	(4 301)	149 240	(705)
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	2026-09-20	57 010	(2 202)	54 808	(265)
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	2024-02-01	108 766	740	109 506	(601)
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,612%	2022-06-22	435 313	1 706	437 019	(2 151)
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,073%	2025-03-05	1 307 346	14 298	1 321 644	(14 298)
Razem pozycje zabezpieczane				2 604 215	37 236	2 641 451	(19 428)

Stan na 31.12.2017r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2017	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	2020-07-28	125 615	3 556	129 171	1 664
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	2029-02-28	33 773	3 940	37 713	1 118
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	2029-03-15	63 363	7 416		2 100
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	2029-05-30	83 638	9 716		2 737
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,115%	2018-10-22	83 503	374	83 877	358
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	2022-02-25	83 663	996	84 659	754
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	2025-04-24	45 988	(409)	45 579	411
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	2026-09-20	145 920	(5 006)	140 914	1 566
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	2026-09-20	54 179	(2 468)	51 711	482
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	2024-02-01	104 470	139	104 609	(139)
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,612%	2022-06-22	416 505	(445)	416 060	445
Razem pozycje zabezpieczane				1 240 617	17 809	1 094 293	11 496

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

Stan na 30.06.2017r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 30.06.2017	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	2020-07-28	128 857	4 091	132 948	1 129
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	2029-02-28	33 612	3 931	37 543	1 128
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	2029-03-15	63 065	7 395	70 460	2 121
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	2029-05-30	83 367	9 648	93 015	2 804
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,115%	2018-10-22	85 024	569	85 593	163
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	2022-02-25	84 236	1 047	85 283	703
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	2025-04-24	46 285	(559)	45 726	561
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,183%	2026-09-20	55 202	(2 688)	52 514	702
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,18%	2026-09-20	148 538	(5 493)	143 045	2 053
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	2024-02-01	105 344	19	105 363	(19)
Razem pozycje zabezpieczane				833 530	17 960	851 490	11 345

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczające. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość godziwa i zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł.

Stan na 30.06.2018r.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Wartość godziwa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
IRS (EUR)	30 000	2020-07-28	6 566	-	(539)
IRS (EUR)	8 000	2029-02-28	4 727	-	187
IRS (EUR)	15 000	2029-03-15	8 594	-	352
IRS (EUR)	20 000	2029-05-30	8 507	-	473
IRS (EUR)	20 000	2018-10-22	721	-	(207)
IRS (EUR)	20 000	2022-02-25	928	-	373
IRS (EUR)	11 000	2025-04-24	-	(421)	295
IRS (EUR)	35 000	2026-09-20	-	(3 958)	776
IRS (EUR)	13 000	2026-09-20	-	(2 056)	294
IRS (EUR)	24 900	2024-02-01	780	-	650
IRS (EUR)	100 000	2022-06-22	83	-	2 131
IRS (EUR)	300 000	2025-03-05	8 400	-	12 143
Razem pozycje zabezpieczające			39 306	(6 435)	16 928

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

Stan na 31.12.2017r.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Wartość godziwa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
IRS (EUR)	30 000	2020-07-28	6 074	-	(2 415)
IRS (EUR)	8 000	2029-02-28	5 114	-	(1 298)
IRS (EUR)	15 000	2029-03-15	9 325	-	(2 399)
IRS (EUR)	20 000	2029-05-30	9 372	-	(2 809)
IRS (EUR)	20 000	2018-10-22	441	-	(324)
IRS (EUR)	20 000	2022-02-25	1 021	-	(565)
IRS (EUR)	11 000	2025-04-24	-	(421)	(336)
IRS (EUR)	13 000	2026-09-20	-	(2 690)	(421)
IRS (EUR)	35 000	2026-09-20	-	(5 653)	(1 433)
IRS (EUR)	24 900	2024-02-01	603	-	148
IRS (EUR)	100 000	2022-06-22	-	(1 674)	(960)
Razem pozycje zabezpieczające			31 950	(10 438)	(12 812)

Stan na 30.06.2017r.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Wartość godziwa zobowiązania	Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
IRS (EUR)	30 000	2020-07-28	7 890	-	(1 549)
IRS (EUR)	8 000	2029-02-28	4 548	-	(1 277)
IRS (EUR)	15 000	2029-03-15	8 242	-	(2 379)
IRS (EUR)	20 000	2029-05-30	7 882	-	(2 954)
IRS (EUR)	20 000	2018-10-22	1 067	-	(165)
IRS (EUR)	20 000	2022-02-25	491	-	(614)
IRS (EUR)	11 000	2025-04-24	-	926	(542)
IRS (EUR)	13 000	2026-09-20	-	2 642	(683)
IRS (EUR)	35 000	2026-09-20	-	5 540	(2 024)
IRS (EUR)	24 900	2024-02-01	-	63	(20)
Razem pozycje zabezpieczające			30 120	9 171	(12 207)

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

	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 niebadane	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 niebadane
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)	7 809	4 223
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej	(19 428)	11 345
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających	16 928	(12 207)
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	5 309	3 361

8. Pozostałe przychody operacyjne

	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 niebadane	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 niebadane
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw z lat ubiegłych	482	204
Przychody ze sprzedaży usług	75	234
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	10	21
Odpisy aktualizujące wartość należności (poza kredytowymi)	-	7
Pozostałe	37	33
Pozostałe przychody operacyjne, razem	604	499

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

za okres	od 01.01.2018 do 30.06.2018	od 01.01.2017 do 30.06.2017
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(8 830)	(1 710)
- Kredyty i pożyczki	(8 830)	(1 710)
<i>Koszyk 1</i>	375	<i>nd</i>
<i>Koszyk 2</i>	(905)	<i>nd</i>
<i>Koszyk 3</i>	(8 672)	<i>nd</i>
<i>POCI</i>	372	<i>nd</i>
Udzielone zobowiązania i gwarancje	420	(32)
<i>Koszyk 1</i>	(222)	<i>nd</i>
<i>Koszyk 2</i>	642	<i>nd</i>
<i>Koszyk 3</i>	-	<i>nd</i>
<i>POCI</i>	-	<i>nd</i>
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(8 410)	(1 742)

10. Ogólne koszty administracyjne

	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 niebadane	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 niebadane
Koszty pracownicze	(14 846)	(17 306)
Koszty rzeczowe, w tym:	(10 727)	(10 728)
- koszty logistyki	(4 329)	(4 422)
- koszty IT	(3 687)	(3 118)
- koszty marketingu	(1 552)	(2 303)
- koszty usług konsultingowych	(849)	(507)
- pozostałe koszty rzeczowe	(310)	(378)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(5 274)	(5 152)
Podatki i opłaty	(601)	(756)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(157)	(176)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(31 605)	(34 118)

Pozycja „Koszty logistyki” obejmuje koszty z tytułu najmu nieruchomości oraz koszty leasingu środków transportu w wysokości 1 866 tys. zł (w I półroczu 2017: 1 963 tys. zł).

Koszty pracownicze

	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 niebadane	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 niebadane
Koszty wynagrodzeń	(12 058)	(13 730)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(2 080)	(2 338)
Rezerwa dotycząca płatności w formie akcji fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych	(282)	(659)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(426)	(579)
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(14 846)	(17 306)

W I połowie czerwca 2018 roku rozpoczęła się w Banku kontrola ZUS obejmująca lata 2015, 2016 i 2017 w zakresie:

- prawidłowości i rzetelności obliczania składek na ubezpieczenie społeczne oraz innych składek, do których pobierania zobowiązany jest ZUS oraz zgłaszania do ubezpieczeń społecznych,
- ustalania uprawnień oraz wypłaty świadczeń z ubezpieczeń społecznych,
- prawidłowości i terminowości opracowywania wniosków o świadczenia emerytalne i rentowe,
- wystawiania zaświadczeń lub zgłaszania danych dla celów ubezpieczeń społecznych,

W dniu 31 lipca 2018 roku Bank otrzymał protokół z wynikami przeprowadzonej kontroli. Protokół nie zawiera żadnych zaleceń i zastrzeżeń.

11. Pozostałe koszty operacyjne

	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 niebadane	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 niebadane
Koszty postępowania egzekucyjnego	(134)	(379)
Odpisy aktualizujące wartość zapasów	(437)	-
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(28)	(3)
Spisanie inwestycji	(24)	-
Darowizny	(9)	-
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(2)	(64)
Strata na sprzedaży aktywów przejętych za długi (zapasów) oraz koszty ich utrzymania	(2)	(3)
Koszty wycen nieruchomości	-	(2)
Pozostałe	(370)	(87)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(1 006)	(538)

12. Zysk na jedną akcję

	Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 niebadane	Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 niebadane
Podstawowy:		
Zysk netto z działalności przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	16 622	10 256
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	3 210 000	3 172 210
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	5,18	3,23
Rozwodniony:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	16 622	10 256
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	3 210 000	3 172 210
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	5,18	3,23

Podstawowy zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku.

Zysk rozwodniony jest równy podstawowemu zyskowi na jedną akcję, ponieważ brak jest elementów powodujących rozwodnienie.

Średnia ważona liczby akcji zwykłych występujących w ciągu okresu to liczba akcji zwykłych na początku danego okresu, skorygowana o liczbę akcji zwykłych odkupionych lub wyemitowanych w ciągu tego okresu ważona wskaźnikiem odzwierciedlającym okres występowania tych akcji. Wskaźnik odzwierciedlający okres występowania poszczególnych akcji jest to liczba dni, przez jaką określone akcje występują, do całkowitej liczby dni w danym okresie.

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

	30.06.2018 niebadane		31.12.2017		30.06.2017 niebadane	
	aktywa	zobowiązania	aktywa	zobowiązania	aktywa	zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	412	12 411	17 626	-	10 408	6 089
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające	39 306	6 435	31 950	10 438	30 120	9 171
Efekt kompensowania	(9 264)	(5 357)	(603)	(9 890)	40	(8 254)
Razem pochodne instrumenty finansowe aktywa/zobowiązania	30 454	13 489	48 973	548	40 568	7 006

Bank posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

- Instrumenty na ryzyko stopy procentowej: Interest Rate Swap (IRS),
- Instrumenty na ryzyko kursu walutowego: Kontrakty FX SWAP

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.

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

	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
Kredyty i pożyczki	217 700	nd	nd
- Klienci indywidualni	-	nd	nd
- Klienci korporacyjni	217 700	nd	nd
- Klienci budżetowi	-	nd	nd
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	217 700	nd	nd

15. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

30.06.2018	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Należności od banków	20 037	20 037	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 037 313	9 734 756	1 096 101	283 437	8 737	(8 904)	(11 394)	(74 125)	8 705
Inne instytucje finansowe	41 024	41 024	-	-	-	-	-	-	-
Klienci indywidualni	6 094 102	5 121 808	973 313	16 051	12	(1 626)	(8 670)	(6 786)	-
Klienci korporacyjni	4 784 083	4 458 517	118 973	266 408	8 725	(7 244)	(2 714)	(67 287)	8 705
Klienci budżetowi	118 104	113 407	3 815	978	-	(34)	(10)	(52)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	11 057 350	9 754 793	1 096 101	283 437	8 737	(8 904)	(11 394)	(74 125)	8 705
Krótkoterminowe (do 1 roku)	720 566								
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	10 336 784								

W poniższych notach zaprezentowano wartość należności od banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom według MSR 39, według stanu na 31 grudnia 2017 roku i na dzień 30 czerwca 2017 roku

Należności od banków

	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
Rachunki bieżące	18 737	9 927
Ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych	18 737	9 927
Należności (brutto) od banków, razem	18 737	9 927
Należności (netto) od banków, razem	18 737	9 927
Należności od banków krótkoterminowe (do 1 roku)	18 737	9 927

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym	4 857 610	4 709 503
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	5 885 170	5 423 318
Kredyty i pożyczki udzielone klientom budżetowym	124 865	132 637
Inne należności	13 010	10 571
Kredyty i pożyczki (brutto) od klientów	10 880 655	10 276 029
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości utworzone na należności (wielkość ujemna)	(113 744)	(102 739)
Kredyty i pożyczki (netto) od klientów	10 766 911	10 173 290
Krótkoterminowe (do 1 roku)	708 128	705 353
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	10 058 783	9 467 937

Pozycja "Inne należności" obejmuje zabezpieczenia gotówkowe (Initial margin) złożone przez Bank pod transakcje pochodne z centralną izbą rozliczeniową.

Zmiany stanu odpisów aktualizujących na utratę wartości kredytów i pożyczek

W poniższej notce zaprezentowano zmiany stanu odpisów aktualizujących utratę wartości kredytów i pożyczek według MSR 39, według stanu na 31 grudnia 2017 roku i na dzień 30 czerwca 2017 roku

	Stan odpisów na 01.01.2017	Utworzenie odpisów	Rozwiązanie odpisów	Należności spisane w ciężar odpisów	Stan odpisów na 31.12.2017
Klienci korporacyjni	(97 309)	(31 584)	14 277	7 827	(106 789)
Klienci indywidualni	(4 002)	(8 115)	5 200	-	(6 917)
Klienci budżetowi	(42)	-	4	-	(38)
Ogółem zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość kredytów i pożyczek	(101 353)	(39 699)	19 481	7 827	(113 744)

	Stan odpisów na 01.01.2017	Utworzenie odpisów	Rozwiązanie odpisów	Należności spisane w ciężar odpisów	Stan odpisów na 30.06.2017 niebadane
Klienci korporacyjni	(97 309)	(9 713)	8 514	324	(98 184)
Klienci indywidualni	(4 002)	(2 949)	2 436	-	(4 515)
Klienci budżetowi	(42)	-	2	-	(40)
Ogółem zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość kredytów i pożyczek	(101 353)	(12 662)	10 952	324	(102 739)

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

30.06.2018	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	1 338 281	1 338 281	-	-	-	-	-	-	-
- Banki centralne	201 967	201 967	-	-	-	-	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	1 136 314	1 136 314	-	-	-	-	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	343 473	343 473	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	1 338 281	1 338 281	-	-	-	-	-	-	-

Krótkoterminowe (do 1 roku)	517 416
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	820 865

Oparte na stałej stopie procentowej	752 185
Oparte na zmiennej stopie procentowej	586 096

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

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

31.12.2017	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem inwestycyjne papiery wartościowe
Dłużne papiery wartościowe:	1 095 780	181 347	1 277 127
Emitowane przez rząd	972 295	181 347	1 153 642
- obligacje rządowe	972 295	181 347	1 153 642
Emitowane przez bank centralny	123 485	-	123 485
- bony pieniężne	123 485	-	123 485
Dłużne papiery wartościowe razem	1 095 780	181 347	1 277 127
Krótkoterminowe (do 1 roku)	541 596	1 033	542 629
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	554 184	180 314	734 498
Oparte na stałej stopie procentowej	591 251	-	591 251
Oparte na zmiennej stopie procentowej	504 529	181 347	685 876

30.06.2017 niebadane	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem inwestycyjne papiery wartościowe
Dłużne papiery wartościowe:	913 820	111 459	1 025 279
Emitowane przez rząd	913 820	111 459	1 025 279
- obligacje rządowe	913 820	111 459	1 025 279
Dłużne papiery wartościowe razem	913 820	111 459	1 025 279
Krótkoterminowe (do 1 roku)	420 560	1 025	421 585
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	493 260	110 434	603 694
Oparte na stałej stopie procentowej	469 778	1 025	470 803
Oparte na zmiennej stopie procentowej	444 042	110 434	554 476

Aktywa zastawione nie podlegają odsprzedaży i dalszemu zastawieniu.

17. Wartości niematerialne

	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	8 912	5 882	4 540
- oprogramowanie komputerowe	8 912	5 882	4 540
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	23 242	19 645	13 803
Wartości niematerialne, razem	32 154	25 527	18 343

18. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
Urządzenia techniczne i maszyny	5 352	5 714	5 576
Środki transportu	8	8	44
Środki trwałe w budowie	474	501	1 641
Pozostałe środki trwałe	1 950	2 072	992
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	7 784	8 295	8 253

19. Inne aktywa

	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
Pozostałe, w tym:	8 453	10 676	7 059
- zapasy	2 995	3 432	3 432
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	3 497	3 150	1 961
- należności z tytułu rozliczeń portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A.	1 167	3 210	651
- przychody do otrzymania	341	410	540
- dłużnicy	431	448	432
- inne	22	26	43
Inne aktywa, razem	8 453	10 676	7 059
Krótkoterminowe (do 1 roku)	8 453	10 676	7 059

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

	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
Klienci korporacyjni:	3 097	3 950	10 983
Inne zobowiązania (z tytułu)	3 097	3 950	10 983
- zabezpieczeń pieniężnych	451	446	846
- pozostałe	2 646	3 504	10 137
Klienci indywidualni:	115	145	124
Inne zobowiązania (z tytułu)	115	145	124
- zabezpieczeń pieniężnych	49	65	65
- pozostałe	66	80	59
Klienci sektora budżetowego:	58	36	34
Inne zobowiązania (z tytułu)	58	36	34
- pozostałe	58	36	34
Zobowiązania wobec klientów, razem	3 270	4 131	11 141
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 847	3 696	10 307
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	423	435	834

21. Wyemitowane dłużne papiery wartościowe

Podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych stanowią wierzytelności zabezpieczone hipoteką wpisaną w księdze wieczystej na pierwszym miejscu.

Podstawę emisji publicznych listów zastawnych stanowią wierzytelności z tytułu kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego, albo kredyty zabezpieczone poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego.

Podstawę emisji listów zastawnych mogą również stanowić środki Banku ulokowane w skarbowych papierach wartościowych, Narodowym Banku Polskim lub w gotówce zwane dalej „Zabezpieczeniem zastępczym”.

Zasady w zakresie dopuszczalnej wysokości Zabezpieczenia zastępczego

Bank jest obowiązany utrzymywać, odrębnie dla hipotecznych listów zastawnych oraz publicznych listów zastawnych, utworzoną ze środków stanowiących Zabezpieczenie zastępcze, nadwyżkę w wysokości nie niższej niż łączna kwota nominalnych wartości odsetek od znajdujących się w obrocie odpowiednio hipotecznych albo publicznych listów zastawnych przypadających do wypłaty w okresie kolejnych 6 miesięcy (zwaną dalej „Nadwyżką”). Środki stanowiące Nadwyżkę nie mogą stanowić podstawy emisji listów zastawnych.

Zasady w zakresie ustawowego nadzabezpieczenia listów zastawnych

Suma nominalnych kwot wierzytelności Banku:

- z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz Zabezpieczenia zastępczego, wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych nie może być niższa niż 110% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych, przy czym suma nominalnych kwot wierzytelności Banku zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych, nie może być niższa niż 85% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych,
- z tytułu kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego, albo kredytów zabezpieczonych poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego oraz Zabezpieczenia zastępczego, wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiących podstawę emisji publicznych listów zastawnych nie może być niższa niż 110% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie publicznych listów zastawnych, przy czym suma nominalnych kwot wierzytelności Banku z tytułu kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego, albo kredytów zabezpieczonych poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego, stanowiących podstawę emisji publicznych listów zastawnych, nie może być niższa niż 85% łącznej kwoty.

Zasady w zakresie refinansowania kredytów ze środków pochodzących z emisji listów zastawnych

Zgodnie z ustawą o listach zastawnych i bankach hipotecznych ze środków uzyskanych z emisji listów zastawnych Bank może refinansować kredyty zabezpieczone hipoteką oraz nabyte wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką; refinansowanie w odniesieniu do pojedynczego kredytu lub pojedynczej wierzytelności nie może jednak przekroczyć kwoty odpowiadającej 60% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, a w przypadku nieruchomości mieszkalnych 80% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości.

W tabelach poniżej zostały przedstawione dane związane z emisją listów zastawnych według stanu na 30 czerwca 2018 roku, według stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz według stanu na 30 czerwca 2017 roku.

Dane według stanu na 30.06.2018 r.	Hipoteczne listy zastawne
1. Wartość nominalna listów zastawnych w obrocie	7 510 759
2. Wartość nominalna wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych stanowiących podstawę emisji listów zastawnych (wartość kapitału niezapadłego)	9 124 678
3. Środki Banku, w postaci obligacji skarbowych, wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiące dodatkową podstawę emisji listów zastawnych (Zabezpieczenie zastępcze)	279 645
4. Poziom zabezpieczenia listów zastawnych wierzytelnościami (2/1)	121,49%
5. Łączny poziom zabezpieczenia listów zastawnych (2+3) / 1	125,21%
6. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nie przekraczającej 60% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości komercyjnych	3 497 472
7. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nie przekraczającej 80% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości mieszkalnych	4 648 193
Dopuszczalna wysokość zabezpieczenia zastępczego na 30.06.2018 r.	Hipoteczne listy zastawne
1. Środki ulokowane w obligacjach skarbowych	340 000
2. Odestki od listów zastawnych w obrocie przypadające do wypłaty w okresie 6 miesięcy (Nadwyżka)	60 355
3. Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego (1-2)	279 645

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

Dane według stanu na 31.12.2017 r.	Hipoteczne listy zastawne
1. Wartość nominalna listów zastawnych w obrocie	6 438 802
2. Wartość nominalna wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych stanowiących podstawę emisji listów zastawnych (wartość kapitału niezapadłego)	8 591 745
3. Środki Banku, w postaci obligacji skarbowych, wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiące dodatkową podstawę emisji listów zastawnych (Zabezpieczenie zastępcze)	106 620
4. Poziom zabezpieczenia listów zastawnych wierzytelnościami (2/1)	133,44%
5. Łączny poziom zabezpieczenia listów zastawnych (2+3) / 1	135,09%
6. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nieprzekraczającej 60% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości komercyjnych	3 355 035
7. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nieprzekraczającej 80% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości mieszkalnych	4 385 960

Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego na 31.12.2017 r.	Hipoteczne listy zastawne
1. Środki ulokowane w obligacjach skarbowych	180 000
2. Odestki od listów zastawnych w obrocie przypadające do wypłaty w okresie 6 miesięcy (Nadwyżka)	73 380
3. Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego (1-2)	106 620

Dane według stanu na 30.06.2017 r.	Hipoteczne listy zastawne
1. Wartość nominalna listów zastawnych w obrocie	5 182 317
2. Wartość nominalna wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych stanowiących podstawę emisji listów zastawnych (wartość kapitału niezapadłego)	7 589 659
3. Środki Banku, w postaci obligacji skarbowych, wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiące dodatkową podstawę emisji listów zastawnych (Zabezpieczenie zastępcze)	57 556
4. Poziom zabezpieczenia listów zastawnych wierzytelnościami (2/1)	146,45%
5. Łączny poziom zabezpieczenia listów zastawnych (2+3) / 1	147,56%
6. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nie przekraczającej 60% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości komercyjnych	3 320 935
7. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nie przekraczającej 80% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości mieszkalnych	3 490 303

Dopuszczalna wysokość zabezpieczenia zastępczego na 30.06.2017 r.	Hipoteczne listy zastawne
1. Środki ulokowane w obligacjach skarbowych	110 000
2. Odestki od listów zastawnych w obrocie przypadające do wypłaty w okresie 6 miesięcy (Nadwyżka)	52 444
3. Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego (1-2)	57 556

Łączna kwota nominalna listów zastawnych w obrocie w ramach polskiego programu emisji na dzień 30 czerwca 2018 roku była notowana na dwóch rynkach w ramach Catalyst: rynku regulowanym BondSpot prowadzonym przez spółkę BondSpot S.A. oraz rynku regulowanym prowadzonym przez GPW S.A.

Emisja zagraniczna emitowana w pierwszym półroczu 2018 roku w ramach międzynarodowego programu emisji listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2018 roku była notowana na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Luksemburgu.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

Stan na 30.06.2018r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 30.06.2018	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotycząca wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania
Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)							
Listy zastawne (PLN)	80 000	2,78%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-06-21	80 043	-	80 043
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-07-28	133 380	3 270	136 650
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,802%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2018-10-22	218 377	-	218 377
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2029-02-28	34 747	4 179	38 925
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2029-03-15	65 181	7 865	73 046
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2029-05-30	86 174	10 326	96 500
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,74%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-07-28	302 691	-	302 691
Listy zastawne (PLN)	200 000	2,74%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2023-02-20	201 392	-	201 392
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,115%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2018-10-22	87 863	160	88 023
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,541%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-10-15	218 170	-	218 170
Listy zastawne (PLN)	200 000	2,56%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-04-28	200 401	-	200 401
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-02-25	87 081	1 322	88 403
Listy zastawne (PLN)	250 000	2,65%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2023-10-16	250 569	-	250 569
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2025-04-24	47 813	(127)	47 686
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,559%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-06-24	217 843	-	217 843
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,80%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-09-10	500 099	-	500 099
Listy zastawne (PLN)	255 000	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2021-09-20	254 719	-	254 719
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,90%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2021-03-05	300 131	-	300 131
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,547%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2021-06-21	217 742	-	217 742
Listy zastawne (PLN)	50 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-04-28	50 185	-	50 185
Listy zastawne (PLN)	100 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-04-28	100 375	-	100 375
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2026-09-20	153 541	(4 301)	149 240
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2026-09-20	57 010	(2 202)	54 808
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2024-02-01	108 766	740	109 506
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,45%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-09-10	499 416	-	499 416
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	2,52%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2023-09-15	998 009	-	998 009
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,612%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-06-22	435 313	1 706	437 019
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,073%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2025-03-05	1 307 346	14 298	1 321 644
Listy zastawne (PLN)	208 000	2,28%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2024-06-10	207 719	-	207 719
Listy zastawne (PLN)	51 100	2,28%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2024-06-10	50 882	-	50 882
Listy zastawne (PLN)	40 000	2,28%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2024-06-10	39 946	-	39 946
Listy zastawne (PLN)	900	2,28%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2024-06-10	899	-	899
Obligacje (PLN)	20 000	3,26%	niezabezpieczone	2019-01-16	20 290	-	20 290
Obligacje (PLN)	60 000	3,15%	niezabezpieczone	2019-01-21	60 355	-	60 355
Emisje krótkoterminowe (o terminie pierwotnym do jednego roku)							
Obligacje (PLN)	300 000	2,12%	niezabezpieczone	2019-06-27	299 859	-	299 859
Obligacje (PLN)	20 000	2,30%	niezabezpieczone	2018-09-04	19 916	-	19 916
Obligacje (PLN)	50 000	2,11%	niezabezpieczone	2018-07-06	49 985	-	49 985
Obligacje (PLN)	30 000	2,11%	niezabezpieczone	2018-09-05	29 882	-	29 882
Obligacje (PLN)	10 000	2,11%	niezabezpieczone	2018-09-06	9 960	-	9 960
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					8 004 070	37 236	8 041 306

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

Stan na 31.12.2017r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2017	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotycząca wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania
Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)							
Listy zastawne (PLN)	200 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2018-06-15	200 260	-	200 260
Listy zastawne (PLN)	80 000	2,81%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-06-21	80 038	-	80 038
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-07-28	125 615	3 556	129 171
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,802%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2018-10-22	208 768	-	208 768
Listy zastawne (EUR)	7 500	0,53%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2018-02-15	31 339	-	31 339
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2029-02-28	33 773	3 940	37 713
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2029-03-15	63 363	7 416	70 779
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2029-05-30	83 638	9 716	93 354
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,74%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-07-28	302 696	-	302 696
Listy zastawne (PLN)	200 000	2,74%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2023-02-20	201 366	-	201 366
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,115%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2018-10-22	83 503	374	83 877
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,54%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-10-15	208 566	-	208 566
Listy zastawne (PLN)	200 000	2,59%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-04-28	200 369	-	200 369
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-02-25	83 663	996	84 659
Listy zastawne (PLN)	250 000	2,68%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2023-10-16	250 533	-	250 533
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2025-04-24	45 988	(409)	45 579
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,361%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-06-24	208 248	-	208 248
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,83%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-09-10	499 997	-	499 997
Listy zastawne (PLN)	255 000	2,87%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2021-09-20	254 668	-	254 668
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,93%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2021-03-05	300 076	-	300 076
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,541%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2021-06-21	208 147	-	208 147
Listy zastawne (PLN)	50 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-04-28	50 909	-	50 909
Listy zastawne (PLN)	100 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-04-28	101 824	-	101 824
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2026-09-20	145 920	(5 006)	140 914
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2026-09-20	54 179	(2 468)	51 711
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2024-02-01	104 470	139	104 609
Listy zastawne (PLN)	400 000	2,51%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-12-16	400 427	-	400 427
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,48%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-09-10	499 315	-	499 315
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	2,54%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2023-09-15	997 814	-	997 814
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,612%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-06-22	416 505	(445)	416 060
Obligacje (PLN)	20 000	3,26%	niezabezpieczone	2019-01-16	20 289	-	20 289
Obligacje (PLN)	60 000	3,18%	niezabezpieczone	2019-01-21	60 347	-	60 347
Emisje krótkoterminowe (o terminie pierwotnym poniżej jednego roku)							
Obligacje (PLN)	81 000	2,28%	niezabezpieczone	2018-01-11	80 948	-	80 948
Obligacje (PLN)	20 000	2,26%	niezabezpieczone	2018-01-10	19 988	-	19 988
Obligacje (PLN)	10 000	2,26%	niezabezpieczone	2018-01-12	9 993	-	9 993
Obligacje (PLN)	15 000	2,26%	niezabezpieczone	2018-02-05	14 966	-	14 966
Obligacje (PLN)	20 000	2,30%	niezabezpieczone	2018-09-04	19 685	-	19 685
Obligacje (PLN)	30 000	2,26%	niezabezpieczone	2018-03-05	29 880	-	29 880
Obligacje (PLN)	88 500	2,15%	niezabezpieczone	2018-01-08	88 462	-	88 462
Obligacje (PLN)	32 000	2,26%	niezabezpieczone	2018-03-08	31 865	-	31 865
Obligacje (PLN)	10 000	2,03%	niezabezpieczone	2018-01-05	9 998	-	9 998
Obligacje (PLN)	20 000	2,11%	niezabezpieczone	2018-04-27	19 862	-	19 862
Obligacje (PLN)	20 000	2,03%	niezabezpieczone	2018-02-09	19 955	-	19 955
Obligacje (PLN)	25 000	2,11%	niezabezpieczone	2018-05-17	24 798	-	24 798
Obligacje (PLN)	50 000	2,11%	niezabezpieczone	2018-06-13	49 516	-	49 516
Obligacje (PLN)	10 000	2,11%	niezabezpieczone	2018-06-13	9 903	-	9 903
Obligacje (PLN)	20 000	2,02%	niezabezpieczone	2018-03-19	19 912	-	19 912
Obligacje (PLN)	40 000	2,02%	niezabezpieczone	2018-03-21	39 819	-	39 819
Obligacje (PLN)	9 200	2,02%	niezabezpieczone	2018-03-28	9 155	-	9 155
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					7 025 316	17 809	7 043 125

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

Stan na 30.06.2017r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 30.06.2017	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotycząca wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania
Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)							
Listy zastawne (PLN)	200 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2018-06-15	200 151	-	200 151
Listy zastawne (EUR)	10 000	1,654%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2017-10-19	42 401	-	42 401
Listy zastawne (PLN)	80 000	2,81%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-06-21	80 020	-	80 020
Listy zastawne (EUR)	30 000	2,75%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-07-28	128 857	4 091	132 948
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,798%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2018-10-22	211 495	-	211 495
Listy zastawne (EUR)	7 500	0,56%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2018-02-15	31 734	-	31 734
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2029-02-28	33 612	3 931	37 543
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2029-03-15	63 065	7 395	70 460
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2029-05-30	83 367	9 648	93 015
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,74%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-07-28	302 497	-	302 497
Listy zastawne (PLN)	200 000	2,74%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2023-02-20	201 279	-	201 279
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,115%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2018-10-22	85 024	569	85 593
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,539%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-10-15	211 278	-	211 278
Listy zastawne (PLN)	200 000	2,59%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-04-28	200 326	-	200 326
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,135%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2022-02-25	84 236	1 047	85 283
Listy zastawne (PLN)	250 000	2,68%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2023-10-16	250 408	-	250 408
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,285%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2025-04-24	46 285	(559)	45 726
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,359%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-06-24	210 965	-	210 965
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,83%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-09-10	499 779	-	499 779
Listy zastawne (PLN)	255 000	2,88%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2021-09-20	254 576	-	254 576
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,93%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2021-03-05	299 966	-	299 966
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,541%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2021-06-21	210 862	-	210 862
Listy zastawne (PLN)	50 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-04-28	50 162	-	50 162
Listy zastawne (PLN)	100 000	2,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2020-04-28	100 332	-	100 332
Listy zastawne (EUR)	70 000	1,031%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-08-28	296 134	-	296 134
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2026-09-20	55 202	(2 688)	52 514
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,183%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2026-09-20	148 538	(5 493)	143 045
Listy zastawne (PLN)	400 000	2,58%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2018-07-25	404 405	-	404 405
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2024-02-01	105 344	19	105 363
Listy zastawne (PLN)	300 000	2,52%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	2019-09-10	300 359	-	300 359
Obligacje (PLN)	20 000	3,26%	niezabezpieczone	2019-01-16	20 280	-	20 280
Obligacje (PLN)	60 000	3,18%	niezabezpieczone	2019-01-21	60 326	-	60 326
Emisje krótkoterminowe (o terminie pierwotnym do jednego roku)							
Obligacje (PLN)	10 000	2,26%	niezabezpieczone	2017-07-10	9 994	-	9 994
Obligacje (PLN)	10 000	2,26%	niezabezpieczone	2017-07-14	9 992	-	9 992
Obligacje (PLN)	10 000	2,26%	niezabezpieczone	2017-08-25	9 965	-	9 965
Obligacje (PLN)	20 000	2,15%	niezabezpieczone	2017-07-17	19 981	-	19 981
Obligacje (PLN)	50 000	2,15%	niezabezpieczone	2017-07-03	49 994	-	49 994
Obligacje (PLN)	10 000	2,26%	niezabezpieczone	2017-10-06	9 938	-	9 938
Obligacje (PLN)	60 000	2,13%	niezabezpieczone	2017-07-04	59 989	-	59 989
Obligacje (PLN)	30 000	2,13%	niezabezpieczone	2017-07-12	29 980	-	29 980
Obligacje (PLN)	40 000	2,26%	niezabezpieczone	2017-10-20	39 718	-	39 718
Obligacje (PLN)	86 000	2,05%	niezabezpieczone	2017-07-05	85 980	-	85 980
Obligacje (PLN)	45 000	2,13%	niezabezpieczone	2017-07-31	44 919	-	44 919
Obligacje (PLN)	20 000	2,26%	niezabezpieczone	2017-11-03	19 841	-	19 841
Obligacje (PLN)	30 000	2,05%	niezabezpieczone	2017-07-10	29 984	-	29 984
Obligacje (PLN)	81 000	2,28%	niezabezpieczone	2018-01-11	79 996	-	79 996
Obligacje (PLN)	25 000	2,26%	niezabezpieczone	2017-11-17	24 779	-	24 779
Obligacje (PLN)	120 000	2,13%	niezabezpieczone	2017-09-08	119 501	-	119 501
Obligacje (PLN)	40 000	2,08%	niezabezpieczone	2017-08-11	39 903	-	39 903
Obligacje (PLN)	20 000	2,26%	niezabezpieczone	2017-12-06	19 799	-	19 799
Obligacje (PLN)	30 000	2,26%	niezabezpieczone	2017-12-13	29 686	-	29 686
Obligacje (PLN)	20 000	2,26%	niezabezpieczone	2017-12-19	19 783	-	19 783
Obligacje (PLN)	20 000	2,13%	niezabezpieczone	2017-09-19	19 904	-	19 904
Obligacje (PLN)	20 000	2,26%	niezabezpieczone	2017-12-21	19 780	-	19 780
Obligacje (PLN)	20 000	2,13%	niezabezpieczone	2017-09-19	19 904	-	19 904
Obligacje (PLN)	40 000	2,26%	niezabezpieczone	2017-12-21	39 561	-	39 561
Obligacje (PLN)	15 000	2,26%	niezabezpieczone	2017-12-21	14 835	-	14 835
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					6 140 971	17 960	6 158 931

22. Inne zobowiązania

	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
Inne zobowiązania (z tytułu)	26 062	25 568	35 852
- biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów	19 251	19 295	29 359
- rozrachunków z tytułu podatku od pozycji bilansowych Banku	2 390	2 179	1 938
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	943	990	1 075
- zobowiązań z tytułu podatku dochodowego od wynagrodzeń, rozrachunki z ZUS z tytułu wynagrodzeń, rozrachunki z tytułu VAT	711	752	862
- rozliczeń z ubezpieczycielami	1 150	1 050	731
- pozostałe	1 617	1 302	1 887
Inne zobowiązania, razem	26 062	25 568	35 852

23. Rezerwy

	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
Rezerwy (z tytułu)	3 172	204	158
- pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	3 029	61	87
- rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe	143	143	71
Rezerwy, razem	3 172	204	158

24. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
Stan na początek okresu	44 658	44 736	44 736
Wpływ wdrożenia MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r.	4 997	nd	nd
Skorygowany stan na początek okresu	49 655	nd	nd
- Zmiany przez wynik finansowy	3 518	322	(104)
- Zmiany przez inne całkowite dochody	50	(400)	(401)
Stan na koniec okresu	53 223	44 658	44 231

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
Stan na początek okresu	(34 086)	(36 092)	(36 092)
Wpływ wdrożenia MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r.	(1 861)	nd	nd
Skorygowany stan na początek okresu	(35 947)	nd	nd
- Zmiany przez wynik finansowy	(6 628)	2 766	(2 153)
- Zmiany przez inne całkowite dochody	(242)	(760)	(225)
- Pozostałe zmiany	1 861	-	-
Stan na koniec okresu	(40 956)	(34 086)	(38 470)

Podatek dochodowy	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
Podatek dochodowy bieżący	(4 753)	(10 754)	(5 208)
Korekta dotycząca bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	717	722	722
Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	(3 110)	3 088	(2 257)
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(7 146)	(6 944)	(6 743)
Podatek dochodowy ujęty przez inne całkowite dochody	(192)	(1 160)	(626)
Pozostałe zmiany	1 861	-	-
Podatek dochodowy razem	(5 477)	(8 104)	(7 369)

Począwszy od stycznia 2018 roku Bank w wyniku zmian w ustawie CIT, będących konsekwencją przejścia na MSSF 9, po uzyskaniu indywidualnej interpretacji w zakresie rozpoznawania odpisów na straty kredytowe w kosztach uzyskania przychodów, ujął w podatku bieżącym część odpisu, spełniającego zgodnie z przepisami prawa podatkowego warunki uznania za koszt podatkowy.

Odpis przypadający na kapitał nie ujęty w podatku bieżącym stanowi podstawą tworzenia aktywa w podatku odroczonym.

25. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

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

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

Bank przyjął założenie, że wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych krótkoterminowych (poniżej 1 roku) jest równa ich wartości bilansowej.

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

Należności od banków

Bank przyjął założenie, że wartością godziwą lokat o zmiennym oprocentowaniu oraz lokat o stałym oprocentowaniu poniżej 1 roku jest ich wartość bilansowa. Bank nie posiada lokat złożonych na okres dłuższy niż 1 rok.

Należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom

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

Należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom prezentowane są na poziomie 3 w hierarchii wartości godziwej.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

W momencie początkowego ujęcia w księgach wykazywane są w wartości godziwej uiszczonych zapłaty. Koszty transakcji są włączane do wyceny wartości początkowej metodą efektywnej stopy procentowej.

Bank dokonuje na dzień bilansowy wyceny dłużnych papierów wartościowych notowanych na giełdzie lub dla których istnieje aktywny rynek według wartości godziwej (bieżącej ceny rynkowej), wycena dokonywana jest w oparciu o kurs zamknięcia sesji.

Wszelkie zwiększenia lub utrata wartości księgowane są na dzień wyceny, tj. na koniec miesiąca, oddzielnie dla każdego rodzaju papierów wartościowych.

Znajdujące się w portfelu Banku papiery wartościowe tego samego emitenta, tej samej serii, a zakupione w różnych okresach i po różnych cenach, Bank sprzedaje stosując zasadę FIFO – rozchód papierów następuje w kolejności ich zakupu.

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań to:

- kredyty otrzymane,
- inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności,
- otrzymane pożyczki podporządkowane,
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych,
- zobowiązania z tytułu wyemitowanych przez Bank listów zastawnych oraz obligacji,
- pozostałe zobowiązania wobec klientów.

Bank nie posiada instrumentów finansowych po stronie zobowiązań o stałej stopie procentowej powyżej 1 roku poza zobowiązaniami z tytułu wyemitowanych przez Bank listów zastawnych.

Bank przyjął założenie, że wartość godziwa zobowiązań z tytułu kredytów otrzymanych, innych zobowiązań finansowych z odroczonym terminem płatności, otrzymanych pożyczek podporządkowanych, zobowiązań z tytułu zabezpieczeń pieniężnych oraz pozostałych zobowiązań wobec klientów jest równa ich wartości bilansowej., w związku z tym że są to zobowiązania o zmiennej stopie procentowej.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (listów zastawnych i obligacji)

Bank oszacował wartość godziwą dla wyemitowanych listów zastawnych i niezabezpieczonych obligacji korporacyjnych o wysokim ratingu z wykorzystaniem spreadu kredytowego. Dla dotychczas wyemitowanych transz podlegających obrotowi wtórnemu przyjęto założenie, że wartość spreadu kredytowego jest taka sama jak dla emisji na rynku pierwotnym o takim samym okresie do zapadalności. Cena czysta poszczególnych transz listów zastawnych znajdujących się w obrocie została oszacowana z uwzględnieniem okresu pozostającego do wykupu, wartości oczekiwanego spreadu kredytowego dla emisji na rynku wtórnym oraz kwotowań z krzywej swapowej.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych prezentowane są na poziomie 3 w hierarchii wartości godziwej.

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	30.06.2018 niebadane		31.12.2017		30.06.2017 niebadane	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie						
Kasa, operacje z bankiem centralnym	524	524	1 351	1 351	46 753	46 753
Należności od banków	20 037	20 037	18 737	18 737	9 927	9 927
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	11 037 313	11 473 026	10 766 911	11 198 379	10 173 290	10 592 331
Klienci korporacyjni	4 825 107	4 934 335	4 763 831	4 858 893	4 621 890	4 717 606
Klienci indywidualni	6 094 102	6 417 408	5 878 253	6 210 737	5 418 803	5 737 800
Klienci budżetowi	118 104	121 283	124 827	128 749	132 597	136 925
Aktywa finansowe razem	11 057 874	11 493 587	10 786 999	11 218 467	10 229 970	10 649 011
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie						
Zobowiązania wobec innych banków	3 353 225	3 353 225	3 830 026	3 830 026	3 881 459	3 881 459
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	3 270	3 270	4 131	4 131	11 141	11 141
Klienci korporacyjni	3 097	3 097	3 950	3 950	10 983	10 983
Klienci indywidualni	115	115	145	145	124	124
Klienci budżetowi	58	58	36	36	34	34
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 041 306	8 059 879	7 043 125	7 090 832	6 158 931	6 213 095
Zobowiązania podporządkowane	200 453	200 453	200 484	200 484	200 428	200 428
Zobowiązania finansowe razem	11 598 254	11 616 827	11 077 766	11 125 473	10 251 959	10 306 123

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

W tabeli 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 2018 roku.

30.06.2018	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	30 454	-	30 454	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	30 454	-	30 454	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	412	-	412	-
- Instrumenty odsetkowe	406	-	406	-
- Instrumenty walutowe	6	-	6	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	30 042	-	30 042	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	30 042	-	30 042	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	217 700	-	-	217 700
Kredyty i pożyczki udzielane klientom	217 700	-	-	217 700
- Klienci indywidualni	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	217 700	-	-	217 700
- Klienci budżetowi	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 338 281	1 136 314	201 967	-
- Obligacje skarbowe	1 136 314	1 136 314	-	-
- Bony pieniężne	201 967	-	201 967	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 586 435	1 136 314	232 421	217 700

30.06.2018	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	13 489	-	13 489	-
Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:	12 405	-	12 405	-
- Instrumenty odsetkowe	-	-	-	-
- Instrumenty walutowe	12 405	-	12 405	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	1 084	-	1 084	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	1 084	-	1 084	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	13 489	-	13 489	-
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 586 435	1 136 314	232 421	217 700
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	13 489	-	13 489	

W tabeli 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 2017 roku.

31.12.2017	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE				
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym:	1 277 127	1 153 642	123 485	-
- Obligacje skarbowe	1 153 642	1 153 642	-	-
- Bony pieniężne	123 485	-	123 485	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	48 973	-	48 973	-
- Instrumenty odsetkowe	33 326	-	33 326	-
- Instrumenty walutowe	15 647	-	15 647	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 326 100	1 153 642	172 458	

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

31.12.2017	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe	548	-	548	-
- Instrumenty odsetkowe	548	-	548	-
- Instrumenty walutowe	-	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	548	-	548	-
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 326 100	1 153 642	172 458	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	548	-	548	-

W tabeli 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 2017 roku.

30.06.2017	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE				
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym:	1 025 279	1 025 279	-	-
- Obligacje skarbowe	1 025 279	1 025 279	-	-
- Bony pieniężne	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	40 568	-	40 568	-
- Instrumenty odsetkowe	30 160	-	30 160	-
- Instrumenty walutowe	10 408	-	10 408	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 065 847	1 025 279	40 568	

30.06.2017	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe	7 006	-	7 006	-
- Instrumenty odsetkowe	1 856	-	1 856	-
- Instrumenty walutowe	5 150	-	5 150	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	7 006	-	7 006	-
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 065 847	1 025 279	40 568	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	7 006	-	7 006	-

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny do wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez właściwe departamenty Banku na podstawie wewnętrznych zasad.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany klasyfikacji składników sprawozdania z sytuacji finansowej w hierarchii wartości godziwej.

Wybrane dane objaśniające

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe za I półrocze 2018 roku oraz dane porównawcze za 6 miesięcy 2017 roku, na dzień 31 grudnia 2017 roku i na dzień 30 czerwca 2017 roku, spełniają wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

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

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

Szczegółowy opis zasad rachunkowości Banku przedstawiono w Nocie 2 i 3 niniejszego skróconego sprawozdania finansowego za I półrocze 2018 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym za wyjątkiem:

- zasad rachunkowości zastosowanych w związku z wdrożeniem MSSF 9 z dniem 1 stycznia 2018 roku. Główne zmiany w klasyfikacji, wycenie oraz zasad tworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych, wprowadzone przez MSSF 9 przedstawiono w Nocie 2.26 Wdrożenie MSSF9;
- zmiany prezentacji w rachunku zysków i strat, różnic kursowych z tytułu odpisów na udzielone kredyty i pożyczki (opisane w nocie 2.25);
- zmiany prezentacji segmentów działalności szczegółowo opisanych w nocie 4. Segmenty działalności.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

W I półroczu 2018 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych w działalności Banku nie wystąpiły istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

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

Wdrożenie MSSF 9

- Z dniem 1 stycznia 2018 roku Bank wdrożył Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej – MSSF 9: „Instrumenty finansowe”, którego wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej oraz na poziom funduszy własnych Banku na dzień 1 stycznia 2018 roku został zaprezentowany w Nocie 2.26.

Emisja i wykup listów zastawnych

- W dniu 26 kwietnia 2018 roku Bank dokonał pierwszej emisji listów zastawnych w kwocie 300 000 tys. EUR z międzynarodowego programu emisji hipotecznych listów zastawnych.
- W dniu 22 czerwca 2018 roku Bank dokonał emisji listów zastawnych w łącznej kwocie 300 000 tys. zł z polskiego programu emisji hipotecznych listów zastawnych.
- W I półroczu 2018 roku Bank wykupił zgodnie z warunkami emisji dwie serie hipotecznych listów zastawnych 15 lutego 2018 r. w kwocie 7 500 tys. EUR oraz 15 czerwca 2018 r. w kwocie 200 000 tys. zł.
- W I półroczu 2018 roku Bank odkupił na rynku wtórnym od mBanku S.A. listy zastawne pochodzące z emisji prywatnej w łącznej kwocie 400 000 tys. zł (27 marca 2018 roku kwotę 250 000 tys. zł, 27 kwietnia 2018 roku kwotę 150 000 tys. zł) z pierwotną datą zapadalności 16 grudnia 2019 roku.

5. 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

Wpływ wdrożenia z dniem 1 stycznia 2018 roku MSSF 9 na sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku przedstawiono w Nocie 2.26 niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

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

Dane dotyczące emisji, wykupu dłużnych papierów wartościowych zostały przedstawione w Nocie 21 niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

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

W dniu 21 marca 2018 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A. podjęło uchwałę dotyczącą podziału zysku za 2017 rok, która nie przewiduje wypłaty dywidendy za 2017 rok.

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

W dniu 12 lipca 2018 roku Bank zawarł nową umowę pożyczki podporządkowanej w kwocie 100 mln zł. Przedmiotowa pożyczka została udzielona przez mBank S.A. Środki pochodzące z pożyczki zostaną przeznaczone i wykorzystane na zasilenie funduszy własnych (Tier II) Banku. W dniu 17 lipca 2018 roku Bank wystąpił z wnioskiem do KNF o wyrażenie zgody na zaliczenie nowej pożyczki do Tier II. Bank, po uzyskaniu zgody KNF na zaliczenie przedmiotowej pożyczki do Tier II, zamierza spłacić pożyczkę podporządkowaną udzieloną przez mBank S.A. na podstawie umowy

z 16 października 2012 roku w kwocie 100 mln zł. Bank w dniu 17 lipca 2018 roku złożył wniosek do KNF o zgodę na wcześniejszą spłatę tej pożyczki, która obecnie zasila fundusze własne (Tier II).

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

W I półroczu 2018 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2018 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych 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 również istotne zmiany zobowiązań warunkowych o charakterze innym niż kredytowe.

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

W I półroczu 2018 roku Bank dokonał weryfikacji wyceny przejętej na zapasy nieruchomości. W wyniku przeprowadzonej analizy parametrów rynkowych będących podstawą oszacowania wartości metodą pozostałościową, w związku ze wzrostem kosztów budowy oraz uwzględniając stan nieruchomości Bank dokonał zwiększenia wartości odpisu z tytułu utraty w kwocie 437 tys. zł (Nota 11).

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

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

W I półroczu 2018 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

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

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W I półroczu 2018 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2018 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych nie miały miejsca znaczące transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych.

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

W I półroczu 2018 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

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

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

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

19. Korekty błędów poprzednich okresów

W I półroczu 2018 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych nie dokonywano korekty błędów okresów poprzednich.

20. Niespłatenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I półroczu 2018 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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

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

22. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na 30 czerwca 2018 roku wyniosła 3 210 000 sztuk (31 grudnia 2017 roku: 3 210 000 sztuk; 30 czerwca 2017 roku: 3 210 000 sztuk) o wartości nominalnej 100 zł na jedną akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2018 ROKU							
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji według wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
imienne	-	-	500 000	50 000 000	gotówka	16.04.1999	01.01.2000
imienne	-	-	850 000	85 000 000	gotówka	20.09.2000	01.01.2001
imienne	-	-	400 000	40 000 000	gotówka	24.04.2006	01.01.2006
imienne	-	-	1 000 000	100 000 000	gotówka	08.01.2013	01.01.2013
imienne	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	30.12.2014	01.01.2015
imienne	-	-	140 000	14 000 000	gotówka	19.08.2015	01.01.2016
imienne	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	01.08.2016	01.01.2017
imienne	-	-	120 000	12 000 000	gotówka	03.04.2017	01.01.2017
Liczba akcji, razem			3 210 000				
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				321 000 000			

23. 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 2018 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 2018 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

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

W I półroczu 2018 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.

25. Zobowiązania pozabilansowe

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

	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
1. Zobowiązania pozabilansowe otrzymane i udzielone	2 568 083	2 651 356	2 121 172
Zobowiązania udzielone:	1 487 201	1 571 536	1 440 820
Zobowiązania finansowe	1 487 201	1 571 536	1 440 820
Zobowiązania otrzymane:	1 080 882	1 079 820	680 352
Zobowiązania finansowe	1 080 882	1 079 820	680 352
2. Pochodne instrumenty finansowe	6 798 704	5 145 727	4 346 886
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	5 943 038	2 776 680	2 564 396
2. Walutowe instrumenty pochodne	855 666	2 369 047	1 782 490
Pozycje pozabilansowe razem	9 366 787	7 797 083	6 468 058

26. 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.

Wszystkie 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, depozyty, 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 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku i 30 czerwca 2017 roku oraz związane z nimi przychody i koszty w okresach 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku, 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku i 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku.

Łączny koszt wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł 1 875 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku: 2 217 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku koszt wynagrodzenia obejmuje również koszt rezerwy na wynagrodzenie z tytułu programu motywacyjnego.

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia wartości transakcji Banku ze spółkami powiązanymi. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań na 30 czerwca 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku i 30 czerwca 2017 roku oraz związane z nimi przychody i koszty w okresach 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku, 1 stycznia do 31 grudnia 2017 rok i 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku.

(w tys. zł)	Spółki Grupy mBanku*			mBank S.A.			Spółki Grupy Commerzbanku**		
Stan na koniec okresu	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	-	54	3 557	50 531	65 010	50 745	-	-	-
Zobowiązania	-	169 606	220 864	4 131 192	4 873 131	5 304 979	1 089 643	1 041 983	844 599
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane i udzielone									
Zobowiązania otrzymane	-	-	-	1 080 882	1 079 820	680 352	-	-	-
Zobowiązania udzielone	-	-	618	249	271	236	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe (kupno, sprzedaż)									
Kontrakty IRS	-	-	-	1 381 677	1 334 383	1 348 172	-	-	-
Kontrakty FX SWAP	-	-	-	843 011	2 067 594	1 777 418	-	-	-

(w tys. zł)	Spółki Grupy mBanku*			mBank S.A.			Spółki Grupy Commerzbanku**		
Rok kończący się	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane	30.06.2018 niebadane	31.12.2017	30.06.2017 niebadane
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	181	398	212	11 598	22 597	11 206	-	-	-
Koszty z tytułu odsetek	-	(2 044)	(1 598)	(56 670)	(113 496)	(51 150)	(3 069)	(5 258)	(2 402)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	4	5	-	-	-	-	-	-
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(104)	(1 530)	(1 055)	(1 652)	(3 125)	(1 705)	-	-	-
Wynik na działalności handlowej	-	-	-	(23 674)	11 319	3 622	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	75	414	140	-	-	-
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	(3)	(2)	-	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(459)	(1 220)	(640)	(1 436)	(3 907)	(2 074)	-	-	-

* pozycja Spółki Grupy mBanku obejmuje transakcje z następującymi spółkami Grupy mBanku: mFinanse S.A., mCentrum Operacji Sp. z o.o., mCorporate Finance, mLeasing

** pozycja Spółki Grupy Commerzbanku obejmuje transakcje zakupu na rynku wtórnym hipotecznych listów zastawnych przez Comdirect Bank AG.

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2018 roku

(w tys. zł)

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

W I półroczu 2018 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

28. 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 mBanku Hipotecznego S.A.

Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 21/2018 z dnia 21 marca 2018 roku na Przewodniczącego Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. został powołany Pan Frank Bock.

29. Pozostałe informacje

- Wybór audytora do badania sprawozdań finansowych

W dniu 2 marca 2018 roku Rada Nadzorcza mBanku Hipotecznego S.A. Uchwałą Nr 19/2018, działając zgodnie z obowiązującymi przepisami, na podstawie § 26 pkt 8) Statutu Banku dokonała wyboru firmy Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa jako audytora do badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2018-2019.

- Podział zysku za 2017 rok

W dniu 21 marca 2018 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku Hipotecznego S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za rok 2017. Uzyskany w 2017 rok zysk netto Banku w kwocie 27 829 tys. zł został w całości przeznaczony na kapitał zapasowy Banku.

Podpisy:

Warszawa, 3 sierpnia 2018 roku

.....
Piotr Cyburt	Andrzej Kulik	Grzegorz Trawiński	Marcin Wojtachnio
Prezes Zarządu	Członek Zarządu	Członek Zarządu	Członek Zarządu

.....
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Milena Zwolińska-Grabowicz