



**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe
Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych
Standardów Sprawozdawczości Finansowej
za III kwartał 2018 roku**

Spis treści

Wybrane dane finansowe.....	4
Wstęp	6
Gospodarka i sektor bankowy w III kwartale 2018 roku	8
Sytuacja finansowa Grupy mBanku S.A. w III kwartale 2018 roku.....	11
Działalność segmentów i linii biznesowych.....	17
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	25
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	26
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	27
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	28
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	30
Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.	31
Rachunek zysków i strat	31
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	32
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	33
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	34
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	36
Noty objaśniające do sprawozdania finansowego.....	37
1. Informacje o Grupie mBanku S.A.	37
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.....	38
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości.....	71
4. Segmenty działalności	72
5. Wynik z tytułu odsetek.....	80
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji	81
7. Przychody z tytułu dywidend	81
8. Wynik na działalności handlowej	82
9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	82
10. Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne oraz stowarzyszone.....	83
11. Pozostałe przychody operacyjne.....	83
12. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	84
13. Ogólne koszty administracyjne.....	84
14. Pozostałe koszty operacyjne	85
15. Zysk na jedną akcję	85
16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	86
17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	90
18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	90
19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.....	91
20. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	94
21. Wartości niematerialne	94
22. Rzeczowe aktywa trwałe	94
23. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	94
24. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – zobowiązania wobec klientów	95
25. Rezerwy.....	95
26. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	96
27. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań.....	97
Wybrane dane objaśniające	106
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	106
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	106
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	106
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	106

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

5.	Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny.....	107
6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	107
7.	Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	107
8.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2018 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.....	107
9.	Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2018 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności	107
10.	Zmiany zobowiązań warunkowych.....	107
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów.....	108
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	108
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	108
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....	108
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	108
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	108
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych	108
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	108
19.	Korekty błędów poprzednich okresów	108
20.	Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).....	108
21.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych.....	108
22.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych 109	
23.	Zarejestrowany kapitał akcyjny.....	109
24.	Znaczące pakiety akcji.....	109
25.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące.....	110
26.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	110
27.	Zobowiązania pozabilansowe	113
28.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	113
29.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości	114
30.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta.....	114
31.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	115
32.	Pozostałe informacje.....	115
33.	Zdarzenia po dniu bilansowym	116

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Wybrane dane finansowe

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

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	III kwartały 2018 okres od 01.01.2018 do 30.09.2018	III kwartały 2017 okres od 01.01.2017 do 30.09.2017	III kwartały 2018 okres od 01.01.2018 do 30.09.2018	III kwartały 2017 okres od 01.01.2017 do 30.09.2017
I. Przychody z tytułu odsetek	3 325 027	2 995 535	781 716	703 739
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 265 906	1 245 392	297 615	292 579
III. Wynik na działalności handlowej	241 462	221 081	56 768	51 938
IV. Wynik na działalności operacyjnej	1 633 596	1 395 629	384 059	327 874
V. Zysk brutto	1 334 363	1 115 977	313 709	262 176
VI. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	983 714	779 892	231 272	183 219
VII. Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące	(36)	3 554	(8)	835
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 335 098	(5 343 491)	784 083	(1 255 343)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	62 557	(223 237)	14 707	(52 445)
X. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	2 699 354	(307 088)	634 619	(72 144)
XI. Przepływy pieniężne netto, razem	6 097 009	(5 873 816)	1 433 410	(1 379 931)
XII. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	23,25	18,44	5,47	4,33
XIII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	23,23	18,43	5,46	4,33
XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	5,15	-	1,21	-

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł			w tys. EUR		
	Stan na dzień			Stan na dzień		
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
I. Aktywa razem	146 656 317	131 424 019	132 478 026	34 334 484	31 509 751	30 743 781
II. Zobowiązania wobec banków	3 887 349	5 073 351	8 451 809	910 088	1 216 368	1 961 386
III. Zobowiązania wobec klientów	102 425 018	91 496 027	90 677 502	23 979 262	21 936 759	21 043 258
IV. Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	14 800 400	14 289 370	13 965 261	3 465 000	3 425 968	3 240 877
V. Udziały niekontrolujące	2 154	2 186	2 201	504	524	511
VI. Kapitał akcyjny	169 330	169 248	169 245	39 643	40 578	39 276
VII. Liczba akcji	42 332 466	42 312 122	42 311 255	42 312 122	42 312 122	42 311 255
VIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	349,62	337,71	330,06	81,85	80,97	76,60
IX. Łączny współczynnik kapitałowy	20,21	20,99	20,47	20,21	20,99	20,47

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	III kwartały 2018 okres od 01.01.2018 do 30.09.2018	III kwartały 2017 okres od 01.01.2017 do 30.09.2017	III kwartały 2018 okres od 01.01.2018 do 30.09.2018	III kwartały 2017 okres od 01.01.2017 do 30.09.2017
I. Przychody z tytułu odsetek	2 914 703	2 629 204	685 248	617 677
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 131 448	1 047 898	266 004	246 182
III. Wynik na działalności handlowej	249 562	227 349	58 672	53 411
IV. Wynik na działalności operacyjnej	1 387 844	1 376 414	326 283	323 360
V. Zysk brutto	1 253 542	1 064 573	294 708	250 099
VI. Zysk netto	983 432	777 918	231 205	182 756
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 090 806	(5 240 418)	1 196 851	(1 231 128)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(104 851)	(216 233)	(24 651)	(50 799)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 135 346	(636 245)	266 920	(149 473)
X. Przepływy pieniężne netto, razem	6 121 301	(6 092 896)	1 439 121	(1 431 400)
XI. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	23,24	18,40	5,46	4,32
XII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	23,23	18,39	5,46	4,32
XIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	5,15	-	1,21	-

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł			w tys. EUR		
	Stan na dzień			Stan na dzień		
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
I. Aktywa razem	138 436 047	124 569 483	126 657 687	32 409 994	29 866 332	29 393 072
II. Zobowiązania wobec banków	3 916 608	5 089 716	8 592 749	916 938	1 220 292	1 994 094
III. Zobowiązania wobec klientów	111 128 718	99 331 571	98 761 881	26 016 931	23 815 381	22 919 376
IV. Kapitał własny	14 797 855	14 287 561	13 963 053	3 464 404	3 425 534	3 240 364
V. Kapitał akcyjny	169 330	169 248	169 245	39 643	40 578	39 276
VI. Liczba akcji	42 332 466	42 312 122	42 311 255	42 332 466	42 312 122	42 311 255
VII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	349,56	337,67	330,01	81,84	80,96	76,58
VIII. Łączny współczynnik kapitałowy	23,73	24,62	24,16	23,73	24,62	24,16

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 września 2018 roku – 1 EUR = 4,2714 PLN, z dnia 31 grudnia 2017 roku = 4,1709 oraz kurs z dnia 30 września 2017 roku – 1 EUR = 4,3091 PLN
- dla pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i strat - kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca trzech kwartałów 2018 i 2017 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,2535 PLN i 1 EUR = 4,2566 PLN.

Wstęp

Zysk brutto wypracowany przez Grupę mBanku w III kwartale 2018 roku wyniósł 390,3 mln zł i był o 1,5% wyższy w stosunku do wyniku II kwartału. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku wyniósł 285,3 mln zł. W III kwartale 2018 roku dochody zwiększyły się w ujęciu kwartalnym dzięki wyższym dochodom podstawowym.

Głównymi czynnikami determinującymi wynik Grupy w III kwartale 2018 roku były:

- **Wyższe dochody** na poziomie 1 210,0 mln zł, tj. +0,1% w porównaniu do II kwartału, dzięki wyższemu wynikowi z tytułu odsetek (+5,6% w ujęciu kwartalnym).
- **Wyższe koszty działalności** (łącznie z amortyzacją) w porównaniu do poprzedniego kwartału na poziomie 531,5 mln zł.
- **Spadek kosztów ryzyka** (suma utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy i zysków lub strat z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) do poziomu 185,1 mln zł, czyli 82 punkty bazowe w porównaniu do 99 punktów bazowych kwartał wcześniej.
- **Wyższy podatek od pozycji bilansowych Grupy** względem II kwartału w wysokości 103,4 mln zł.
- **Kontynuacja wzrostu organicznego i ekspansji biznesowej** przejawiająca się w:
 - **zwiększeniu bazy klientów indywidualnych** do 5 603,2 tys. (+94,8 tys. klientów w porównaniu do końca czerwca 2018 roku);
 - **wzroście liczby klientów korporacyjnych** do poziomu 23 327 klientów (+393 klientów w porównaniu końca czerwca 2018 roku).

Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec września 2018 roku wyniosła 91 305,5 mln zł i była wyższa w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 1 704,1 mln zł, tj. 1,9%. Po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek wzrosła o 2,5%.

Wartość zobowiązań wobec klientów w III kwartale wzrosła w stosunku do ubiegłego kwartału o 4 630,6 mln zł, tj. 4,7%, przy czym zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zwiększyły się o 3 018,8 mln zł, tj. 8,5% w ujęciu kwartalnym, podczas gdy zobowiązania wobec klientów indywidualnych wzrosły o 1 790,0 mln zł, tj. 3,0% w omawianym okresie.

W wyniku powyższych zmian, wskaźnik kredytów do depozytów^a Grupy mBanku ukształtował się na poziomie 89,1%.

Zmiany w osiągniętych przez Grupę wynikach znalazły odzwierciedlenie w następujących wskaźnikach zwrotu na kapitale:

- ROE brutto na poziomie 11,2%(wobec 11,1% w II kwartale 2018 roku);
- ROE netto na poziomie 8,2% (wobec 8,3% w II kwartale 2018 roku).

Poziom wskaźników kapitałowych Grupy mBanku zwiększył się nieznacznie w III kwartale 2018 roku w związku ze wzrostem funduszy własnych (wynikającym z zaliczenia 50% zysku za I połowę 2018 roku). Łączny współczynnik kapitałowy na koniec września 2018 roku wyniósł 20,2%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 17,3%.

^a Wskaźnik kredytów do depozytów – kredyty i pożyczki udzielone klientom/zobowiązania wobec klientów.

Nagrody i wyróżnienia

W sierpniu 2018 roku zajęliśmy II miejsce w rankingu: Bank rekomendowany firmie przez magazyn "Forbes". Nagroda została przyznana w pierwszej edycji własnych rekomendacji magazynu ogłoszonych w ramach corocznego plebiscytu najlepszych banków dla firm.

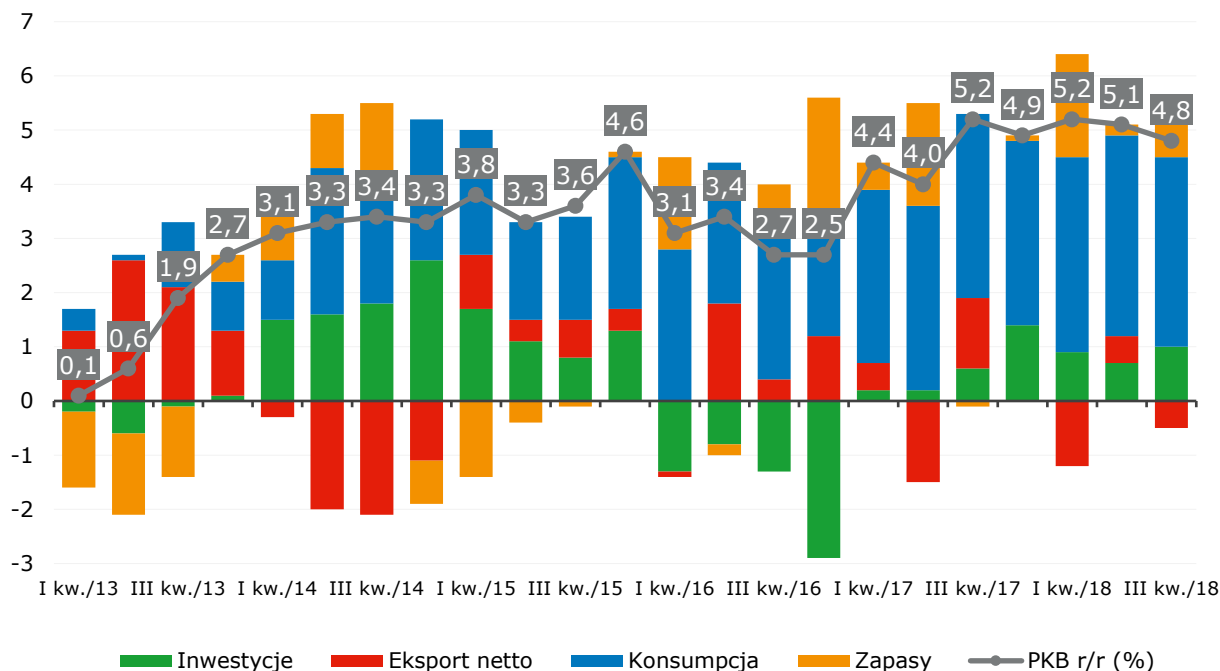
W dziewiętnastym już plebiscycie zorganizowanym przez magazyn finansowy Global Finance zostaliśmy uznani za najlepszy cyfrowy bank dla korporacji w Polsce. W bieżącej edycji grono międzynarodowych ekspertów nagrodziło dążenie mBanku do zapewnienia klientom korporacyjnym najwyższej jakości usług poprzez internetowy serwis transakcyjny.

Dodatkowo, jako jedyny polski bank znaleźliśmy się w gronie finalistów konkursu BAI Global Innovation Awards 2018, w kategorii Innovative Touchpoints & Connected Experiences. Uwzględnienie mBanku w prestiżowym programie, promującym najbardziej nowatorskie rozwiązania w branży finansowej na całym świecie, jest dla nas wartościowym wyróżnieniem.

Więcej informacji o nagrodach i wyróżnieniach znajduje się na stronie internetowej banku w sekcji Biuro prasowe: www.media.mbank.pl

Gospodarka i sektor bankowy w III kwartale 2018 roku**Wzrost PKB niezmiennie wysoki**

W III kwartale 2018 roku utrzymał się relatywnie wysoki wzrost PKB. Według szacunków Banku, opartych na danych miesięcznych na temat aktywności ekonomicznej, produkt krajowy brutto przyszedł w tym okresie o 4,8% rok do roku, co stanowi wartość tylko nieznacznie niższą od notowanego w I połowie bieżącego roku wzrostu (5,2% rok do roku).

Kontrybucja do wzrostu PKB

W omawianym okresie głównym silnikiem wzrostu pozostała konsumpcja prywatna, napędzana szybkim wzrostem bieżących dochodów (również w ujęciu realnym, dzięki stabilnej i umiarkowanie wysokiej inflacji), rekordowo pozytywnymi nastrojami polskich konsumentów oraz coraz szybszym wzrostem wartości kredytów konsumenckich. Szacuje się, że również w okresie od lipca do września wzrost popytu konsumpcyjnego gospodarstw domowych zbliżał się do 5% rok do roku.

Rola inwestycji w tym okresie była zdaniem Banku nieco mniejsza i, spoglądając na tę kategorię z szerszej perspektywy, należy odnotować, że status quo zostało zachowane. Oznacza to: (1) wiodącą rolę inwestycji publicznych, zwłaszcza samorządowych; (2) relatywnie niską dynamikę inwestycji prywatnych, w tym inwestycji przedsiębiorstw z dominującą rolą prywatnego kapitału krajowego; (3) dominację inwestycji budowlanych relatywnie do inwestycji w maszyny i urządzenia. Sugerują to również dostępne informacje na temat planów inwestycyjnych przedsiębiorstw i ich struktury. W opinii Banku ten stan rzeczy nie ulegnie znaczącej zmianie w najbliższych kwartałach, a dynamika inwestycji będzie kształtować się w okolicy 5-6% w ujęciu rocznym.

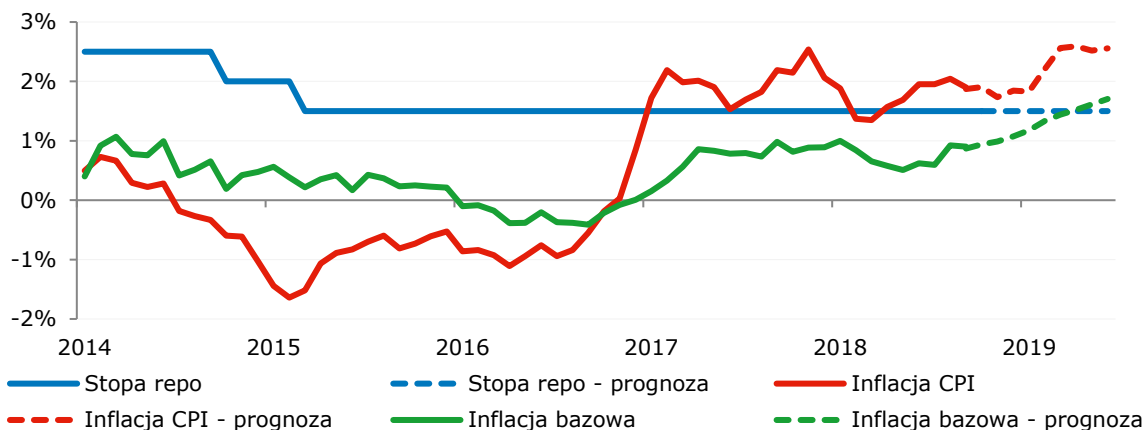
Czynnikiem hamującym wzrost PKB w III kwartale będzie eksport netto – narastający deficyt handlowy to efekt spowolnienia eksportu (w wyniku spowolnienia u głównych partnerów handlowych Polski) przy relatywnie wysokim poziomie importu (wciąż wysoki wzrost popytu wewnętrznego oraz coraz większy wpływ ograniczeń podaźowych, z którymi stykają się krajowi producenci). Ten stan rzeczy utrzyma się również w kolejnych kwartałach.

Inflacja w pobliżu celu, bez zmian w polityce i retoryce RPP

III kwartał był okresem nieznacznego wzrostu inflacji. Średnio w kwartale wyniosła ona 1,9% wobec 1,7% kwartał wcześniej. Za wzrost dynamiki cen konsumenckich odpowiadała przede wszystkim wyższa dynamika cen paliw i innych nośników energii – co jest konsekwencją wzrostu cen ropy w złotych i korzystnej bazy z poprzedniego roku. W przeciwną stronę oddziaływały ceny żywności, gdzie na wygasające efekty wcześniejszych wzrostów cen nałożyły się skutki korzystnej aury pogodowej i długiego okresu wegetacyjnego. Inflacja po wyłączeniu cen żywności i energii wzrosła umiarkowanie, z 0,6% do 0,8% rok do roku, co stanowi najlepszy miernik presji inflacyjnej. Za relatywnie niską dynamikę inflacji bazowej odpowiada spadek cen dóbr konsumenckich (skala deflacji w tej części koszyka jest jednak

systematycznie coraz mniejsza) oraz zahamowanie wzrostów w większości kategorii usług konsumenckich. Brak reakcji tej kategorii na wzrost płac, czego należało się spodziewać na podstawie historycznych relacji między tymi zmiennymi, stanowi przedmiot intensywnych badań.

Inflacja CPI i stopa referencyjna NBP

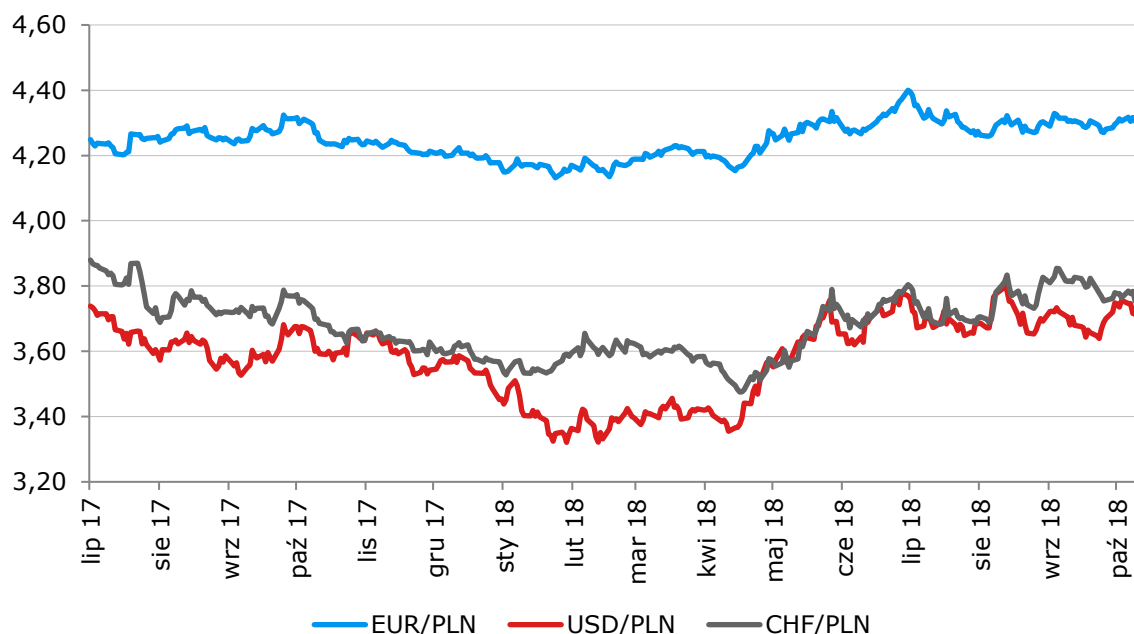


W tych warunkach Rada Polityki Pieniężnej podtrzymała wcześniejszą ocenę gospodarki i perspektyw wzrostu inflacji, a także zapowiedzi utrzymywania stóp procentowych bez zmian. Zdaniem prezesa Glapińskiego taki stan rzeczy utrzyma się przynajmniej do końca 2019 roku. W opinii Banku wzrost inflacji (a zwłaszcza inflacji bazowej) wpłynie na decyzje RPP dopiero w II połowie 2019 roku. Wówczas Rada podejmie decyzję o pierwszej od 2012 roku podwyżce stóp procentowych w Polsce.

Rynki finansowe – stabilizacja na rynkach aktywów

Okres między lipcem i wrześniem można ocenić jako czas relatywnego spokoju na rynkach polskich aktywów: umocniwszy się wyraźnie na początku lipca, złoty oscylował między 4,25 i 4,35 za 1 EUR; rentowności 10-letnich SPW wahały się w przedziale 3,05-3,30%; główny indeks giełdowy warszawskiej GPW WIG20 wzrósł w tym czasie o ok. 7%. Nie oznacza to, że w tym czasie nie brakowało czynników (zewnętrznych i wewnętrznych), pod wpływem których dochodziło do fluktuacji na rynkach. Wprost przeciwnie, warto w tym miejscu wymienić chociażby wpływ kapitału z rynków wschodzących i kłopoty gospodarek takich jak Turcja i Argentyna, oczekiwania większego zacieśnienia monetarnego w Stanach Zjednoczonych i skutkujący tym wzrost rynkowych stóp procentowych w dolarze, kolejna eskalacja wojen handlowych, odpływy środków z krajowych funduszy inwestycyjnych oraz ograniczona, dzięki bardzo dobrej sytuacji fiskalnej, podaż SPW.

Kursy walutowe

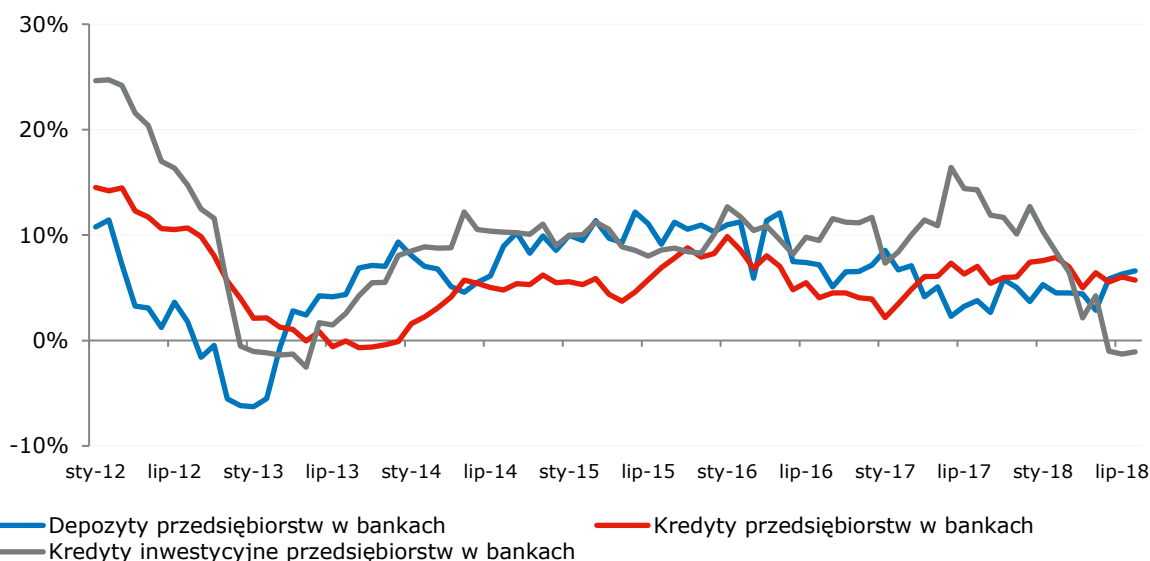


Relatywnie dobre wyniki krajowych aktywów w tych wymagających warunkach zewnętrznych należy przypisać korzystnym fundamentom polskiej gospodarki i pozytywnym informacjom na temat jej perspektyw. Postęp we wskaźnikach fiskalnych został doceniony podwyżką ratingu Polski przez agencję Standard & Poor's na początku października.

Dalsze przyspieszenie akcji kredytowej

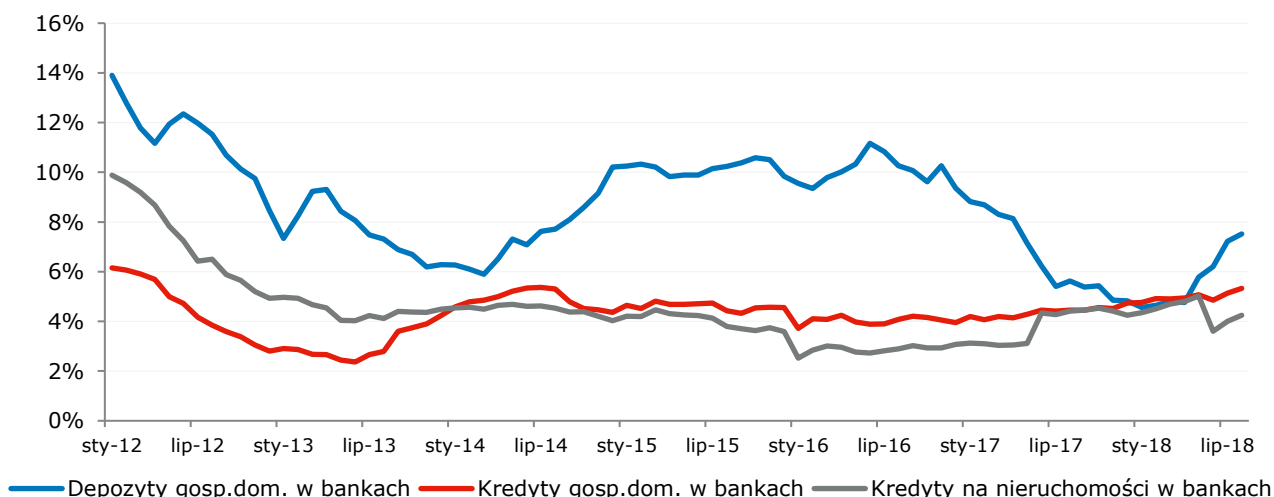
III kwartał był okresem, kiedy dynamika kredytów rosła – dotyczy to przede wszystkim segmentu detalicznego (w tym kredytów na nieruchomości). W segmencie korporacyjnym wzrost kredytów kształtował się na stabilnym, ale umiarkowanym poziomie. Wzrost wartości kredytów na nieruchomości dla gospodarstw domowych wynikał ze znaczącego wzrostu ich kwartalnej produkcji – wartość nowo udzielonych złotych kredytów hipotecznych była jedną z najwyższych w historii i jedynie nieznacznie poniżej całkowitej wartości kredytów udzielonych w 2007 roku czy w 2008 roku. Przyspieszenie akcji kredytowej dla gospodarstw domowych wynikało również z systematycznego wzrostu dynamiki kredytów konsumpcyjnych.

Kredyty i depozyty przedsiębiorstw



W przypadku depozytów doszło do wyraźnego odbicia rocznych dynamik we wszystkich segmentach, najsilniej zaś – w segmencie detalicznym. Dynamika depozytów gospodarstw domowych wzrosła z 4,6% rok do roku w styczniu do 6,2% rok do roku na koniec II kwartału i 7,5% rok do roku w sierpniu. W opinii Banku wzrost napływu depozytów detalicznych wynika ze spadku atrakcyjności alternatywnych form oszczędzania (w tym aktywów finansowych i funduszy inwestycyjnych) oraz utrzymującej się wysokiej dynamiki dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych. III kwartał był również pierwszym w ostatnim czasie okresem trwałego przyspieszenia w depozytach korporacyjnych. Ich dynamika była najwyższa od IV kwartału 2016 roku i wyniosła 6,5% r/r.

Kredyty i depozyty gospodarstw domowych



Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Sytuacja finansowa Grupy mBanku S.A. w III kwartale 2018 roku**Wynik finansowy Grupy mBanku**

Zysk brutto wypracowany przez Grupę mBanku w III kwartale 2018 roku wyniósł 390,3 mln zł i był o 1,5% wyższy w stosunku do wyniku II kwartału, głównie dzięki wyższym dochodom podstawowym i niższym kosztom ryzyka. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku obniżył się o 0,8% w porównaniu do poprzedniego kwartału i wyniósł 285,3 mln zł.

mln zł	II kw. 2018	III kw. 2018	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Przychody z tytułu odsetek	1 102,6	1 168,8	66,3	6,0%
Koszty z tytułu odsetek	-248,2	-266,5	-18,2	7,3%
Wynik z tytułu odsetek	854,4	902,4	48,0	5,6%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	423,1	413,4	-9,7	-2,3%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-174,1	-174,6	-0,5	0,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	249,0	238,8	-10,2	-4,1%
Dochody z działalności podstawowej	1 103,3	1 141,1	37,8	3,4%
Przychody z tytułu dywidend	2,9	0,2	-2,7	-92,1%
Wynik na działalności handlowej	84,7	72,3	-12,4	-14,7%
Inne dochody	1,7	2,0	0,3	18,6%
Pozostałe przychody operacyjne	52,9	30,4	-22,5	-42,6%
Pozostałe koszty operacyjne	-37,4	-36,1	1,3	-3,5%
Dochody łącznie	1 208,2	1 210,0	1,8	0,1%
Utrata wartości oraz zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-217,1	-185,1	31,9	-14,7%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-508,7	-531,5	-22,9	4,5%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-98,3	-103,4	-5,1	5,2%
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	0,3	0,3	0,0	3,0%
Zysk brutto	384,5	390,3	5,8	1,5%
Podatek dochodowy	-97,1	-105,0	-7,9	8,2%
Zysk netto	287,4	285,3	-2,2	-0,7%
- przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	287,4	285,3	-2,2	-0,8%
- przypadający na udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	n/a
ROA netto	0,8%	0,8%		
ROE brutto	11,1%	11,2%		
ROE netto	8,3%	8,2%		
Wskaźnik Koszty / Dochody	42,1%	43,9%		
Marża odsetkowa	2,6%	2,6%		
Współczynnik kapitału podstawowego	17,1%	17,3%		
Łączny współczynnik kapitałowy	20,1%	20,2%		

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Dochody z działalności podstawowej – suma wyniku z tytułu odsetek i wyniku z tytułu opłat i prowizji.

Dochody – suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, innych dochodów, pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych.

Inne dochody – suma wyniku na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone oraz wyniku na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone.

Ogólne koszty administracyjne z amortyzacją – suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji.

Utrata wartości oraz zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek – suma utraty wartości lub odwrócenia utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

ROA netto – zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku/średni stan aktywów; średni stan aktywów liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

ROE brutto – zysk brutto/średni stan kapitału własnego (bez zysku roku bieżącego); średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk brutto jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

ROE netto – zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku/średni stan kapitału własnego (bez wyniku roku bieżącego); średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

Wskaźnik Koszty/Dochody – ogólne koszty administracyjne z amortyzacją/dochody (z wyłączeniem podatku od pozycji bilansowych Grupy).

Marża odsetkowa – wynik z tytułu odsetek/średni stan aktywów odsetkowych; Wynik z tytułu odsetek jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie); aktywa odsetkowe to suma następujących pozycji: kasa, operacje z bankiem centralnym, należności od banków, papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, pochodne instrumenty finansowe, kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto), inwestycyjne papiery wartościowe. Średni stan aktywów odsetkowych liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca.

Dochody Grupy mBanku

Dochody łącznie Grupy mBanku były stabilne w ujęciu kwartalnym i wyniosły 1 210,0 mln zł. Dochody podstawowe, czyli wynik z tytułu odsetek i wynik z tytułu opłat i prowizji, wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału (o 3,4%) i wyniosły 1 141,1 mln zł, najwięcej w historii Grupy.

Głównym źródłem dochodów Grupy mBanku w III kwartale był **wynik z tytułu odsetek**, który zanotował istotny wzrost w ujęciu kwartalnym (+48,0 mln zł, tj. 5,6%). Przychody z tytułu odsetek wzrosły o 66,3 mln zł, tj. 6,0%, w porównaniu do poprzedniego kwartału i wyniosły 1 168,8 mln zł, głównie za sprawą wyższych przychodów z tytułu kredytów i pożyczek (872,0 mln zł, tj. +43,2 mln zł porównaniu do poprzedniego kwartału). Wzrost został osiągnięty głównie dzięki rosnącym wolumenom kredytów dla klientów oraz wyższej liczbie dni (o 1 dzień dłuższy kwartał).

Równocześnie koszty z tytułu odsetek wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału (+18,2 mln zł, tj. +7,3%) i wyniosły 266,5 mln zł. W III kwartale 2018 roku o 10,8 mln zł, tj. 14,7%, wzrosły koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, co wynika z wyższego wolumenu tych papierów w związku z kolejnymi emisjami w ramach programu EMTN. Koszty z zobowiązań wobec banków spadły natomiast o 4,1 mln zł, tj. 20,8%, co miało związek ze spłatą kredytu otrzymanego od Commerzbanku w kwocie 150 mln franków szwajcarskich w III kwartale 2018 roku.

Marża odsetkowa netto w Grupie mBanku była stabilna w ujęciu kwartalnym i w III kwartale 2018 roku wyniosła 2,6%, podobnie jak w poprzednim kwartale.

Drugą największą pozycję stanowił **wynik z tytułu opłat i prowizji**, który obniżył się w stosunku do poprzedniego kwartału (-10,2 mln zł, tj. -4,1%) i wyniósł 238,8 mln zł.

Przychody z tytułu opłat i prowizji spadły o 9,7 mln zł, tj. 2,3%, w stosunku do poprzedniego kwartału. Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej były niższe o 5,0 mln zł, tj. 5,0% niż w poprzednim kwartale, co wynikało z niższych opłat i prowizji od kredytów korporacyjnych. Nastąpił również spadek przychodów z działalności maklerskiej o 3,1 mln zł, tj. 11,0%, spowodowany niższą aktywnością klientów na GPW. Jednocześnie przychody z tytułu kart płatniczych wzrosły o 5,1 mln zł, tj. 4,8% dzięki większej liczbie (+23,0% w ujęciu rocznym) i wolumenowi (+20,9% w ujęciu rocznym) transakcji.

Koszty z tytułu opłat i prowizji w III kwartale 2018 roku wyniosły 174,6 mln zł i były stabilne w ujęciu kwartalnym. W III kwartale nastąpił wzrost kosztów prowizji płaconych na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Banku o 10,8 mln zł, tj. 34,5%, co było skutkiem głównie wyższej sprzedaży rachunków i kredytów. Jednocześnie, pozostałe uiszczone opłaty obniżyły się o 9,5 mln zł, tj. 16,5%.

Wynik na działalności handlowej spadł o 12,4 mln zł w porównaniu do II kwartału 2018 roku i wyniósł 72,3 mln zł. Wynik z tytułu wymiany, ze względu na niższą zmienność na rynku, obniżył się o 10,0 mln zł (-12,5%), zaś wynik z pozostałej działalności handlowej był niższy o 2,5 mln zł.

Inne dochody (pozycja zawierająca wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone oraz wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone) wzrosły do poziomu 2,0 mln zł z 1,7 mln zł osiągniętych w II kwartale 2018 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Pozostałe przychody operacyjne wyniosły 30,4 mln zł i obniżyły się w porównaniu do poprzedniego kwartału, kiedy zaksięgowano wyższą kwotę z związku z rozliczeniem transakcji sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse (19,1 mln zł w II kwartale w porównaniu do 7,9 mln zł w III kwartale) oraz sprzedano nieruchomość stanowiącą własność spółki Garbary. Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 36,1 mln zł i były niższe w ujęciu kwartalnym o 1,3 mln zł.

Koszty działalności Grupy mBanku

W III kwartale 2018 roku koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku wyniosły 531,5 mln zł i były o 22,9 mln zł, tj. 4,5% wyższe w porównaniu do poprzedniego kwartału. Wzrost zanotowano zarówno w kosztach osobowych i rzeczowych, jak i amortyzacji.

mln zł	II kw. 2018	III kw. 2018	Zmiana w mln zł	Zmiana %
Koszty pracownicze	-238,7	-243,1	-4,3	1,8%
Koszty rzeczowe, w tym:	-183,0	-195,3	-12,3	6,7%
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	-91,1	-96,6	-5,5	6,0%
- koszty IT	-43,0	-42,6	0,4	-1,0%
- koszty marketingu	-30,3	-33,0	-2,7	8,8%
- koszty usług konsultingowych	-16,1	-20,9	-4,8	29,7%
- pozostałe koszty rzeczowe	-2,4	-2,2	0,2	-9,0%
Podatki i opłaty	-5,8	-7,3	-1,5	25,9%
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-20,8	-21,0	-0,2	1,0%
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-1,8	-2,3	-0,5	27,0%
Amortyzacja	-58,7	-62,7	-4,1	6,9%
Koszty działalności Grupy mBanku	-508,7	-531,5	-22,9	4,5%
Wskaźnik Koszty / Dochody	42,1%	43,9%	-	-
Zatrudnienie (w etatach)	6 358	6 447	89	1,4%

W III kwartale 2018 roku koszty pracownicze wzrosły w ujęciu kwartalnym o 4,3 mln zł, tj. 1,8%. Zatrudnienie w Grupie mBanku w omawianym okresie zwiększyło się o 89 etatów, między innymi w związku z otwarciem kilku nowych placówek. Wzrost kosztów pracowniczych wynikał z wyższych zmiennych części wynagrodzenia.

Koszty rzeczowe w III kwartale 2018 roku zwiększyły się o 12,3 mln zł w ujęciu kwartalnym, tj. 6,7%. W omawianym okresie nastąpił wzrost kosztów administracyjnych i utrzymania nieruchomości o 5,5 mln zł (związany z otwarciem nowych placówek), kosztów konsultingu o 4,8 mln zł (związany z trwającymi projektami) i kosztów marketingu o 2,7 mln zł (związany z prowadzonymi kampaniami marketingowymi).

Amortyzacja wzrosła o 6,9% w stosunku do poprzedniego kwartału do poziomu 62,7 mln zł.

Efektywność kosztowa mierzona wskaźnikiem kosztów do dochodów obniżyła się lekko i wyniosła 43,9% w III kwartale w porównaniu do 42,1% w II kwartale 2018 roku i 42,3% rok wcześniej.

Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek

W III kwartale 2018 roku utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek w Grupie mBanku (liczona jako suma dwóch pozycji: utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) wyniosła 185,1 mln zł, w tym utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniosła 153,7 mln zł, a zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy 31,5 mln zł. W porównaniu z poprzednim kwartałem była ona niższa o 31,9 mln zł, tj. 14,7%. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy związana jest z częścią portfela kredytów i pożyczek wycenianą w zamortyzowanym koszcie. Pozycja zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy związana jest głównie z ryzykiem kredytowym portfela kredytów i pożyczek wycenianych tą metodą.

mln zł	II kw. 2018	III kw. 2018	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Bankowość Detaliczna	-106,2	-125,7	-19,5	18,3%
Korporacje i Rynki Finansowe	-110,3	-59,2	51,1	-46,3%
Pozostałe	-0,6	-0,2	0,3	-59,9%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-217,1	-185,1	31,9	-14,7%

Utrata wartości oraz zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Detalicznej była o 19,5 mln zł wyższa w ujęciu kwartalnym i wyniosła 125,7 mln zł. Miało na to wpływ kilka czynników, w tym zmiany w parametrach ryzyka stosowanych w modelach, które spowodowały zwiększenie rezerw. Rośnie również udział niezabezpieczonych kredytów niehipotecyjnych w portfelu kredytów i pożyczek.

Utrata wartości oraz zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek w pionie Korporacji i Rynków Finansowych wyniosła 59,2 mln zł, co oznacza spadek o 51,1 mln zł kwartał do kwartału, wynikający głównie z niższych rezerw w segmencie K2.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec III kwartału 2018 roku wyniosła 146 656,3 mln zł i była wyższa o 4,7% w porównaniu do II kwartału 2018 roku.

Aktywa Grupy mBanku

mln zł	30.09.2017	30.06.2018	30.09.2018	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Kasa, operacje z bankiem centralnym	6 028,5	5 514,9	9 643,3	74,9%	60,0%
Należności od banków	2 403,9	3 787,0	4 469,9	18,0%	85,9%
Papiery wartościowe oraz kredyty i pożyczki przeznaczone do obrotu	1 990,4	3 445,0	2 618,2	-24,0%	31,5%
Pochodne instrumenty finansowe	1 348,8	1 189,9	1 034,5	-13,1%	-23,3%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom	85 532,0	89 601,4	91 305,5	1,9%	6,8%
Inwestycyjne papiery wartościowe	32 448,7	33 388,4	34 085,6	2,1%	5,0%
Wartości niematerialne	636,3	703,5	722,2	2,7%	13,5%
Rzeczowe aktywa trwałe	701,8	715,5	748,2	4,6%	6,6%
Pozostałe aktywa	1 387,7	1 672,2	2 029,0	21,3%	46,2%
Aktywa Grupy mBanku	132 478,0	140 017,8	146 656,3	4,7%	10,7%

Inwestycyjne papiery wartościowe – suma aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, dłużnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie i kapitałowych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom – suma kredytów i pożyczek wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Na koniec III kwartału 2018 roku największy udział w strukturze aktywów Grupy mBanku miały kredyty i pożyczki udzielone klientom. Ich udział w sumie aktywów nieznacznie zmniejszył się do poziomu 62,3% wobec 64,0% na koniec czerwca 2018 roku. Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec III kwartału 2018 roku, będąca sumą kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianych według wartości godziwej, wyniosła 91 305,5 mln zł i była wyższa w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 1 704,1 mln zł, tj. 1,9%. Po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom wzrosła o 2,5%.

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie do 41 971,6 mln zł, czyli o 1 215,3 mln zł, tj. 3,0%, (po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła o 3,7%). Sprzedaż kredytów korporacyjnych wzrosła o 8,0% w ujęciu kwartalnym i wyniosła 7 378 mln zł (z uwzględnieniem nowej sprzedaży, podwyższeń limitów oraz odnowień).

Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym wzrósł wobec stanu na koniec czerwca 2018 roku o 687,0 mln zł, tj. 1,3% i wyniósł 51 820,5 mln zł. Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe nieznacznie wzrosły o 0,6% w porównaniu do poprzedniego kwartału. W III kwartale 2018 roku Grupa mBanku sprzedała 1 189,5 mln zł kredytów hipotecznych oraz 2 322,4 mln zł kredytów niehipotecznych. Po wyeliminowaniu wpływu zmian kursowych kredyty udzielone klientom indywidualnym wzrosły o 1,6%.

Na koniec III kwartału 2018 roku wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu wyniosła 735,5 mln zł, co oznacza spadek w ujęciu kwartalnym o 54,8 mln zł, tj. 6,9%.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec III kwartału 2018 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe, których wartość wyniosła 34 085,6 mln zł, tj. 23,2% sumy aktywów, i wzrosła w ujęciu kwartalnym o 697,1 mln zł, czyli o 2,1%.

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

mln zł	30.09.2017	30.06.2018	30.09.2018	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Zobowiązania wobec innych banków	8 451,8	4 548,8	3 887,3	-14,5%	-54,0%
Zobowiązania wobec klientów	90 677,5	97 794,4	102 425,0	4,7%	13,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 685,2	16 817,7	19 083,3	13,5%	39,4%
Zobowiązania podporządkowane	2 204,5	2 206,7	2 203,0	-0,2%	-0,1%
Pozostałe zobowiązania	3 491,5	4 129,6	4 255,1	3,0%	21,9%
Zobowiązania razem	118 510,6	125 497,2	131 853,8	5,1%	11,3%
Kapitały razem	13 967,5	14 520,6	14 802,6	1,9%	6,0%
Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku	132 478,0	140 017,8	146 656,3	4,7%	10,7%

W III kwartale 2018 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wzrosły w stosunku do ubiegłego kwartału o 4 630,6 mln zł, tj. 4,7%. Udział zobowiązań wobec klientów w zobowiązaniach i kapitałach razem wyniósł 69,8%, utrzymując poziom z końca czerwca 2018 roku.

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zwiększyły się o 3 018,8 mln zł, tj. 8,5% w ujęciu kwartalnym i na koniec września 2018 roku wyniosły 38 610,5 mln zł. Istotny wzrost pozycji wynika przede wszystkim z napływu środków na depozyty terminowe (+1 262,5 mln zł, tj. +12,4% kwartał do kwartału), uzupełnionego o kumulację środków na rachunkach bieżących (+995,7 mln zł, tj. +5,2%).

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych wzrosły o 1 790,0 mln zł, tj. 3,0% kwartalnie w omawianym okresie, zarówno na rachunkach bieżących, jak i depozytach terminowych (odpowiednio o 2,5% i 4,8%) i wyniosły 61 692,8 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów sektora budżetowego wyniosły 2 121,7 mln zł, co przekłada się na spadek kwartał do kwartału o 178,2 mln zł (-7,7%).

Drugą pod względem wielkości pozycję zobowiązań i kapitałów Grupy mBanku (13,0%) stanowiły zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, które wzrosły w ujęciu kwartalnym o 2 265,6 mln zł, tj. +13,5% do kwoty 19 083,3 mln zł. Wzrost wynika z emisji euroobligacji w ramach programu EMTN w wysokości 500 mln euro we wrześniu.

Zobowiązania wobec innych banków wyniosły 3 887,3 mln zł na koniec III kwartału 2018 roku, co stanowi 2,7% zobowiązań i kapitałów razem Grupy mBanku. W porównaniu do poprzedniego kwartału zobowiązania te zmniejszyły się o 661,4 mln zł, tj. 14,5%, głównie ze względu na spłatę kredytu otrzymanego od Commerzbanku.

Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku nieznacznie zmniejszył się względem poprzedniego kwartału i wyniósł 10,1% (wobec 10,4% na koniec czerwca 2018 roku).

Jakość portfela kredytowego Grupy mBanku

Na dzień 30 września 2018 roku należności niepracujące (NPL) nieznacznie wzrosły w stosunku do końca poprzedniego kwartału. Wartość wskaźnika NPL zwiększyła się względem stanu na koniec czerwca 2018 roku i wyniosła 5,2%.

Poziom pokrycia rezerwami należności niepracujących wzrósł w ujęciu kwartalnym z poziomu 70,0% do 71,7%.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

mln zł	30.06.2018	30.09.2018	Zmiana kwartalna
Rezerwy na należności niepracujące	2 882,3	3 045,3	5,7%
Rezerwy na należności pracujące	457,8	471,4	3,0%
Razem rezerwy	3 340,1	3 516,7	5,3%
Należności niepracujące	4 773,6	4 901,7	2,7%
Należności pracujące	88 163,6	89 954,2	2,0%
Wskaźnik NPL	5,1%	5,2%	
Poziom pokrycia rezerwami należności niepracujących	70,0%	71,7%	

Rezerwy na należności niepracujące – rezerwy na kredyty i pożyczki wyceniane w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (koszyk 3 oraz POCI) oraz korekta wyceny wartości godziwej kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii default.

Rezerwy na należności pracujące – rezerwy na kredyty wyceniane w zamortyzowanym koszcie bez utraty wartości (koszyk 1 i 2) oraz korekta wyceny wartości godziwej kredytów wycenianych w wartości godziwej w kategorii non-default.

Należności niepracujące - kredyty wyceniane w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (koszyk 3 oraz POCI) oraz kredyty wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii default.

Należności pracujące - kredyty wyceniane w zamortyzowanym koszcie bez utraty wartości (koszyk 1 i 2) oraz kredyty wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii non-default.

Wskaźnik NPL – stosunek wartości portfela kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (koszyk 3 i POCI) oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej w kategorii default do wartości całego portfela.

Działalność segmentów i linii biznesowych

W III kwartale 2018 roku segment Bankowości Detalicznej miał największy udział w wyniku brutto Grupy mBanku, który wyniósł 62,0% wobec 69,6% na koniec czerwca 2018 roku. Udział segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wyniósł 37,5% (wobec 30,9% kwartał wcześniej), zaś segmentu Rynków Finansowych 1,7% (wobec 1,9% w II kwartale 2018 roku).

Wynik segmentu Bankowości Detalicznej odznacza się wzrostem wyniku odsetkowego o 5,0% w ujęciu kwartalnym (przy czym dochody podstawowe zwiększyły się o 3,4% kwartał do kwartału). Jednocześnie wyniki segmentu pozostają pod presją wyższych kosztów administracyjnych i amortyzacji, związanych z rozbudową sieci, oraz wyższą utratą wartości i zmianą wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek.

Wzrost udziału segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w wyniku Grupy wynikał głównie z poprawy wyniku odsetkowego o 6,8% w ujęciu kwartalnym, co przełożyło się na wzrost dochodów podstawowych o 2,9%. W tym samym czasie wynik na działalności handlowej uległ pogorszeniu o 9,9% w ujęciu kwartalnym, przede wszystkim na wyniku z pozycji wymiany. Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek uległa istotnej poprawie wobec II kwartału 2018 roku, tj. o 45,4%.

Dochody łącznie segmentu Rynków Finansowych wzrosły w ujęciu kwartalnym o 2,9% i wyniosły 44,5 mln zł, głównie za sprawą wyższego wyniku z tytułu odsetek.

mln zł	II kw. 2018	III kw. 2018	Zmiana kwartalna	% udział w zysku brutto
Bankowość Detaliczna	267,7	242,0	-9,6%	62,0%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	118,8	146,3	23,2%	37,5%
Rynki Finansowe	7,2	6,7	-6,4%	1,7%
Pozostałe	-9,1	-4,7	-48,9%	-1,2%
Zysk brutto Grupy mBanku	384,5	390,3	1,5%	100,0%

Obszar Bankowości Detalicznej

Segment Bankowości Detalicznej mBanku obsługuje 5 603 tys. klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw w Polsce, Czechach i Słowacji w oparciu o Internet, bezpośrednią obsługę za pośrednictwem call center, bankowość mobilną i inne nowoczesne rozwiązania technologiczne, a także sieć 354 oddziałów. Bank oferuje szeroki zakres produktów i usług, w tym rachunki bieżące i oszczędnościowe, rachunki dla mikroprzedsiębiorstw, produkty kredytowe, produkty depozytowe, karty płatnicze, produkty inwestycyjne, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie oraz leasing dla mikroprzedsiębiorstw.

Najważniejsze osiągnięcia

- Wzrost dochodów z działalności podstawowej do 723,8 mln zł, czyli o 3,4% w porównaniu do II kwartału 2018 roku i o 9,4% rok do roku.
- Wzrost udziału mBanku w rynku kredytów niehipotecyjnych z 5,4% do 5,7% w ujęciu rocznym.
- 6,2% udział w rynku depozytów klientów indywidualnych.
- Rekordowa sprzedaż kredytów hipotecyjnych na poziomie 1 189,5 mln zł (tj. +3,2% kwartał do kwartału i 45,5% rok do roku), podczas, gdy sprzedaż kredytów niehipotecyjnych wyniosła 2 322,4 mln zł (spadek o 0,4% w ujęciu kwartalnym i znaczący wzrost o 40,8% rok do roku).
- Utrzymanie wysokiego odsetka logowań do aplikacji mobilnej: 58,7% na koniec września 2018 roku (59,3% na koniec czerwca 2018 roku).
- Wzrost udziału Biura Maklerskiego w rynku obrotu obligacjami na GPW z 8,7% do 12,5% w ujęciu kwartalnym, a w rynku kontraktów terminowych spadek z 18,0% do 12,0%.
- Wdrożenie usługi „Twoje rachunki – Qlips”, ułatwiającej opłacanie rachunków bezpośrednio w bankowości elektronicznej. Od sierpnia 2018 roku klienci mają możliwość wyboru dostawców, wobec których płatności będą automatycznie generowane w serwisie transakcyjnym. W przeciwieństwie do tradycyjnego polecenia zapłaty, usługa umożliwia weryfikację danych przed jej akceptacją przez klienta.
- Zdalne otwieranie rachunku w mBanku poprzez wideorozmowę od września 2018 roku dostępne dla użytkowników urządzeń z systemem Android. Szerokie grono klientów dołączyło do posiadaczy urządzeń z systemem iOS, którzy już od czerwca mieli możliwość otwarcia konta w aplikacji.

Kluczowe dane finansowe:

mln zł	II kw. 2018	III kw. 2018	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	565,8	593,8	28,0	5,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	134,0	129,9	-4,1	-3,0%
Wynik na działalności handlowej	32,7	32,3	-0,4	-1,1%
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	2,4	-6,5	-8,9	+/-
Dochody łącznie	734,9	749,6	14,7	2,0%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek ¹	-106,2	-125,7	-19,5	18,3%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-310,1	-329,4	-19,3	6,2%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-50,9	-52,6	-1,7	3,3%
Zysk brutto Bankowości Detalicznej	267,7	242,0	-25,7	-9,6%

¹ Począwszy od I kw. 2018 roku suma dwóch pozycji z Rachunku zysku i strat: "Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy" oraz "Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy".

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank i mBank Hipoteczny)

tys.	30.09.2017	30.06.2018	30.09.2018	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów detalicznych¹, w tym:	5 259,0	5 508,4	5 603,2	1,7%	6,5%
Polska	4 358,9	4 592,2	4 681,8	2,0%	7,4%
Oddziały zagraniczne	900,1	916,2	921,4	0,6%	2,4%
Czechy	631,2	638,3	641,0	0,4%	1,6%
Słowacja	268,9	277,9	280,4	0,9%	4,2%
mIn zł					
Kredyty klientów detalicznych, w tym:	48 918,4	50 513,5	51 286,4	1,5%	4,8%
Polska	44 463,1	45 901,8	46 660,8	1,7%	4,9%
<i>Kredyty hipoteczne</i>	<i>32 396,5</i>	<i>32 518,2</i>	<i>32 726,1</i>	<i>0,6%</i>	<i>1,0%</i>
<i>Kredyty niehipoteczne</i>	<i>12 066,6</i>	<i>13 383,7</i>	<i>13 934,6</i>	<i>4,1%</i>	<i>15,5%</i>
Oddziały zagraniczne	4 455,3	4 611,6	4 625,6	0,3%	3,8%
Czechy	3 571,2	3 713,1	3 714,3	0,0%	4,0%
Słowacja	884,1	898,5	911,4	1,4%	3,1%
Depozyty klientów detalicznych, w tym:	54 176,9	59 970,6	61 670,3	2,8%	13,8%
Polska	45 391,8	50 140,0	51 824,4	3,4%	14,2%
Oddziały zagraniczne	8 785,1	9 830,6	9 845,9	0,2%	12,1%
Czechy	6 261,3	6 999,6	7 007,7	0,1%	11,9%
Słowacja	2 523,9	2 831,0	2 838,2	0,3%	12,5%
Fundusze inwestycyjne klientów indywidualnych mBanku²	16 574,8	17 681,5	17 026,2	-3,7%	2,7%
tys.					
Karty kredytowe	358,5	375,0	380,8	1,5%	6,2%
Polska	323,0	335,4	340,4	1,5%	5,4%
Oddziały zagraniczne	35,5	39,6	40,4	2,1%	13,8%
Karty debetowe	3 664,3	3 774,3	3 843,7	1,8%	4,9%
Polska	3 094,0	3 194,9	3 261,9	2,1%	5,4%
Oddziały zagraniczne	570,3	579,4	581,9	0,4%	2,0%

¹ Liczba klientów detalicznych została skorygowana w związku z obligatoryjnym zamknięciem nieaktywnych kont oraz wyłączeniem pełnomocników mikrofirm, nieposiadających indywidualnie produktów banku (odpowiednie korekty wprowadzono również dla danych za poprzednie okresy).

² Począwszy od 2018 roku nastąpiła zmiana podejścia w prezentowaniu funduszy inwestycyjnych klientów mBanku, wynikająca z włączenia Domu Maklerskiego mBanku oraz mWealth Management w struktury banku w 2016 roku.

Obszar Korporacji i Rynków Finansowych

Segment Korporacje i Rynki Finansowe obsługuje 23 327 klientów korporacyjnych, w tym duże przedsiębiorstwa (K1 – roczne obroty w wysokości powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje finansowe), średnie przedsiębiorstwa (K2 – roczne obroty w wysokości 50 mln zł – 1 mld zł) i małe przedsiębiorstwa (K3 – roczne obroty w wysokości poniżej 50 mln zł) poprzez sieć 46 wyspecjalizowanych placówek. Oferta produktów i usług Grupy mBanku dla klientów korporacyjnych koncentruje się na bankowości tradycyjnej (rachunki firmowe, przelewy krajowe i zagraniczne, karty płatnicze, usługi gotówkowe i produkty zarządzania płynnością), finansowaniu przedsiębiorstw, instrumentach zabezpieczających, usługach związanych z rynkami instrumentów kapitałowych (ECM), instrumentów dłużnych (DCM) oraz z fuzjami i przejęciami (M&A), a także leasingu i faktoringu. Segment dzieli się na 2 obszary: Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna oraz Rynki Finansowe.

Najważniejsze osiągnięcia

- Niewielki spadek dochodów łącznie w porównaniu do II kw. 2018 roku oraz wzrost o 7,4% rok do roku.
- Wzrost kredytów korporacyjnych na poziomie banku (z wyłączeniem transakcji reverse repo/buy sell back) o 4,4% w porównaniu do końca czerwca 2018 roku oraz o 5,3% w ujęciu rocznym.
- Wzrost sprzedaży kredytów korporacyjnych (z uwzględnieniem nowej sprzedaży, podwyższeń limitu i odnowień) o 8,5% kwartał do kwartału i o 9,3% w porównaniu do końca III kw. 2017 roku.
- Wzrost depozytów korporacyjnych na poziomie banku (z wyłączeniem transakcji repo) o 5,5% w ujęciu kwartalnym oraz o 15,9% w rok do roku. Udział mBanku w rynku depozytów dla przedsiębiorstw w wysokości 9,6%.
- Udostępnienie usługi „Qlips” w sierpniu 2018 roku, pozwalającej przedsiębiorcom przekazywać klientom (B2C) informacje o fakturach i rachunkach oraz udostępniać je w ich serwisach transakcyjnych w formie przelewów gotowych do zapłaty za pośrednictwem mBanku.
- Nagroda w konkursie organizowanym przez magazyn finansowy Global Finance w kategorii „World’s Best Corporate/Institutional Digital Banks 2018”.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane finansowe:Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna:

mln zł	II kw. 2018	III kw. 2018	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	223,5	238,7	15,2	6,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	119,8	114,6	-5,1	-4,3%
Wynik na działalności handlowej	69,5	62,6	-6,9	-9,9%
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne oraz stowarzyszone	-0,1	0,0	0,2	+/-
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	21,0	3,5	-17,5	-83,2%
Dochody łącznie	433,7	419,5	-14,2	-3,3%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek ¹	-109,8	-59,9	49,9	-45,4%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-166,5	-173,8	-7,3	4,4%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-38,6	-39,5	-0,9	2,3%
Zysk brutto Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	118,8	146,3	27,5	23,2%

Rynki Finansowe:

mln zł	II kw. 2018	III kw. 2018	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	62,3	67,4	5,1	8,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	-2,3	-2,5	-0,2	8,1%
Wynik na działalności handlowej	-17,2	-22,8	-5,6	32,7%
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne oraz stowarzyszone	1,7	2,2	0,6	35,2%
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	-1,2	0,3	1,4	+/-
Dochody łącznie	43,3	44,5	1,3	2,9%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek ¹	-0,5	0,7	1,2	+/-
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-28,1	-28,4	-0,3	1,2%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-7,5	-10,1	-2,6	34,3%
Zysk brutto segmentu Rynków Finansowych	7,2	6,7	-0,5	-6,4%

¹ Poczynając od I kw. 2018 roku suma dwóch pozycji z Rachunku zysku i strat: "Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy" oraz "Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy".

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank):

	30.09.2017	30.06.2018	30.09.2018	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów korporacyjnych¹, w tym:	21 825	22 934	23 327	1,7%	6,9%
K1	2 126	2 148	2 138	-0,5%	
K2	6 980	7 551	7 389	-2,1%	
K3	12 719	13 235	13 800	4,3%	
mln zł					
Kredyty klientów korporacyjnych¹, w tym:	23 739,4	23 936,6	24 953,7	4,2%	5,1%
K1	5 908,0	6 150,9	6 647,5	8,1%	
K2	14 667,2	15 308,4	15 695,2	2,5%	
K3	2 966,5	2 311,0	2 506,2	8,4%	
Transakcje reverse repo/buy sell back	55,6	54,0	10,9	-79,8%	
Pozostałe	142,2	112,4	94,0	-16,4%	
Depozyty klientów korporacyjnych¹, w tym:	31 372,1	34 621,5	36 421,4	5,2%	16,1%
K1	12 530,0	15 311,1	16 397,4	7,1%	
K2	12 201,5	11 758,9	12 267,1	4,3%	
K3	4 826,0	5 329,0	5 635,7	5,8%	
Transakcje repo	1 412,0	1 710,6	1 684,6	-1,5%	
Pozostałe	402,5	511,9	436,5	-14,7%	

¹ Począwszy od I kw. 2018 roku nastąpiła re-segmentacja klientów w związku z czym dane dotyczące klientów, kredytów i depozytów korporacyjnych nie są porównywalne w ujęciu rocznym.

Podsumowanie wyników spółek

Łączne wyniki spółek Grupy mBanku w III kwartale 2018 roku osiągnęły wartość 58,9 mln zł, odnotowując spadek wobec poprzedniego kwartału o 4,5%. Swoje wyniki wobec II kwartału 2018 roku poprawiły mBank Hipoteczny i mLeasing, w obu przypadkach w głównej mierze z uwagi na poprawę jakości portfeli kredytowych.

Zysk brutto poszczególnych spółek w III kwartale 2018 roku w stosunku do poprzedniego kwartału został przedstawiony w tabeli poniżej.

mln zł	II kw. 2018	III kw. 2018	Zmiana w %
mFinanse (d. Aspiro)	29,0	18,4	-36,5%
mBank Hipoteczny	-0,4	19,9	+/-
mLeasing	9,1	21,0	130,5%
mFaktoring	6,4	1,3	-79,5%
Pozostałe ²	17,5	-1,8	+/-
Razem	61,6	58,9	-4,5%

² Uwzgl. mFinance France, mCentrum Operacji, BDH Development, Garbary, Tele-Tech Investment i Future Tech.



Otwarta platforma sprzedaży produktów finansowych na rynku pośrednictwa

Oferta obejmuje produkty kredytowe, rachunki, ubezpieczenia, produkty inwestycyjne i oszczędnościowe zarówno dla osób fizycznych, jak i firm

mFinanse odnotowało w III kwartale 2018 roku o 7,7% wyższą sprzedaż kredytów hipotecznych w porównaniu do II kwartału 2018 roku (607,6 mln zł w III kwartale 2018 roku wobec 564,3 mln zł kwartał wcześniej). W analizowanym okresie nastąpił także wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych, który ukształtował się na poziomie 191,2 mln zł, tj. +3,7% kwartał od kwartału (184,3 mln zł kwartał wcześniej).

W omawianym okresie wynik zrealizowany w obszarze sprzedaży kredytów samochodowych przeznaczonych dla salonów dealerskich był bardzo zbliżony w ujęciu kwartalnym (71,9 mln zł w III kwartale 2018 roku w porównaniu do 71,1 mln zł kwartał wcześniej). W III kwartale 2018 roku zaobserwowano nieznaczne pogorszenie wyników sprzedaży w obszarze leasingu samochodowego (34,6 mln zł w III kwartale 2018 roku w porównaniu do 36,0 mln zł kwartał wcześniej).

Wynik brutto spółki w III kwartale 2018 roku wyniósł 18,4 mln zł, co oznacza spadek kwartał do kwartału o 10,6 mln zł. Spadek wyniku to efekt nierównomiernego ujęcia w poszczególnych kwartałach przychodów z transakcji sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa mFinanse, częściowo zneutralizowany przez wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych i kredytów gotówkowych dla osób fizycznych.



Bank hipoteczny z najdłuższą historią emisji listów zastawnych na polskim rynku kapitałowym

Oferta obejmuje finansowanie inwestycji komercyjnych oraz klientów indywidualnych, analizy rynku i usługi doradcze dla inwestorów i podmiotów branży nieruchomości komercyjnych

Począwszy od 2000 roku mBank Hipoteczny (mBH) jest regularnym emitentem polskich listów zastawnych korzystającym dotychczas z polskiego programu emisji. W III kwartale 2018 roku mBank Hipoteczny nie emitował listów zastawnych. Według stanu na koniec III kwartału 2018 roku łączna wartość wyemitowanych przez mBank Hipoteczny i pozostających w obrocie hipotecznych listów zastawnych wyniosła 7 438,9 mln zł.

mBH kontynuuje również emisje obligacji niezabezpieczonych. Na koniec III kwartału 2018 roku posiadał wyemitowane 5 serii obligacji na łączną kwotę 630 mln zł. Oferta mBH obejmuje obligacje zerokuponowe oraz kuponowe denominowane w polskich złotych z terminami wykupu od 2 miesięcy do 1 roku.

Portfel kredytowy brutto mBanku Hipotecznego w III kwartale 2018 roku osiągnął wartość 11,2 mld zł wobec 11,4 mld zł na koniec II kwartału 2018 roku. Utrzymanie portfela na zbliżonym poziomie w ujęciu kwartalnym jest przede wszystkim efektem znacznych spłat przedterminowych w portfelu korporacyjnym, kompensujących przepływy wynikające z poolingów kredytów detalicznych sprzedawanych przez mBank.

Sprzedaż kredytów komercyjnych w III kwartale 2018 roku osiągnęła wartość 232,4 mln zł. W portfelu detalicznym miały miejsce dwie transakcje poolingowe o łącznej wartości 114,6 mln zł.

W III kwartale 2018 roku jednostkowy zysk brutto spółki wyniósł 19,9 mln zł i był o ponad 20 mln zł wyższy od wyniku za poprzedni kwartał. Największy wpływ na tę różnicę miało utworzenie niższych rezerw kredytowych (4,2 mln zł w III kwartale 2018 roku wobec 16,6 mln zł w poprzednim kwartale), wzrost wyniku odsetkowego o 3,9 mln zł związany z przedterminowymi spłatami kredytów komercyjnych oraz spadek kosztów rzeczowych, przede wszystkim w obszarze IT.

Leasing

Oferta finansowania w formie leasingu, pożyczki oraz usługi z zakresu wynajmu i zarządzania flotą samochodową

III miejsce na rynku leasingu w Polsce wg stanu na 30.09.2018

mLeasing zajął III miejsce na rynku leasingu w Polsce oraz II miejsce w rynku leasingu nieruchomości (narastająco od początku roku w ujęciu wartości środków).

Wartość umów zawartych w III kwartale 2018 roku wyniosła 1 307,4 mln zł w porównaniu do 1 650,7 mln zł w II kwartale 2018 roku, co oznacza spadek o 20,8% w ujęciu kwartalnym. W porównaniu natomiast do analogicznego okresu roku ubiegłego wartość zawartych umów wzrosła w III kwartale 2018 roku o 88 mln zł.

Wartość nowych aktywów ruchomych zakupionych przez spółkę w III kwartale 2018 roku wyniosła 1 277,6 mln zł, natomiast wartość nowych umów nieruchomości wyniosła 29,8 mln zł. Dla porównania, w II kwartale 2018 roku wartości te wyniosły odpowiednio 1 639,2 mln zł dla ruchomości i 11,5 mln zł dla nieruchomości.

Wynik brutto spółki w III kwartale 2018 roku wyniósł 21,0 mln zł, co oznacza 130,5% wzrost kwartał do kwartału (9,1 mln zł w II kwartale 2018 roku). Wzrost wyniku brutto wynika głównie z niższych kosztów ryzyka kredytowego (5,3 mln zł w III kwartale 2018 roku wobec 15,6 mln zł w poprzednim kwartale).

Faktoring

Oferta finansowania bieżącej działalności, zarządzania należnościami, przejęcia ryzyka wypłacalności, prowadzenie rozliczeń z odbiorcami i egzekwowanie należności

VI miejsce na rynku na rynku faktoringu w Polsce wśród firm zrzeszonych przez Polski Związek Faktorów

W III kwartale 2018 roku obroty mFaktoring, czyli wartość skupionych faktur, osiągnęły poziom 5,1 mld zł. Stanowi to 15,9% wzrost w stosunku do ubiegłego kwartału, podczas gdy dynamika rynku, prezentowana przez Polski Związek Faktorów, wyniosła 8,3%. Spółka utrzymała szóstą pozycję na rynku faktoringu w Polsce.

Mimo wzrostu dochodów ogółem oraz zachowania dyscypliny kosztowej, zysk brutto za III kwartał 2018 roku był niższy o 79,5 % niż za kwartał poprzedni i wyniósł 1,3 mln zł. Było to wynikiem decyzji spółki o utworzeniu odpisu z tytułu utraty wartości wybranych należności faktoringowych.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	III kwartał (rok bieżący) okres od 01.07.2018 do 30.09.2018	III kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2018 do 30.09.2018	III kwartał (rok poprzedni) okres od 01.07.2017 do 30.09.2017	III kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2017 do 30.09.2017
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	1 168 823	3 325 027	1 022 706	2 995 535
<i>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>		886 089	2 492 021	788 367	2 266 253
<i>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>		119 548	361 551	174 961	515 935
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		163 186	471 455	59 378	213 347
Koszty odsetek	5	(266 453)	(751 882)	(225 944)	(684 987)
Wynik z tytułu odsetek		902 370	2 573 145	796 762	2 310 548
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	413 356	1 265 906	422 976	1 245 392
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(174 605)	(509 302)	(166 462)	(486 712)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		238 751	756 604	256 514	758 680
Przychody z tytułu dywidend	7	233	3 336	142	3 266
Wynik na działalności handlowej, w tym:	8	72 271	241 462	83 116	221 081
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		69 667	220 714	87 606	221 925
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i>		7 838	31 691	(1 003)	9 864
<i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i>		(5 234)	(10 943)	(3 487)	(10 708)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	(31 467)	(91 875)	nd	nd
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	10	nd	nd	(5 780)	(22 442)
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:	10	2 036	8 056	nd	nd
<i>Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>		1 305	7 347	nd	nd
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>		-	(22)	nd	nd
<i>Wynik z tytułu usunięcia z bilansu</i>		731	731	nd	nd
Pozostałe przychody operacyjne	11	30 375	352 194	47 889	196 937
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(153 658)	(432 089)	(164 422)	(367 742)
Ogólne koszty administracyjne	13	(468 808)	(1 453 960)	(432 140)	(1 392 243)
Amortyzacja		(62 720)	(187 215)	(53 740)	(156 418)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(36 055)	(136 062)	(29 261)	(156 038)
Wynik działalności operacyjnej		493 328	1 633 596	499 080	1 395 629
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(103 379)	(300 129)	(95 521)	(279 844)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		308	896	192	192
Zysk brutto		390 257	1 334 363	403 751	1 115 977
Podatek dochodowy		(104 991)	(350 685)	(112 352)	(332 531)
Zysk netto		285 266	983 678	291 399	783 446
Zysk netto przypadający na:					
- akcjonariuszy mBanku S.A.		285 279	983 714	291 414	779 892
- udziały niekontrolujące		(13)	(36)	(15)	3 554
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		285 279	983 714	291 414	779 892
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15	42 314 554	42 312 942	42 288 178	42 283 023
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	6,74	23,25	6,89	18,44
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	15	42 341 212	42 339 600	42 313 217	42 308 062
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	6,74	23,23	6,89	18,43

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	III kwartał (rok bieżący) okres od 01.07.2018 do 30.09.2018	III kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2018 do 30.09.2018	III kwartał (rok poprzedni) okres od 01.07.2017 do 30.09.2017	III kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2017 do 30.09.2017
Zysk netto	285 266	983 678	291 399	783 446
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(4 573)	30 211	16 190	153 812
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(85)	17	500	651
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(6 158)	14 078	(4 497)	(1 389)
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	<i>nd</i>	<i>nd</i>	20 187	154 544
Dłużne instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(4 129)	2 883	<i>nd</i>	<i>nd</i>
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	6
Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	5 799	13 233	<i>nd</i>	<i>nd</i>
Dochody całkowite netto, razem	280 693	1 013 889	307 589	937 258
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	280 706	1 013 925	307 604	933 704
- udziały niekontrolujące	(13)	(36)	(15)	3 554

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Kasa, operacje z bankiem centralnym		9 643 274	7 384 869	6 028 470
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	3 652 723	2 761 685	3 339 181
Należności od banków	19	nd	1 707 722	2 403 911
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	2 554 340	nd	nd
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>		75 770	nd	nd
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		2 478 570	nd	nd
Inwestycyjne papiery wartościowe	18	nd	32 144 699	32 448 706
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	18	25 153 377	nd	nd
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19	nd	84 475 844	85 531 969
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	102 153 244	nd	nd
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	19	8 856 425	nd	nd
<i>Należności od banków</i>	19	4 469 853	nd	nd
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	19	88 826 966	nd	nd
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	20	29 951	28 680	28 387
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		-	42 134	-
Wartości niematerialne	21	722 219	710 642	636 272
Rzeczowe aktywa trwałe	22	748 167	758 738	701 845
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		7 372	9 688	8 770
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	934 269	629 250	561 590
Inne aktywa		1 057 381	770 068	788 925
A k t y w a r a z e m		146 656 317	131 424 019	132 478 026
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Z o b o w i ą z a n i a				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	23	946 017	1 095 365	1 014 022
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		127 598 635	113 050 373	115 019 024
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		3 887 349	5 073 351	8 451 809
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	24	102 425 018	91 496 027	90 677 502
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		19 083 289	14 322 852	13 685 190
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 202 979	2 158 143	2 204 523
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		-	44 854	57 728
Rezerwy	25	266 640	190 975	172 151
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		283 845	179 685	120 835
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	83	81	1 380
Inne zobowiązania		2 758 543	2 571 130	2 125 424
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m		131 853 763	117 132 463	118 510 564
K a p i t a ł y				
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.		14 800 400	14 289 370	13 965 261
Kapitał podstawowy:		3 572 641	3 564 176	3 563 854
Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 330	169 248	169 245
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 403 311	3 394 928	3 394 609
Zyski zatrzymane, w tym:		11 080 055	10 574 294	10 261 914
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		10 096 341	9 482 764	9 482 022
- Wynik roku bieżącego		983 714	1 091 530	779 892
Inne pozycje kapitału własnego		147 704	150 900	139 493
Udziały niekontrolujące		2 154	2 186	2 201
K a p i t a ł y r a z e m		14 802 554	14 291 556	13 967 462
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		146 656 317	131 424 019	132 478 026
Łączny współczynnik kapitałowy		20,21	20,99	20,47
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I		17,32	18,31	17,83
Wartość księgowa		14 800 400	14 289 370	13 965 261
Liczba akcji		42 332 466	42 312 122	42 311 255
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		349,62	337,71	330,06

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2018 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego				Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
Stan na 1 stycznia 2018 r.	169 248	3 394 928	7 727 317	93 634	1 153 753	1 599 590	-	(5 527)	168 393	(5 198)	(6 768)	14 289 370	2 186	14 291 556
Efekty wdrożenia MSSF 9	-	-	-	-	-	(260 179)	-	-	(33 407)	-	-	(293 586)	-	(293 586)
Skorygowany kapitał na 1 stycznia 2018 r.	169 248	3 394 928	7 727 317	93 634	1 153 753	1 339 411	-	(5 527)	134 986	(5 198)	(6 768)	13 995 784	2 186	13 997 970
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	983 714	17	16 116	14 078	-	1 013 925	(36)	1 013 889
Emisja akcji zwykłych	82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82	-	82
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	(217 907)	-	-	-	-	-	(217 907)	-	(217 907)
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	2 098 965	-	-	(2 098 965)	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	(51)	-	-	-	-	-	(51)	4	(47)
Program opcji pracowniczych	-	8 383	-	184	-	-	-	-	-	-	-	8 567	-	8 567
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	8 567	-	-	-	-	-	-	-	8 567	-	8 567
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	8 383	-	(8 383)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2018 r.	169 330	3 403 311	9 826 282	93 818	1 153 753	(977 512)	983 714	(5 510)	151 102	8 880	(6 768)	14 800 400	2 154	14 802 554

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego				Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
Stan na 1 stycznia 2017 r.	169 121	3 381 975	4 944 689	97 887	1 131 453	3 312 950	-	(6 004)	(3 068)	(1 545)	(3 702)	13 023 756	27 405	13 051 161
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	1 091 530	477	171 461	(3 653)	(3 066)	1 256 749	3 540	1 260 289
Emisja akcji zwykłych	127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127	-	127
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 486)	(5 486)
Zmiana zakresu konsolidacji/zwiększenie udziału w konsolidowanej spółce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23 273)	(23 273)
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	2 782 628	-	-	(2 782 628)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	22 300	(22 300)	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	38	-	-	-	-	-	38	-	38
Program opcji pracowniczych	-	12 953	-	(4 253)	-	-	-	-	-	-	-	8 700	-	8 700
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	8 700	-	-	-	-	-	-	-	8 700	-	8 700
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	12 953	-	(12 953)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2017 r.	169 248	3 394 928	7 727 317	93 634	1 153 753	508 060	1 091 530	(5 527)	168 393	(5 198)	(6 768)	14 289 370	2 186	14 291 556

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2017 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego				Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
Stan na 1 stycznia 2017 r.	169 121	3 381 975	4 944 689	97 887	1 131 453	3 312 950	-	(6 004)	(3 068)	(1 545)	(3 702)	13 023 756	27 405	13 051 161
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	779 892	651	154 544	(1 389)	6	933 704	3 554	937 258
Emisja akcji zwykłych	124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124	-	124
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 486)	(5 486)
Zmiana zakresu konsolidacji/zwiększenie udziału w konsolidowanej spółce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23 272)	(23 272)
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	2 782 628	-	-	(2 782 628)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	22 300	(22 300)	-	-	-	-	-	-	-	-
Program opcji pracowniczych	-	12 634	-	(4 957)	-	-	-	-	-	-	-	7 677	-	7 677
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	7 677	-	-	-	-	-	-	-	7 677	-	7 677
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	12 634	-	(12 634)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2017 r.	169 245	3 394 609	7 727 317	92 930	1 153 753	508 022	779 892	(5 353)	151 476	(2 934)	(3 696)	13 965 261	2 201	13 967 462

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres od 01.01.2018 do 30.09.2018	Okres od 01.01.2017 do 30.09.2017
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 335 098	(5 343 491)
Zysk przed opodatkowaniem	1 334 363	1 115 977
Korekty:	2 000 735	(6 459 468)
Zapłacony podatek dochodowy	(482 918)	(372 611)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	220 439	191 933
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	344 803	(845 509)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(254 942)	2 465
Utrata wartości aktywów finansowych	-	20 004
Dywidendy otrzymane	(3 336)	(3 266)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(3 325 027)	(2 995 535)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	751 882	684 987
Odsetki otrzymane	3 493 180	3 211 161
Odsetki zapłacone	(551 250)	(418 608)
Zmiana stanu należności od banków	418	(277 533)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	81 136	2 218
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(7 123 947)	(3 874 069)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	nd	(1 041 647)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	(1 905 639)	nd
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(336 253)	nd
Zmiana stanu kapitałowych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(16 383)	nd
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(287 341)	61 224
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(23 871)	508 187
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	10 912 666	(1 133 273)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	273 990	(123 408)
Zmiana stanu rezerw	31 341	(10 603)
Zmiana stanu innych zobowiązań	201 787	(45 585)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 335 098	(5 343 491)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	62 557	(223 237)
Wpływy z działalności inwestycyjnej	470 447	68 711
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych	100	32 863
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	30 432	32 582
Dywidendy otrzymane	3 336	3 266
Inne wpływy inwestycyjne	436 579	-
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	407 890	291 948
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	36 907	12 639
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	370 983	279 309
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	62 557	(223 237)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	2 699 354	(307 088)
Wpływy z działalności finansowej	5 470 341	1 821 930
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	187 200	-
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	648 378	422 466
Emisja dłużnych papierów wartościowych	4 634 681	1 399 340
Z tytułu emisji akcji zwykłych	82	124
Wydatki z tytułu działalności finansowej	2 770 987	2 129 018
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	1 996 975	-
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	213 725	12 942
Wykup dłużnych papierów wartościowych	231 148	400 000
Wykup lub spłata zobowiązań podporządkowanych	-	1 611 840
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	388	677
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	217 907	5 486
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	110 844	98 073
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	2 699 354	(307 088)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	6 097 009	(5 873 816)
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(46 404)	37 228
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	9 824 260	15 000 049
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	15 874 865	9 163 461

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.
Rachunek zysków i strat

	Nota	III kwartał (rok bieżący) okres od 01.07.2018 do 30.09.2018	III kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2018 do 30.09.2018	III kwartał (rok poprzedni) okres od 01.07.2017 do 30.09.2017	III kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2017 do 30.09.2017
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		1 022 848	2 914 703	897 402	2 629 204
<i>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>		742 059	2 111 723	674 646	1 933 190
<i>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>		118 580	355 695	171 018	504 571
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		162 209	447 285	51 738	191 443
Koszty odsetek		(227 588)	(643 488)	(196 530)	(597 872)
Wynik z tytułu odsetek		795 260	2 271 215	700 872	2 031 332
Przychody z tytułu opłat i prowizji		378 977	1 131 448	361 664	1 047 898
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(154 377)	(445 858)	(148 942)	(426 947)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		224 600	685 590	212 722	620 951
Przychody z tytułu dywidend		233	195 169	142	166 123
Wynik na działalności handlowej, w tym:		76 690	249 562	83 318	227 349
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		68 613	218 486	86 384	222 805
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i>		11 565	37 959	42	13 569
<i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i>		(3 488)	(6 883)	(3 108)	(9 025)
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		(30 768)	(89 215)	nd	nd
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone		nd	nd	(1 354)	(10 274)
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:		2 276	3 729	nd	nd
<i>Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>		1 545	7 576	nd	nd
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>		-	(22)	nd	nd
<i>Wynik z tytułu usunięcia z bilansu</i>		731	(3 825)	nd	nd
Pozostałe przychody operacyjne		8 920	33 020	66 046	86 787
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(141 370)	(382 513)	(143 309)	(328 010)
Ogólne koszty administracyjne		(417 842)	(1 295 999)	(378 205)	(1 217 876)
Amortyzacja		(56 654)	(169 018)	(47 841)	(139 150)
Pozostałe koszty operacyjne		(25 820)	(113 696)	(20 623)	(60 818)
Wynik działalności operacyjnej		435 525	1 387 844	471 768	1 376 414
Podatki od pozycji bilansowych Banku		(96 227)	(279 402)	(89 042)	(262 145)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		40 369	145 100	4 102	(49 696)
Zysk brutto		379 667	1 253 542	386 828	1 064 573
Podatek dochodowy		(94 442)	(270 110)	(98 438)	(286 655)
Zysk netto		285 225	983 432	288 390	777 918
Zysk netto		285 225	983 432	288 390	777 918
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15	42 314 554	42 312 942	42 288 178	42 283 023
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	6,74	23,24	6,82	18,40
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	15	42 341 212	42 339 600	42 313 217	42 308 062
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	6,74	23,23	6,82	18,39

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.**Sprawozdanie z całkowitych dochodów**

	III kwartał (rok bieżący) okres od 01.07.2018 do 30.09.2018	III kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2018 do 30.09.2018	III kwartał (rok poprzedni) okres od 01.07.2017 do 30.09.2017	III kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2017 do 30.09.2017
Zysk netto	285 225	983 432	288 390	777 918
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(4 821)	29 135	16 221	153 531
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(75)	(8)	468	743
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(6 158)	14 078	(4 497)	(1 389)
Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności (netto)	336	517	934	3 000
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	<i>nd</i>	<i>nd</i>	19 316	151 177
Dłużne instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(4 723)	1 315	<i>nd</i>	<i>nd</i>
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	5 799	13 233	<i>nd</i>	<i>nd</i>
Dochody całkowite netto, razem	280 404	1 012 567	304 611	931 449

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.**Sprawozdanie z sytuacji finansowej**

AKTYWA	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Kasa, operacje z bankiem centralnym	9 613 745	7 383 518	6 021 685
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	5 129 042	2 781 351	3 395 904
Należności od banków	nd	6 063 702	7 635 501
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	2 278 105	nd	nd
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	11 212	nd	nd
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	2 266 893	nd	nd
Inwestycyjne papiery wartościowe	nd	31 110 560	31 368 783
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	24 193 506	nd	nd
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	nd	73 431 738	74 672 195
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	92 894 371	nd	nd
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	8 856 425	nd	nd
<i>Należności od banków</i>	7 712 487	nd	nd
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	76 325 459	nd	nd
Inwestycje w jednostki zależne	2 193 524	2 060 847	1 998 119
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	29 567	28 680	28 387
Wartości niematerialne	648 837	648 191	581 688
Rzeczowe aktywa trwałe	505 090	509 773	435 871
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7 372	6 558	5 003
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	313 954	129 037	101 158
Inne aktywa	628 934	415 528	413 393
A k t y w a r a z e m	138 436 047	124 569 483	126 657 687
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	975 670	1 141 035	1 043 062
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	120 052 365	106 579 430	109 559 153
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 916 608	5 089 716	8 592 749
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	111 128 718	99 331 571	98 761 881
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	2 804 060	-	-
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 202 979	2 158 143	2 204 523
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	-	27 046	38 977
Rezerwy	263 368	190 914	172 058
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	204 098	172 003	115 301
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	83	81	83
Inne zobowiązania	2 142 608	2 171 413	1 766 000
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	123 638 192	110 281 922	112 694 634
K a p i t a ł y			
Kapitał podstawowy:	3 572 641	3 564 176	3 563 854
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 330	169 248	169 245
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 403 311	3 394 928	3 394 609
Zyski zatrzymane, w tym:	11 077 871	10 572 341	10 259 851
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 094 439	9 482 637	9 481 933
- Wynik roku bieżącego	983 432	1 089 704	777 918
Inne pozycje kapitału własnego	147 343	151 044	139 348
K a p i t a ł y r a z e m	14 797 855	14 287 561	13 963 053
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	138 436 047	124 569 483	126 657 687
Łączny współczynnik kapitałowy	23,73	24,62	24,16
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,38	21,51	21,08
Wartość księgową	14 797 855	14 287 561	13 963 053
Liczba akcji	42 332 466	42 312 122	42 311 255
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	349,56	337,67	330,01

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.**Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym**

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2018 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego					Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2018 r.	169 248	3 394 928	7 145 517	22 638	1 115 143	2 289 043	-	(5 336)	164 413	(5 198)	3 770	(6 605)	14 287 561
Efekty wdrożenia MSSF 9	-	-	-	-	-	(260 179)	-	-	(32 836)	-	-	-	(293 015)
Skorygowany kapitał na 1 stycznia 2018 r.	169 248	3 394 928	7 145 517	22 638	1 115 143	2 028 864	-	(5 336)	131 577	(5 198)	3 770	(6 605)	13 994 546
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	983 432	(8)	14 548	14 078	517	-	1 012 567
Emisja akcji zwykłych	82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	(217 907)	-	-	-	-	-	-	(217 907)
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	2 071 135	-	-	(2 071 135)	-	-	-	-	-	-	-
Program opcji pracowniczych	-	8 383	-	184	-	-	-	-	-	-	-	-	8 567
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	8 567	-	-	-	-	-	-	-	-	8 567
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	8 383	-	(8 383)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2018 r.	169 330	3 403 311	9 216 652	22 822	1 115 143	(260 178)	983 432	(5 344)	146 125	8 880	4 287	(6 605)	14 797 855

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego					Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2017 r.	169 121	3 381 975	4 384 011	26 891	1 095 143	3 980 845	-	(5 953)	(2 431)	(1 545)	(737)	(3 517)	13 023 803
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	1 089 704	617	166 844	(3 653)	4 507	(3 088)	1 254 931
Emisja akcji zwykłych	127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	2 761 506	-	-	(2 761 506)	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	20 000	(20 000)	-	-	-	-	-	-	-
Program opcji pracowniczych	-	12 953	-	(4 253)	-	-	-	-	-	-	-	-	8 700
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	8 700	-	-	-	-	-	-	-	-	8 700
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	12 953	-	(12 953)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2017 r.	169 248	3 394 928	7 145 517	22 638	1 115 143	1 199 339	1 089 704	(5 336)	164 413	(5 198)	3 770	(6 605)	14 287 561

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2017 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego					Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2017 r.	169 121	3 381 975	4 384 011	26 891	1 095 143	3 980 845	-	(5 953)	(2 431)	(1 545)	(737)	(3 517)	13 023 803
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	777 918	743	151 177	(1 389)	3 000	-	931 449
Emisja akcji zwykłych	124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	2 761 506	-	-	(2 761 506)	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	20 000	(20 000)	-	-	-	-	-	-	-
Program opcji pracowniczych	-	12 634	-	(4 957)	-	-	-	-	-	-	-	-	7 677
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	-	-	7 677	-	-	-	-	-	-	7 677
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	12 634	-	(12 634)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2017 r.	169 245	3 394 609	7 145 517	21 934	1 115 143	1 199 339	777 918	(5 210)	148 746	(2 934)	2 263	(3 517)	13 963 053

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres od 01.01.2018 do 30.09.2018	Okres od 01.01.2017 do 30.09.2017
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 090 806	(5 240 418)
Zysk przed opodatkowaniem	1 253 542	1 064 573
Korekty:	3 837 264	(6 304 991)
Zapłacony podatek dochodowy	(358 859)	(240 735)
Amortyzacja	169 018	139 150
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	285 339	(845 509)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(152 583)	47 514
Utrata wartości aktywów finansowych	-	12 262
Dywidendy otrzymane	(195 169)	(166 123)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(2 914 703)	(2 629 204)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	643 488	597 872
Odsetki otrzymane	3 128 648	2 885 243
Odsetki zapłacone	(592 575)	(536 721)
Zmiana stanu należności od banków	774 312	(1 581 099)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	(1 404 364)	(29 008)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(5 390 684)	(2 432 413)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	nd	(773 570)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	(1 553 902)	nd
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(336 253)	nd
Zmiana stanu kapitałowych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(1 278)	nd
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(212 468)	(41 690)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	18 877	633 288
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	11 911 626	(1 316 481)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 026	-
Zmiana stanu rezerw	31 548	(10 590)
Zmiana stanu innych zobowiązań	(15 780)	(17 177)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 090 806	(5 240 418)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(104 851)	(216 233)
Wpływy z działalności inwestycyjnej	195 507	199 377
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych	100	32 863
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	238	391
Dywidendy otrzymane	195 169	166 123
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	300 358	415 610
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	17 512	224 839
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	282 846	190 771
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(104 851)	(216 233)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	1 135 346	(636 245)
Wpływy z działalności finansowej	3 648 581	1 214 310
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	187 200	-
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	648 378	422 466
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 812 921	-
Z tytułu emisji akcji zwykłych	82	124
Kaucja z tytułu gwarancji emisji euroobligacji	-	791 720
Wydatki z tytułu działalności finansowej	2 513 235	1 850 555
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	1 996 975	-
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	213 725	12 942
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych - zwiększenie zaangażowania	1 300	122 216
Wykup lub spłata zobowiązań podporządkowanych	-	1 611 840
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	4 484	5 484
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	217 907	-
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	78 844	98 073
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	1 135 346	(636 245)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	6 121 301	(6 092 896)
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(46 405)	37 228
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	9 750 574	14 987 684
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	15 825 470	8 932 016

Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

1. Informacje o Grupie mBanku S.A.

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

- **strategiczny** - akcje i udziały w spółkach wspierających poszczególne pionery biznesowe mBanku S.A. (pion korporacji i rynków finansowych, bankowości detalicznej oraz pozostałe) o horyzoncie inwestowania nie krótszym niż 3 lata. Utworzenie lub nabycie tych spółek miało na celu rozszerzenie oferty dla klientów Banku;
- **inny** – akcje i udziały spółek nabyte za wierzycelności, powstałe w wyniku ugód i układów z dłużnikami, mające na celu odzyskanie części lub całości należności kredytowych oraz spółek postawionych w stan likwidacji lub upadłości.

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

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

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na dzień 30 września 2018 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących spółek:

mBank S.A.: podmiot dominujący

mBank S.A. został powołany pod nazwą Bank Rozwoju Eksportu SA uchwałą nr 99 Rady Ministrów z dnia 20 czerwca 1986 roku. Bank został zarejestrowany na podstawie prawomocnego postanowienia Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy, XVI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 23 grudnia 1986 roku w Rejestrze Handlowym pod numerem RHB 14036. IX Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 4 marca 1999 roku podjęło uchwałę o zmianie nazwy Banku na BRE Bank SA. Nowa firma Banku została wpisana do rejestru w dniu 23 marca 1999 roku. W dniu 11 lipca 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie wydał postanowienie o wpisie Banku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237.

W dniu 22 listopada 2013 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmian Statutu Banku wynikających z uchwał nr 26 oraz 27 XXVI Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku S.A., które odbyło się dnia 11 kwietnia 2013 roku. Wraz z rejestracją zmian w Statucie zmieniła nazwa Banku z dotychczasowej BRE Bank Spółka Akcyjna na mBank Spółka Akcyjna (w skrócie mBank S.A.).

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 6419Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”. Zgodnie z Cedułą Giełdową Bank zaklasyfikowany jest do makrosektora „Finanse”, sektor „Banki”.

Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem jego działalności jest świadczenie usług bankowych i konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie określonym w Statucie. Bank prowadzi działalność w zakresie obsługi klientów korporacyjnych, instytucjonalnych i detalicznych (w tym private banking) na terenie całego kraju oraz prowadzi działalność handlową i inwestycyjną, a także działalność maklerską.

Bank świadczy usługi na rzecz osób prawnych i fizycznych, krajowych i zagranicznych, zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

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

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

Na dzień 30 września 2018 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 5 772 etaty, a w Grupie 6 447 etatów (30 września 2017 r.: Bank 5 395 etatów; Grupa 6 450 etatów).

Na dzień 30 września 2018 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 706 osób, a w Grupie 8 658 osoby (30 września 2017 r.: Bank 6 339 osób; Grupa 8 440 osób).

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

Segment Korporacji i Rynków Finansowych, w tym:

Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

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

Rynki Finansowe

- mFinance France S.A. – podmiot zależny
- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania).
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania)

Segment Bankowości Detalicznej (w tym Private Banking)

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

Pozostałe

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

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

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

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

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

2.1. Podstawa sporządzenia

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2018 roku.

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

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

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

Prezentowane w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. dane za rok 2017 były przedmiotem badania biegłego rewidenta.

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

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

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

2.2. Konsolidacja

Jednostki zależne:

Jednostki zależne to wszelkie jednostki, niezależnie od charakteru zaangażowania w danej jednostce (w tym jednostki specjalnego przeznaczenia), w odniesieniu do których Grupa sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji. Kontrola ta ma miejsce wtedy i tylko wtedy, gdy Grupa sprawuje władzę nad jednostką, podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe, lub gdy ma prawo do zmiennych wyników finansowych oraz ma możliwość wywierania wpływu na wysokość tych wyników finansowych poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką. W przypadku, gdy Grupa nie posiada większości praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, bierze pod uwagę inne fakty i okoliczności ustalając czy sprawuje władzę nad jednostką, ze szczególnym uwzględnieniem ustaleń umownych pomiędzy Grupą a innymi posiadaczami praw głosu, praw wynikających z innych ustaleń umownych, praw głosu posiadanych przez Grupę oraz potencjalnych praw głosu. Jeżeli fakty i okoliczności wskazują, że nastąpiły zmiany w przypadku co najmniej jednego z trzech elementów kontroli wymienionych powyżej, Grupa ponownie ocenia czy sprawuje kontrolę nad daną jednostką. Grupa zaczyna konsolidować jednostkę zależną, kiedy rozpoczyna sprawowanie kontroli nad tą jednostką i zaprzestaje konsolidacji jednostki zależnej, gdy traci kontrolę nad tą jednostką. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe łączy pozycje aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów i kosztów jednostki dominującej i jednostek zależnych wyłączając wartość bilansową inwestycji jednostki dominującej w każdej z jednostek zależnych oraz tej części kapitału własnego każdej z jednostek zależnych, która odpowiada udziałowi jednostki dominującej. Stąd powstaje wartość firmy. Jeżeli wartość firmy jest ujemna, ujmuje się ją bezpośrednio w rachunku zysków i strat. Zysk lub strata i każdy składnik pozostałych całkowitych dochodów jest przypisywany do właścicieli Grupy oraz do udziałów niekontrolujących nawet wtedy, gdy w rezultacie udziały niekontrolujące przybierają wartość ujemną. Jeżeli Grupa utraci kontrolę nad jednostką zależną, to rozlicza wszelkie kwoty ujęte w pozostałych całkowitych dochodach związane z tą jednostką zależną na takich zasadach, jakie byłyby wymagane w przypadku, gdy Grupa bezpośrednio zbyła odnośne aktywa lub zobowiązania. W związku z tym, jeżeli zysk lub strata poprzednio ujęte w pozostałych całkowitych dochodach zostałyby przeklasyfikowane do wyniku w momencie zbycia odnośnych aktywów lub zobowiązań, to Grupa dokonuje przeklasyfikowania zysku lub straty z kapitału własnego do wyniku (jako korektę wynikającą z przeklasyfikowania) w momencie utraty kontroli nad jednostką zależną. Jeżeli nadwyżkę z przeszacowania poprzednio ujętą w pozostałych całkowitych dochodach przeniesiono by bezpośrednio do zysków zatrzymanych w momencie zbycia odnośnych aktywów, to Grupa przenosi tę nadwyżkę z przeszacowania bezpośrednio do zysków zatrzymanych w momencie utraty kontroli nad jednostką zależną.

Udziały nie dające kontroli to kapitał własny jednostki zależnej, którego nie można przyporządkować, bezpośrednio lub pośrednio, do jednostki dominującej. Grupa prezentuje udziały nie dające kontroli

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

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

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

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

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

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

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

Nazwa spółki	30.09.2018		31.12.2017		30.09.2017	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
BDH Development Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Garbary Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mCentrum Operacji Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFaktoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
mFinance France S.A.	99,998%	pełna	99,998%	pełna	99,998%	pełna
Archicom S.A. (poprzednio mLocum S.A.)	28,99%	-	28,99%	-	28,99%	-

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

2.3. Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

Jednostki stowarzyszone to wszelkie jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, lecz których nie kontroluje lub współkontroluje, co zwykle towarzyszy posiadaniu od 20% do 50% ogólnej liczby głosów w organach stanowiących. Znaczący wpływ jest to zdolność do uczestniczenia w podejmowaniu decyzji dotyczących polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji, nie polegająca jednak na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.

Wspólne przedsięwzięcie jest wspólnym ustaleniem umownym, w którym strony sprawujące nad nim współkontrolę mają prawa do aktywów netto ustalenia umownego. Współkontrola jest to umownie

określony podział kontroli nad ustaleniem umownym, który występuje tylko wtedy, gdy decyzje dotyczące istotnych działań wymagają jednomyślnej zgody stron sprawujących kontrolę.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach rozlicza się metodą praw własności. Zgodnie z metodą praw własności w momencie początkowego ujęcia inwestycja w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu jest ujmowana w cenie nabycia. Wartość bilansowa inwestycji jest powiększana lub pomniejszana w celu ujęcia udziału inwestora w wyniku jednostki, w której dokonano inwestycji, osiągniętego przez nią po dacie nabycia. Wartość firmy stanowi część wartości bilansowej inwestycji w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu i nie jest ani amortyzowana, ani nie podlega testowi pod kątem utraty wartości.

Po początkowym zastosowaniu metody praw własności, Grupa szacuje czy konieczne jest ujęcie dodatkowej straty z tytułu utraty wartości w odniesieniu do jej inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu. Na każdy dzień bilansowy Grupa szacuje czy nastąpiły obiektywne dowody utraty wartości inwestycji w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu. Jeżeli nastąpiły dowody utraty wartości, Grupa kalkuluje utratę wartości porównując wartość odzyskiwaną inwestycji z jej wartością bilansową.

Udział Grupy w wyniku finansowym jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć od dnia nabycia ujmuje się w rachunku zysków i strat, zaś jej udział w kapitałach od dnia nabycia – w pozostałych całkowitych dochodach. Wartość bilansową inwestycji koryguje się o łączne zmiany udziału w aktywach netto. Gdy udział Grupy w stratach jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia staje się równy lub większy od udziału Grupy w tej jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu, obejmującego ewentualne inne niż zabezpieczone należności, Grupa zaprzestaje ujmować dalsze straty, chyba że wzięła na siebie obowiązki lub dokonała płatności w imieniu danej jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia.

Niezrealizowane zyski na transakcjach pomiędzy Grupą, a jej jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsięwzięciami eliminuje się proporcjonalnie do udziału Grupy w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach. Niezrealizowane straty również są eliminowane, chyba że transakcja dostarcza dowodów na wystąpienie utraty wartości przekazywanego składnika aktywów. Zasady rachunkowości stosowane przez jednostki stowarzyszone oraz wspólne przedsięwzięcia zostały, tam gdzie było to konieczne, zmienione dla zapewnienia zgodności z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Grupę.

Grupa przestaje stosować metodę praw własności od momentu, w którym jej inwestycja przestaje być jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem. Jeżeli zatrzymane udziały w byłej jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu stanowią składnik aktywów finansowych, Grupa wycenia zatrzymane udziały w wartości godziwej. Wszelkie różnice pomiędzy wartością bilansową inwestycji w dniu zaprzestania stosowania metody praw własności a wartością godziwą wszelkich zatrzymanych udziałów i wszelkich wpływów ze zbycia części udziałów, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat.

2.4. Przychody i koszty z tytułu odsetek

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

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

Grupa oblicza przychód odsetkowy przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, za wyjątkiem składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W momencie przeklasyfikowania do koszyka 3 aktywa finansowego lub grupy podobnych aktywów finansowych, przychody z tytułu odsetek naliczane są od wartości netto aktywa finansowego i wykazywane są według stopy procentowej, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

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

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

W kalkulacji efektywnej stopy procentowej uwzględniane są przepływy pieniężne wynikające tylko z takich wbudowanych instrumentów pochodnych, które są ściśle powiązane z umową zasadniczą.

Przychody i koszty dotyczące elementu odsetkowego wyniku na instrumentach pochodnych stopy procentowej oraz wynikające z bieżącego naliczania punktów swapowych walutowych instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej wykazywane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej. Do portfela bankowego zalicza się transakcje, które nie są dokonywane w celach handlowych tj. nie mające na celu uzyskania korzyści finansowych w krótkim okresie czasu (do 6 miesięcy) oraz takie, które nie stanowią zabezpieczenia ryzyka wynikającego z operacji zaliczonych do portfela handlowego.

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

Przychody odsetkowe dotyczące elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów pochodnych zawartych jako instrumenty zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych prezentowane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

2.5. Przychody z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji ujmuje się według zasady memoriału, z chwilą wykonania usługi. Opłaty za uruchomienie kredytu dotyczące kredytów, które prawdopodobnie zostaną wykorzystane, są odraczane (wraz z odnośnymi kosztami bezpośrednimi) i uwzględniane w kalkulacji efektywnej stopy procentowej kredytu. Opłaty z tytułu udostępnienia kredytów konsorcjalnych wykazuje się jako przychód w momencie zakończenia procesu organizacji konsorcjum, jeżeli Grupa nie zachowała dla siebie żadnej części ryzyka kredytowego lub zachowała część ryzyka o poziomie zbliżonym jak inni uczestnicy. Prowizje i opłaty z tytułu negocjowania lub uczestnictwa w negocjowaniu transakcji na rzecz osoby trzeciej, takiej jak nabycie akcji/udziałów lub innych papierów wartościowych bądź nabycie lub zbycie przedsiębiorstwa, ujmuje się z chwilą zrealizowania odnośnej transakcji. Opłaty z tytułu zarządzania portfelem i inne opłaty za usługi zarządzania, doradztwa i inne są ujmowane na podstawie umów o świadczenie usług, zazwyczaj proporcjonalnie do upływu czasu. Tę samą zasadę stosuje się przy usługach zarządzania majątkiem klientów, planowania finansowego i powiernictwa, które świadczy się nieprzerwanie przez dłuższy okres.

Prowizje i opłaty pobierane przez Grupę z tytułu wydania, odnowienia i zmiany limitu kart kredytowych i płatniczych, udzielonych gwarancji oraz z tytułu otwarcia, przedłużenia i podwyższenia akredytyw rozliczane są metodą liniową.

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa dokonuje również szacunku wynagrodzenia, które będzie w przyszłości zwracane z tytułu wcześniejszego zakończenia umowy ubezpieczeniowej i odpowiednio pomniejsza rozpoznawane przychody odsetkowe lub prowizyjne.

W związku z wejściem w życie Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance, począwszy od 31 marca 2015 roku Bank nie otrzymuje wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, które byłyby traktowane jako produkty powiązane z kredytami.

2.7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Segment operacyjny jest częścią składową Grupy, która angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą może uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi częściami składowymi Grupy), oraz której wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w Grupie oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu, jak również w przypadku której są dostępne oddzielne informacje finansowe.

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

Zgodnie z MSSF 8 Grupa wyodrębniła następujące segmenty operacyjne: „Korporacje i Rynki Finansowe”, w skład którego wchodzi podsegmenty Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna oraz Rynki Finansowe, „Bankowość Detaliczna” (w tym private banking) oraz „Pozostałe”.

2.8. Aktywa finansowe

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

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

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy Grupa traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy; zazwyczaj ma to miejsce w przypadku

sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

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

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

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

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

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych, Grupa nie wyznaczyła żadnych instrumentów finansowych w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

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

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej (Nota 2.4), za wyjątkiem instrumentów pochodnych, których sposób ujęcia jest opisany w Nocie 2.14, ujmuje się w wyniku z tytułu odsetek. Wycena i wynik ze sprzedaży aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ujęte są w wyniku na działalności handlowej jeśli dotyczą aktywów lub zobowiązań przeznaczonych do obrotu lub w pozycji Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

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

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

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

wyceniane według wartości godziwej. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie wykazywane są według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są wykazywane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym powstały.

Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody są odnoszone bezpośrednio na pozostałe całkowite dochody do czasu usunięcia danego składnika aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub wystąpienia utraty wartości – wówczas łączna kwota zysków lub strat ujmowanych dotychczas w pozostałych dochodach całkowitych wykazywana jest w rachunku zysków i strat. Jednakże odsetki naliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Wartość godziwa inwestycji notowanych na aktywnym rynku wynika z ich bieżącej wartości rynkowej. Jeżeli rynek na dany składnik aktywów finansowych nie jest aktywny, Bank ustala wartość godziwą stosując techniki wyceny. Obejmują one wykorzystanie niedawno przeprowadzonych transakcji na normalnych zasadach rynkowych, odwołanie się do innych instrumentów, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych oraz modele wyceny opcji oraz inne metody wyceny powszechnie stosowane przez uczestników rynku.

Instrumenty kapitałowe

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

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

Modyfikacja warunków kontraktowych aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

Przeklasyfikowanie aktywów finansowych

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

Grupa nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

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

2.9. Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania. Powyższe warunki uznaje się za niespełnione, a dokonanie kompensaty za niewłaściwe, gdy: różne instrumenty finansowe łączy się tak, aby naśladowały cechy pojedynczego instrumentu, aktywa i zobowiązania finansowe wynikają z instrumentów finansowych obciążonych takim samym ryzykiem ale dotyczą różnych kontrahentów, aktywa finansowe lub inne aktywa stanowią zabezpieczenie zobowiązań finansowych bez prawa regresu, aktywa finansowe są wnoszone przez dłużnika na rachunek powierniczy w celu wywiązania się ze zobowiązania ale nie zostały jeszcze przyjęte przez wierzyciela jako spłata zobowiązania lub gdy oczekuje się, że obowiązki powstałe na skutek zdarzeń powodujących straty zostaną rozliczone przez stronę trzecią na podstawie roszczenia zgłoszonego z tytułu umowy ubezpieczeniowej.

2.10. Utrata wartości aktywów finansowych

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

Zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków

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

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

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

Utrata wartości portfel korporacyjny

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

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

Utrata wartości portfel detaliczny

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

- dyskretne zdarzenie lub trwająca w czasie sytuacja, na podstawie której, uwzględniając wszystkie posiadane informacje Bank uznaje, że bez realizacji przyjętych zabezpieczeń dłużnik/-cy nie spłaci/-ą w całości należności Banku z tytułu tej ekspozycji, lub
- sytuacja, w której, zgodnie z zapisami umowy kredytowej dotyczącej tej ekspozycji, nastąpiła już, w całości lub w części, realizacja zabezpieczenia (miały miejsce przepływy pieniężne), w wyniku czego nie nastąpiła jednak całkowita spłata wierzytelności Banku z tytułu tej ekspozycji,
- zdarzenie niewykonania zobowiązania.

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

Za przesłanki niewykonania zobowiązania uznawane są w szczególności następujące zdarzenia:

- przeterminowanie przynajmniej jednego zobowiązania kredytowego dłużnika utrzymuje się przez okres przekraczający 90 dni oraz łączna kwota przeterminowana na wszystkich ekspozycjach kredytowych dłużnika (przeterminowanych powyżej 31 dni) przekracza 500 złotych,
- Bank przystaje na wymuszoną restrukturyzację zobowiązania kredytowego, jeśli jest prawdopodobne, że będzie to skutkowało zmniejszeniem zobowiązania finansowego, wynikającym ze znacznego umorzenia lub wydłużenia terminu spłaty kwoty głównej, odsetek lub (jeśli to właściwe) opłat lub prowizji,

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

W przypadku ekspozycji detalicznych oddziałów zagranicznych mBanku wyróżniane są:

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

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

Istotne pogorszenie

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

Kryteria jakościowe

Kryteria jakościowe to:

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

Kryterium ilościowe

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

Niskie ryzyko kredytowe

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

Odrzucenie założenia o istotnym pogorszeniu jakości kredytowej

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

1. dla ekspozycji detalicznych - w przypadku ekspozycji kredytowych suma kapitału wymagalnego i niewymagalnego nie przekracza 500 PLN lub zaangażowanie pozabilansowe ekspozycji nie przekracza 500 PLN (na datę raportową),
2. dla ekspozycji korporacyjnych - na datę raportową suma kapitału wymagalnego i niewymagalnego nie przekracza 3 000 PLN lub zaangażowanie pozabilansowe ekspozycji nie przekracza 3 000 PLN.

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

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

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

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

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

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

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

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

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

Spisanie należności kredytowej

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

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

2.11. Umowy gwarancji finansowych

Umową gwarancji finansowych jest umowa zobowiązująca wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu nie dokonania przez określonego dłużnika płatności w przypadającym terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego.

W momencie początkowego ujęcia umowę gwarancji finansowej wycenia się w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu, wystawca takiej umowy wycenia ją według wartości wyższej z:

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

2.12. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

2.13. Umowy sprzedaży i odkupu

Transakcje repo i reverse repo określane są jako operacje sprzedaży lub kupna papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie i określonej umownej cenie i są ujmowane na dzień przekazania środków.

Papiery wartościowe sprzedawane przy jednoczesnym zawarciu powiązanej umowy odkupu (ang. repos/sell buy back) są reklasyfikowane w sprawozdaniu finansowym jako aktywa, na których ustanowiono zabezpieczenie, jeżeli jednostka przejmująca ma wynikające z umowy lub zwyczajnie prawo do sprzedaży lub ponownego zastawienia zabezpieczenia. Zobowiązanie wobec kontrahenta ujmuje się w zobowiązaniach wobec innych banków, depozytach innych banków, innych depozytach lub zobowiązaniach wobec klientów z tytułu depozytów, w zależności od jego charakteru. Zakupione papiery wartościowe z przyrzeczeniem odsprzedaży (ang. reverse repos/buy sell back) ujmuje się jako kredyty i pożyczki udzielone innym bankom lub klientom, w zależności od ich charakteru.

Przy zawieraniu transakcji repo/sell buy back i reverse repo/buy sell back Grupa mBanku S.A. sprzedaje lub nabywa papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie i po określonej umownej cenie. Transakcje te są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy lub przez pozostałe całkowite dochody oraz zobowiązania w przypadku dokonania transakcji repo/sell buy back i jako należności w przypadku transakcji typu reverse repo/buy sell back wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Pożyczonych przez Grupę w transakcjach reverse repo/buy sell back papierów wartościowych nie ujmuje się w sprawozdaniu finansowym, chyba że zostały sprzedane osobom trzecim. W takim wypadku, transakcje sprzedaży ujmuje się w sprawozdaniu finansowym a przychody ze sprzedaży uwzględnia się w wyniku na działalności handlowej, a obowiązek zwrotu pożyczonych papierów ujmuje się według wartości godziwej jako zobowiązania wobec klientów. Nie rozpoznaje się jako aktywów finansowych papierów wartościowych pożyczonych w transakcjach buy sell back oraz ponownie wypożyczonych w transakcjach sell buy back.

W wyniku zawierania transakcji repo/sell buy back na papierach posiadanych przez Grupę, dokonuje się przeniesienia aktywów finansowych w taki sposób, że nie kwalifikują się one do wyłączenia, ponieważ Grupa zachowuje zasadniczo wszystkie ryzyka i korzyści związane z posiadaniem aktywów finansowych.

2.14. Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

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

Najlepszym wskaźnikiem wartości godziwej instrumentu pochodnego w momencie jego początkowego ujęcia jest cena zawarcia transakcji (czyli wartość godziwa zapłaconej lub otrzymanej zapłaty). Jeżeli wartość godziwa tego instrumentu może być określona poprzez porównanie z innymi aktualnymi transakcjami rynkowymi dotyczącymi tego samego instrumentu (nie poddanego modyfikacji) lub na podstawie technik wyceny opartych wyłącznie na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych, wówczas Grupa wykazuje zyski lub straty pierwszego dnia zgodnie z zasadami opisanymi w Nocie 2.15.

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

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

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

Zgodnie z zapisami MSSF 9: (i), opcja wcześniejszej spłaty nie musi być wydzielana z instrumentu dłużnego i wyceniana na potrzeby skonsolidowanego sprawozdania finansowego, ponieważ wartość wykonania opcji wcześniejszej spłaty jest w przybliżeniu równa wartości zamortyzowanego kosztu instrumentu dłużnego na każdy dzień rozliczania. W przypadku, gdyby wartość opcji wcześniejszej spłaty nie była ściśle związana z instrumentem dłużnym, byłaby ona wyceniona oraz ujawniona w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy; (ii), cena wykonania opcji przedpłaty daje pożyczkodawcy zwrot w kwocie w przybliżeniu równej wartości bieżącej utraconych odsetek za pozostały do końca okres zasadniczej umowy. Utracone odsetki są rezultatem pomnożenia kwoty nominalu objętej przedpłatą, przez różnicę stóp procentowych. Różnica stóp procentowych jest to nadwyżka efektywnej stopy procentowej umowy zasadniczej nad efektywną stopą procentową, którą jednostka uzyskałaby na dzień przedpłaty, gdyby dokonała reinwestycji kwoty nominalu objętej przedpłatą w ramach podobnej umowy obejmującej okres pozostały do końca umowy zasadniczej.

Ocena tego, czy opcja kupna lub sprzedaży jest ściśle powiązana z zasadniczym instrumentem dłużnym, dokonywana jest przed wydzieleniem składnika kapitałowego z zasadniczego instrumentu dłużnego zgodnie z MSR 32.

Sposób ujmowania zmian wartości godziwej zależy od tego, czy dany instrument pochodny jest wyznaczony jako instrument zabezpieczający, a jeżeli tak, to także od rodzaju zabezpieczanej pozycji. Grupa wyznacza niektóre instrumenty pochodne albo jako (1) zabezpieczenie wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązań albo wiążącej umowy (zabezpieczenie wartości godziwej), albo (2) zabezpieczenie przyszłych wysoce prawdopodobnych przepływów pieniężnych z tytułu ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub prognozowanej transakcji (zabezpieczenie przepływów pieniężnych).

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

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

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki jednostka będzie oceniała efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem;
- oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną

pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego;

- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych, planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat;
- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa lub przepływy pieniężne związane z pozycją zabezpieczaną wynikające z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego mogą być wiarygodnie wycenione;
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Grupa dokumentuje cele zarządzania ryzykiem i strategię zawierania transakcji zabezpieczających oraz w momencie zawarcia transakcji, relację między instrumentem zabezpieczającym a zabezpieczaną pozycją. Grupa dokumentuje również własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej lub przepływów pieniężnych, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

Ze względu na podział instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej oraz zaklasyfikowanych do księgi handlowej, Grupa stosuje odmienne podejście do prezentowania przychodów/kosztów odsetkowych dla każdej z tych grup instrumentów pochodnych, które zostało opisane w Nocie 2.4 Przychody i koszty z tytułu odsetek. Pozostały wynik z wyceny do wartości godziwej instrumentów ujmuje się w wyniku na działalności handlowej.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia wartości godziwej ujmuje się w rachunku zysków i strat wraz z odpowiadającymi im zmianami wartości godziwej zabezpieczanego składnika aktywów lub zobowiązania odnoszącego się do ryzyka, przed którym Grupa się zabezpiecza. Począwszy od sprawozdania finansowego za I półrocze 2018 roku, zysk lub strata z tytułu zabezpieczenia pozycji zabezpieczanej korygują wartość bilansową pozycji zabezpieczanej.

W przypadku, gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria stosowania rachunkowości zabezpieczeń, korektę wartości bilansowej instrumentu zabezpieczanego, wycenianego według efektywnej stopy procentowej, rozlicza się w czasie w rachunku zysków i strat w okresie pozostałym do terminu wymagalności/zapadalności. Korekta wartości bilansowej zabezpieczanego kapitałowego papieru wartościowego jest wykazywana w pozostałych całkowitych dochodach do czasu zbycia tego papieru wartościowego.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Efektywną część zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach. Zysk lub stratę dotyczącą części nieefektywnej wykazuje się w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Kwoty ujęte w pozostałych całkowitych dochodach przenosi się do rachunku zysków i strat oraz zalicza do przychodów lub kosztów tych samych okresów, w których zabezpieczana pozycja wpłynie na rachunek zysków i strat (np. w momencie zawarcia prognozowanej transakcji sprzedaży, która jest przedmiotem zabezpieczenia).

W przypadku, gdy instrument zabezpieczający wygaś albo został sprzedany, lub gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń, wszelkie łączne zyski lub straty wykazywane w tym momencie w pozostałych całkowitych dochodach pozostają w pozostałych całkowitych dochodach, do momentu ujęcia w rachunku zysków i strat prognozowanej transakcji. Jeżeli zawarcie prognozowanej transakcji nie jest już uznawane za prawdopodobne, łączne zyski lub straty wykazane w pozostałych całkowitych dochodach są niezwłocznie przenoszone do rachunku zysków i strat.

Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

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

Grupa posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

Instrumenty na ryzyko rynkowe:

- Kontrakty futures na obligacje, na indeks
- Opcje na papiery wartościowe i indeksy giełdowe
- Opcje na kontrakty futures

- Transakcje terminowe na papiery wartościowe
- Swapy towarowe

Instrumenty na ryzyko stopy procentowej:

- Forward Rate Agreement (FRA)
- Interest Rate Swap (IRS), Overnight Index Swap (OIS)
- Opcje na stopę procentową

Instrumenty na ryzyko kursu walutowego:

- Walutowe transakcje terminowe, fx swap, fx forward
- Cross Currency Interest Rate Swap (CIRS)
- Opcje walutowe.

2.15. Zyski i straty w momencie początkowego ujęcia

Najlepszym dowodem wartości godziwej instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcji (tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty), chyba że wartość godziwa tego instrumentu jest udowodniona poprzez porównanie z innymi możliwymi do obserwacji bieżącymi transakcjami rynkowymi dla tego samego instrumentu (tj. bez modyfikacji lub przepakowania) lub oparta jest na technice wyceny, której zmienne obejmują wyłącznie dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków.

W przypadku transakcji, których wartość początkowa uzyskana z modelu wyceny (uwzględniającego zarówno dane obserwowane na rynku jak i dane nierynkowe) oraz cena transakcyjna różnią się, początkowe ujęcie następuje według ceny transakcyjnej. Grupa zakłada, że cena taka jest najlepszym przybliżeniem wartości godziwej, pomimo faktu, iż wartość otrzymana z modelu wyceny może być różna. Różnica pomiędzy ceną transakcji a wartością uzyskaną z modelu, zwyczajowo nazywana zyskami i stratami z początkowego ujęcia („day one profit and loss”), jest rozliczana w czasie.

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

2.16. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym obejmują kredyty i pożyczki otrzymane, depozyty przyjęte, zobowiązania tytułu emisji dłuższych papierów wartościowych i zobowiązania podporządkowane. Powyższe zobowiązania finansowe ujmują się początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, zobowiązania te wykazuje się według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej). Wszelkie różnice pomiędzy otrzymaną kwotą (pomniejszoną o koszty transakcyjne) a wartością wykupu ujmują się w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania odnośnych umów metodą efektywnej stopy procentowej.

2.17. Wartości niematerialne

Przy początkowym ujęciu Grupa wycenia wartości niematerialne w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Po początkowym ujęciu wartości niematerialne wykazane są według ceny nabycia skorygowanej o koszty ulepszenia (przebudowy, rozbudowy, rekonstrukcji lub modernizacji) oraz naliczone umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych.

Wartość firmy

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej kwotę nadwyżki sumy przekazanej zapłaty, kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

Wartość firmy z przejęcia jednostek zależnych ujmuje się w ramach wartości niematerialnych. Wartość firmy nie jest amortyzowana, lecz jest testowana corocznie pod kątem utraty wartości oraz gdy istnieją przesłanki na to wskazujące i wykazywana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według kosztu

pomniejszonego o skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości. Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją jakiekolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego została przypisana wartość firmy. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie występują, Grupa szacuje wartość odzyskiwaną tego składnika aktywów. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwróceniu.

Zyski i straty ze zbycia działalności uwzględniają wartość bilansową wartości firmy dotyczącą sprzedanej działalności. W celu przeprowadzenia testu pod kątem możliwej utraty wartości wartość firmy jest alokowana do ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Alokację robi się na dzień nabycia dla takich ośrodków bądź grup ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które według oczekiwań będą czerpać korzyści z połączenia, dzięki któremu ta wartość firmy powstała, nie większych niż segmenty operacyjne zgodnie z MSSF 8 bez względu na to, czy zostały do nich przypisane także inne składniki aktywów lub zobowiązania jednostki przejmowanej.

Oprogramowanie komputerowe

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania (2-11 lat). Wydatki związane utrzymaniem programów komputerowych spisywane są w koszty z chwilą poniesienia. Wydatki bezpośrednio związane z wytworzeniem dających się zidentyfikować i unikatowych programów komputerowych kontrolowanych przez Grupę, które prawdopodobnie wygenerują korzyści gospodarcze przekraczające te koszty i będą uzyskiwane przez więcej niż jeden rok, ujmuje się jako wartości niematerialne. Koszty bezpośrednio obejmują koszty osobowe bezpośrednio przypisane do oprogramowania.

Aktywowane koszty związane z tworzeniem oprogramowania amortyzowane są przez szacowany okres użytkowania (2-11 lat).

Oprogramowanie komputerowe bezpośrednio związane z funkcjonowaniem określonego sprzętu informatycznego jest wykazywane w pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe”.

Koszty zakończonych prac rozwojowych

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

Ekonomiczny okres użyteczności „Kosztów zakończonych prac rozwojowych” jest określony i nie przekracza 3 lat. Stawki amortyzacyjne są dostosowane do okresu ekonomicznej użyteczności. Grupa wykazuje osobno te koszty, które wynikają z prac rozwojowych we własnym zakresie i z transakcji połączenia jednostek gospodarczych.

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

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

2.18. Rzeczowe aktywa trwałe

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

Późniejsze nakłady uwzględnia się w wartości bilansowej danego środka trwałego lub ujmuje jako odrębny środek trwały (tam, gdzie jest to właściwe) tylko wówczas, gdy jest prawdopodobne, że z tytułu tej pozycji nastąpi wpływ korzyści ekonomicznych do Grupy, zaś koszt danej pozycji można wiarygodnie zmierzyć. Wszelkie pozostałe wydatki na naprawę i konserwację odnoszone są do rachunku zysków i strat w okresie obrotowym, w którym je poniesiono.

Grunty nie podlegają amortyzacji. Amortyzację innych środków trwałych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej, pomniejszonej o wartość końcową, przez okresy ich użytkowania, które dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

- Budynek i budowle	25-40 lat,
- Urządzenia techniczne i maszyny	2-10 lat,
- Środki transportu	5 lat,
- Sprzęt informatyczny	2-5 lat,
- Inwestycje w obce środki trwałe	10-40 lat nie dłużej niż okres najmu/ dzierżawy/ leasingu,
- Sprzęt biurowy, meble	5-10 lat.

Grunty i budynki obejmują głównie oddziały i biura. Weryfikacji wartości końcowej i okresów użytkowania środków trwałych oraz metod amortyzacji dokonuje się na koniec każdego okresu sprawozdawczego i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty prospektywnie.

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości środków trwałych. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie występują, Grupa szacuje wartość odzyskiwaną tych środków trwałych. Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Wartość bilansowa środka trwałego jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej.

Jeżeli oszacowanie wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów nie jest możliwe, Grupa ustala wartość odzyskiwalną ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego należy dany składnik aktywów (ośrodek wypracowujący środki pieniężne danego składnika aktywów).

Wartość bilansowa pozycji rzeczowych aktywów trwałych zostaje usunięta z bilansu w momencie zbycia lub wówczas, gdy nie przewiduje się osiągnięcia przyszłych korzyści ekonomicznych z jego użytkowania i następującego po nim zbycia. Zyski i straty wynikające z faktu usunięcia pozycji rzeczowych aktywów trwałych z bilansu ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie usunięcia z bilansu.

Zyski i straty z tytułu zbycia środków trwałych ustala się drogą porównania wpływów ze sprzedaży z ich wartością bilansową i ujmuje w rachunku zysków i strat.

2.19. Zapasy

Zapasy wyceniane są według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia bądź kosztu wytworzenia lub ceny sprzedaży netto. Do kosztu wytworzenia zapasów zalicza się koszty bezpośrednie produkcji, odnośną część ponoszonych w procesie wytwarzania stałych pośrednich kosztów produkcji oraz koszty finansowania zewnętrznego, które można bezpośrednio przyporządkować nabyciu, budowie lub wytworzeniu danego składnika. Cena sprzedaży netto to oszacowana cena sprzedaży w normalnym toku działalności, pomniejszona o odnośne zmienne koszty sprzedaży. Kwotę wszelkich odpisów wartości zapasów do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania oraz wszelkie straty w zapasach ujmuje się jako koszt okresu, w którym odpis lub strata miały miejsce zaliczając do kosztu pozostałych kosztów operacyjnych. Odwrócenie odpisu wartości zapasów, wynikające ze zwiększenia ich wartości netto możliwej do uzyskania zostaje ujęte jako zmniejszenie kwoty zapasów ujętych jako koszt okresu, w którym odwrócenie odpisu wartości miało miejsce. Wartość rozchodu pozycji zapasów wycenia się w drodze szczegółowej identyfikacji poszczególnych cen nabycia lub kosztów wytworzenia składników, które dotyczą realizacji konkretnych wydzielonych przedsięwzięć. W szczególności do zapasów zalicza się grunty oraz prawa wieczystego użytkowania gruntów przeznaczone do zagospodarowania w ramach realizowanych inwestycji budownictwa. Obejmują one także środki trwałe przeznaczone do leasingu oraz środki trwałe przejęte z wypowiedzianych umów leasingu.

2.20. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Do aktywów trwałych do zbycia klasyfikowane są aktywa trwałe w przypadku, jeśli ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie. Sytuacja taka ma miejsce, gdy pojedynczy składnik aktywów (lub grupa) jest dostępny do natychmiastowej sprzedaży w jego bieżącym stanie z uwzględnieniem jedynie normalnych i zwyczajowo przyjętych warunków dla sprzedaży tego typu aktywów oraz jego sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, tzn. zdecydowano o wypełnieniu planu sprzedaży danego składnika aktywów, rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu zbycia. Ponadto taki składnik aktywów jest oferowany do sprzedaży po cenie, która jest racjonalna w odniesieniu do jego bieżącej wartości godziwej i oczekuje się, że sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia zaklasyfikowania składnika aktywów do tej kategorii.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży ujmuje się w kwocie niższej z dwóch: wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Dla aktywów zaklasyfikowanych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

W przypadku, gdy kryteria klasyfikacji do grupy aktywów trwałych do zbycia nie są spełnione Grupa zaprzestaje ich ujmowania w tej kategorii i dokonuje reklasyfikacji do odpowiedniej kategorii aktywów. W takim przypadku Grupa wycenia składnik aktywów, który nie jest dłużej klasyfikowany jako przeznaczony do zbycia (lub nie wchodzi już w skład grupy przeznaczonej do zbycia) w kwocie niższej z dwóch:

- jego wartości bilansowej z dnia poprzedzającego klasyfikację składnika aktywów (lub grupy do zbycia) jako przeznaczony do sprzedaży, skorygowanej o amortyzację lub aktualizację wyceny, która zostałaby ujęta, gdyby składnik aktywów (lub grupa do zbycia) nie został zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży;
- jego wartości odzyskiwalnej z dnia podjęcia decyzji o braku jego sprzedaży.

Działalność zaniechana to element przedsięwzięcia Grupy, który został zbyty lub jest zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży, jak również stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności jednostki lub jej geograficzny obszar działalności, albo jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży.

Klasyfikacja do działalności zaniechanej następuje w momencie zbycia lub w momencie, gdy działalność spełnia kryteria działalności przeznaczonej do sprzedaży, jeśli ten moment nastąpił wcześniej. Grupa do zbycia, która ma zostać wycofana z użytkowania, również może się kwalifikować jako działalność zaniechana.

2.21. Odroczonego podatek dochodowy

Grupa tworzy rezerwę na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego spowodowaną różnicą między wartością bilansową danego składnika aktywów lub zobowiązań wykazywaną w sprawozdaniu finansowym a jego wartością podatkową. Dodatnią różnicę netto wykazuje się w pasywach jako „Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Ujemną różnicę netto ujmuje się w pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Zmianę stanu rezerwy na odroczonego podatku dochodowego oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w stosunku do poprzedniego okresu obrotowego zalicza się do pozycji „Podatek dochodowy”. Do wyliczenia podatku odroczonego stosuje się metodę bilansową.

Zobowiązania lub aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w pełnej wysokości, metodą bilansową, w związku z istnieniem różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową. Zobowiązania lub aktywa z tego tytułu ustala się przy zastosowaniu stawek podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, i które to stawki zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji aktywów lub regulowania zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Główne różnice przejściowe powstają z tytułu odpisów tworzonych na utratę wartości kredytów i udzielonych gwarancji spłaty kredytów, amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych, leasingu finansowego podatkowo traktowanego jako operacyjny, aktualizacji wyceny niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, w tym kontraktów na instrumenty pochodne oraz transakcje terminowe, rezerw na świadczenia emerytalne i inne świadczenia po okresie zatrudnienia, a także strat podatkowych przysługujących do odliczenia.

Grupa weryfikuje wartość bilansową składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Grupa obniża wartość bilansową składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w zakresie, w jakim nie jest prawdopodobne osiągnięcie zysku do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Takie obniżki koryguje się w górę w zakresie, w jakim uzyskanie wystarczającego zysku do opodatkowania staje się prawdopodobne.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są ujmowane w księgach w wysokości możliwej do zrealizowania. Jeżeli prognozowana kwota dochodu ustalonego dla celów podatkowych nie pozwala na realizację aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w całości lub w części, aktywa te są tworzone w odpowiedniej wysokości. Powyższa zasada dotyczy także ujmowanych w aktywie odroczonej kwot strat podatkowych.

Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego Grupa wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu na poziomie każdej ze spółek podlegającej konsolidacji. Aktywa i rezerwy można kompensować, jeżeli Grupa ma tytuł uprawniający do ich jednoczesnego uwzględniania przy obliczaniu kwoty zobowiązania podatkowego.

W przypadku Banku, aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegają kompensowaniu na poziomie każdego z krajów, w którym Bank prowadzi działalność i rozlicza się z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Grupa ujawnia oddzielnie kwotę ujemnych różnic przejściowych (głównie z tytułu nierozliczonych strat podatkowych lub niewykorzystanych ulg podatkowych), w związku z którymi nie ujęto w sprawozdaniu z sytuacji finansowej aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, a także kwotę różnic przejściowych związanych z inwestycjami w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, na które nie utworzono rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Grupa ujmuje w kalkulacji podatku odroczonego zobowiązania lub aktywa z tytułu różnic przejściowych powstających w związku z inwestycjami w jednostki zależne i stowarzyszone, chyba że na podstawie posiadanych dowodów realizacja różnic przejściowych jest kontrolowana przez Grupę i prawdopodobne jest, że w możliwej do przewidzenia przyszłości różnice te nie ulegną odwróceniu.

Odroczony podatek dochodowy z tytułu aktualizacji wartości instrumentów finansowych wycenianych przez pozostałe całkowite dochody i aktualizacji transakcji zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujmuje się, tak jak aktualizację wyceny, bezpośrednio w innych pozycjach kapitału własnego, a następnie przenosi do rachunku zysków i strat w momencie, gdy dana inwestycja lub pozycja zabezpieczana wpływa na rachunek zysków i strat.

2.22. Aktywa przejęte za długi

Aktywa przejęte za długi to finansowe i niefinansowe aktywa przejęte przez Grupę w celu rozliczenia przeterminowanych należności kredytowych. Aktywa te wycenia się w momencie początkowego ujęcia w kwocie odpowiadającej ich wartości godziwej i klasyfikuje jako rzeczowe aktywa trwałe, aktywa finansowe lub inne aktywa w zależności od rodzaju aktywów i intencji Grupy odnośnie sposobu realizacji korzyści z tych aktywów. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy.

W późniejszym okresie aktywa przejęte za długi są ujmowane i wyceniane zgodnie z polityką przewidzianą dla aktywów danej kategorii.

2.23. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

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

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

2.24. Leasing

Umowa leasingowa zaliczana jest do leasingu finansowego, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo wszystkich ryzyk i korzyści wynikających z tytułu posiadania przedmiotu leasingu. Ostateczne przeniesienie tytułu prawnego może, lecz nie musi nastąpić. Umowa leasingowa zaliczana jest do leasingu operacyjnego, jeżeli nie następuje przeniesienie zasadniczo wszystkich ryzyk i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu leasingu.

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

Grupa mBanku S.A. jako leasingodawca

Dla aktywów używanych na podstawie umowy leasingu finansowego wartość równą inwestycji leasingowej netto ujmuje się jako należności w pozycji „kredyty i pożyczki udzielone klientom”. Różnicę pomiędzy kwotą należności brutto a wartością bieżącą należności ujmuje się jako niezrealizowane przychody finansowe.

Przychody z tytułu leasingu ujmuje się w następujący sposób:

■ **Odsetki z tytułu leasingu finansowego**

Przychody z tytułu leasingu finansowego ujmowane są według zasady memoriałowej, w oparciu o stałą stopę zwrotu skalkulowaną na podstawie wszystkich przepływów pieniężnych związanych z realizacją danej umowy leasingu, zdyskontowanych według stopy procentowej leasingu.

■ **Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego**

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego oraz koszty amortyzacji środków trwałych oddanych przez Grupę w leasing operacyjny, poniesione w celu uzyskania tych przychodów, ujmuje się w wartości netto jako pozostałe przychody operacyjne w rachunku zysków i strat.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego ujmuje się jako przychód metodą liniową przez okres leasingu, chyba że zastosowanie innej systematycznej metody lepiej odzwierciedla sposób rozłożenia w czasie zmniejszania się korzyści czerpanych z oddanego w leasing składnika aktywów.

Grupa mBanku S.A. jako leasingobiorca

Większość dotychczasowych umów leasingowych Grupy to umowy leasingu operacyjnego. Całość opłat leasingowych dokonywanych w ramach leasingu operacyjnego jest rozliczana w ciężar kosztów metodą liniową w okresie trwania umowy leasingowej.

2.25. Rezerwy

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

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

2.26. Świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia i inne świadczenia pracownicze

Świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia

Grupa tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia ustalone w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań, na podstawie modelu aktuarialnego. Grupa stosuje zasadę ujmowania zysków i strat aktuarialnych z wyceny świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia dotyczących zmian w założeniach aktuarialnych w pozostałych całkowitych dochodach, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat. Natomiast koszty zatrudnienia oraz odsetki netto od zobowiązania z tytułu określonych świadczeń Grupa ujmuje odpowiednio w „Ogólnych kosztach administracyjnych” i w pozostałych kosztach z tytułu odsetek.

Świadczenia oparte na akcjach rozliczane w instrumentach kapitałowych

Grupa prowadzi programy wynagrodzeń opartych na i regulowanych akcjami własnymi. Świadczenia oparte na akcjach rozliczane w instrumentach kapitałowych są rozliczane zgodnie z MSSF 2 „Płatności związane z akcjami”. Wartość godziwa świadczonej przez pracowników pracy, w zamian za przyznanie opcji i akcji, powiększa koszty danego okresu odpowiednio w korespondencji z kapitałami własnymi. Łączną kwotę, jaką należy rozliczyć w koszty przez okres nabywania uprawnień przez pracowników do realizacji opcji i akcji, ustala się w oparciu o wartość godziwą przyznaną opcji i akcji. Nie występują warunki rynkowe nabywania uprawnień, które byłyby uwzględnione przy szacowaniu na dzień wyceny wartości godziwej opcji na akcje oraz akcji. Warunki nabycia uprawnień inne niż warunki rynkowe nie są uwzględniane przy szacowaniu wartości godziwej opcji na akcje i akcji, lecz są uwzględniane przez korektę liczby instrumentów kapitałowych. Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank koryguje szacunek co do poziomu liczby opcji i akcji, co do których oczekuje się, że będą możliwe do wykorzystania. Zgodnie z MSSF 2, w trakcie trwania programów nie jest konieczne ujmowanie zmiany wartości godziwej płatności opartej na akcjach.

Świadczenia oparte na akcjach rozliczane w środkach pieniężnych

W przypadku transakcji opartych na akcjach jednostki dominującej najwyższego szczebla rozliczanych w środkach pieniężnych, wartość godziwa świadczonej przez pracowników pracy, w zamian za przyznanie praw do opcji i akcji/praw do udziału we wroście akcji, powiększa koszty danego okresu odpowiednio w korespondencji z zobowiązaniami. Do czasu, gdy zobowiązanie wynikające z transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych zostanie uregulowane, Bank na każdy dzień sprawozdawczy, a także na dzień rozliczenia wycenia zobowiązanie w wartości godziwej, a ewentualne zmiany wartości ujmuje w zysku lub stracie danego okresu.

Inne świadczenia pracownicze

W mBanku Hipotecznym od września 2012 roku funkcjonuje program motywacyjny, oparty na akcjach fantomowych tego banku, który traktowany jest jako program motywacyjny zgodnie z MSR 19.

2.27. Kapitał

Kapitały stanowią kapitały i fundusze własne przypadające na akcjonariuszy Banku i kapitały przypadające na udziały niekontrolujące, tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami, statutem lub umową Spółek Grupy.

Zarejestrowany kapitał akcyjny

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

■ Akcje własne

W przypadku nabycia akcji Banku przez Bank, zapłacona kwota pomniejsza kapitał własny jako akcje własne do momentu ich anulowania. W przypadku sprzedaży lub powtórnego przydziału tych akcji, otrzymana zapłata wykazywana jest w kapitale własnym.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

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

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

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

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- pozostałe kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka,
- niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych,
- wynik roku bieżącego.

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

Ponadto w pozostałym kapitale rezerwowym ujmuje się wycenę programów motywacyjnych opartych na akcjach Banku.

Dywidendy za dany rok, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie, ale nie zostały wypłacone na koniec okresu sprawozdawczego, ujawnia się w pozycji zobowiązania z tytułu dywidendy w ramach „pozostałych zobowiązań”.

Inne pozycje kapitałów

Inne pozycje kapitałów tworzone są w wyniku:

- wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody,
- różnic kursowych z przeliczenia jednostek zagranicznych,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia,
- wyceny instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w odniesieniu do efektywnej części zabezpieczenia.

2.28. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniach finansowych poszczególnych jednostek Grupy, w tym oddziałów zagranicznych Banku, wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym dana jednostka prowadzi działalność („waluta funkcjonalna”). Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych, które są walutą prezentacji Grupy i walutą funkcjonalną Banku.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w rachunku zysków i strat.

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

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

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

Zmiana wartości godziwej pieniężnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody obejmuje różnice kursowe wynikające z wyceny według zamortyzowanego kosztu, które ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oddziałów zagranicznych przeliczane są na walutę prezentacji z waluty funkcjonalnej z zastosowaniem kursu średniego na koniec okresu sprawozdawczego. Pozycje rachunku zysków i strat tych jednostek przelicza się na walutę prezentacji z zastosowaniem kursów średnich z końca poszczególnych miesięcy okresu sprawozdawczego. Powstałe w ten sposób różnice kursowe ujmowane są w pozostałych całkowitych dochodach.

Spółki wchodzące w skład Grupy

Wyniki i sytuację finansową wszystkich jednostek Grupy, z których żadna nie prowadzi działalności w warunkach hiperinflacji, których waluty funkcjonalne różnią się od waluty prezentacji, przelicza się na walutę prezentacji w następujący sposób:

- aktywa i zobowiązania w każdym prezentowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej przelicza się według kursu średniego NBP obowiązującego na koniec tego okresu sprawozdawczego,
- przychody i koszty w każdym rachunku zysków i strat przelicza się według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów NBP na ostatni dzień każdego z 9 miesięcy prezentowanych okresów obrachunkowych,
- wszystkie wynikające stąd różnice kursowe ujmuje się jako odrębny składnik pozostałych całkowitych dochodów.

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

Działalność leasingowa

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

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

2.29. Działalność powiernicza

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

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

finansowych. Aktywa przechowywane na zasadach powierniczych nie zostały wykazane w niniejszym sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie należą do Grupy.

Pozostałe spółki Grupy Kapitałowej nie prowadzą działalności powierniczej.

2.30. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

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

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

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

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

Standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Zmiany do MSR 28, Długoterminowe odsetki w spółkach stowarzyszonych i wspólnych przedsiębiorstwach, 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 przedsiębiorstwach, 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 przedsiębiorstwach. W zmianach do MSR 28 zostało doprecyzowane, że wymogi MSSF 9 mają zastosowanie do udziałów długoterminowych przed zastosowaniem wymogów dotyczących alokacji straty w MSR 28 oraz że przy stosowaniu wymogów MSSF 9 jednostka nie uwzględnia żadnych korekt wartości bilansowej długoterminowych udziałów, które wynikają z zastosowania MSR 28.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Zmiany do Odniesień do Założeń 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.

2.31. Dane porównawcze

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

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

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

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

Ilościowy wpływ MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Grupy

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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

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

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

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

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

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

Aktywa finansowe

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

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

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

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

Dla części portfela dłużnych papierów wartościowych klasyfikowanych zgodnie z MSR 39 do kategorii „aktywa finansowe dostępne do sprzedaży” Grupa zdecydowała się na zastosowanie modelu biznesowego, którego cel zakłada utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych, co skutkowało zmianą sposobu wyceny tych aktywów z wyceny do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody na wycenę zamortyzowanym kosztem. Wpływ zmiany metody wyceny powyższych dłużnych papierów wartościowych był ujemny i wyniósł 45 870 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego. Na dzień 30 września 2018 roku wartość godziwa papierów wartościowych przeklasyfikowanych 1 stycznia 2018 roku z wycenianych w wartości godziwej przez kapitał do wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniosła 7 624 442 tys. zł. W przypadku, gdyby te papiery wartościowe nie zostały przeklasyfikowane, Grupa w okresie trzech kwartałów 2018 roku ujęłaby w innych całkowitych dochodach zysk w kwocie 37 530 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.

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

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

Zobowiązania finansowe

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

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

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

Utrata wartości

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

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

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

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

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

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

AKTYWA	31.12.2017 zgodnie z MSR 39	AKTYWA	Reklasyfikacja	Wpływ wdrożenia MSSF 9	01.01.2018 zgodnie z MSSF 9
Kasa, operacje z bankiem centralnym	7 383 518	Kasa, operacje z bankiem centralnym	7 383 518	-	7 383 518
Należności od banków (zamortyzowany koszt)	6 063 702	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	5 663 263	(499)	5 662 764
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu (wartość godziwa przez wynik finansowy)	1 547 802	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	400 439	705	401 144
Pochodne instrumenty finansowe (wartość godziwa przez wynik finansowy)	1 233 549	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 233 549	-	1 233 549
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (zamortyzowany koszt)	73 431 738	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	70 434 975	(216 496)	70 218 479
		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 996 763	(29 664)	2 967 099
Inwestycyjne papiery wartościowe (wartość godziwa przez inne pozycje kapitału własnego)	31 110 560	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - kapitałowe papiery wartościowe	9 934	-	9 934
		Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - dłużne papiery wartościowe	8 566 042	(45 870)	8 520 172
		Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	22 534 584	-	22 534 584
Inwestycje w jednostki zależne	2 060 847	Inwestycje w jednostki zależne	2 060 847	(22 553)	2 038 294
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	28 680	Inwestycje w jednostki stowarzyszone	28 680	-	28 680
Wartości niematerialne	648 191	Wartości niematerialne	648 191	-	648 191
Rzeczowe aktywa trwałe	509 773	Rzeczowe aktywa trwałe	509 773	-	509 773
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	6 558	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	6 558	-	6 558
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	129 037	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	129 037	63 903	192 940
Inne aktywa	415 528	Inne aktywa	415 528	946	416 474
Aktywa razem	124 569 483	Aktywa razem	124 569 483	(249 528)	124 319 955
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY					
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków (zamortyzowany koszt)	5 089 716	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec banków	5 089 716	-	5 089 716
Pochodne instrumenty finansowe (wartość godziwa przez wynik finansowy)	1 141 035	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 141 035	-	1 141 035
Zobowiązania wobec klientów (zamortyzowany koszt)	99 331 571	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	99 331 571	-	99 331 571
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	27 046	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	27 046	-	27 046
Pozostałe zobowiązania	2 171 413	Pozostałe zobowiązania	2 171 413	2 581	2 173 994
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	172 003	Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	172 003	-	172 003
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81	-	81
Rezerwy	190 914	Rezerwy	190 914	40 906	231 820
Zobowiązania podporządkowane (zamortyzowany koszt)	2 158 143	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania podporządkowane	2 158 143	-	2 158 143
Zobowiązania razem	110 281 922	Zobowiązania razem	110 281 922	43 487	110 325 409
Kapitały					
Kapitał podstawowy:	3 564 176	Kapitał podstawowy:	3 564 176	-	3 564 176
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 248	Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 248	-	169 248
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 394 928	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 394 928	-	3 394 928
Zyski zatrzymane, w tym:	10 572 341	Zyski zatrzymane, w tym:	10 572 341	(260 179)	10 312 162
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	9 482 637	- Wynik finansowy z lat ubiegłych	9 482 637	(260 179)	9 222 458
- Wynik roku bieżącego	1 089 704	- Wynik roku bieżącego	1 089 704	-	1 089 704
Inne pozycje kapitału własnego	151 044	Inne pozycje kapitału własnego	151 044	(32 836)	118 208
Kapitały razem	14 287 561	Kapitały razem	14 287 561	(293 015)	13 994 546
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	124 569 483	ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	124 569 483	(249 528)	124 319 955

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

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

AKTYWA	01.01.2018	31.12.2017	Zmiana
Kasa, operacje z bankiem centralnym	7 383 518	7 383 518	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 781 351	2 781 351	-
Należności od banków	nd	6 063 702	(6 063 702)
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	2 977 033	nd	2 977 033
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	9 934	nd	9 934
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	2 967 099	nd	2 967 099
Inwestycyjne papiery wartościowe	nd	31 110 560	(31 110 560)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	22 935 728	nd	22 935 728
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	84 401 415	nd	84 401 415
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	8 520 172	nd	8 520 172
<i>Należności od banków</i>	5 662 764	nd	5 662 764
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	70 218 479	nd	70 218 479
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	nd	73 431 738	(73 431 738)
Inwestycje w jednostki zależne	2 038 294	2 060 847	(22 553)
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	28 680	28 680	-
Wartości niematerialne	648 191	648 191	-
Rzeczowe aktywa trwałe	509 773	509 773	-
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	6 558	6 558	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	192 940	129 037	63 903
Inne aktywa	416 474	415 528	946
A k t y w a r a z e m	124 319 955	124 569 483	(249 528)
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 141 035	1 141 035	-
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	106 579 430	nd	106 579 430
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	5 089 716	nd	5 089 716
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	99 331 571	nd	99 331 571
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 158 143	nd	2 158 143
Zobowiązania wobec innych banków	nd	5 089 716	(5 089 716)
Zobowiązania wobec klientów	nd	99 331 571	(99 331 571)
Zobowiązania podporządkowane	nd	2 158 143	(2 158 143)
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	27 046	27 046	-
Rezerwy	231 820	190 914	40 906
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	172 003	172 003	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81	81	-
Inne zobowiązania	2 173 994	2 171 413	2 581
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	110 325 409	110 281 922	43 487
K a p i t a ł y			
Kapitał podstawowy:	3 564 176	3 564 176	-
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 248	169 248	-
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 394 928	3 394 928	-
Zyski zatrzymane, w tym:	10 312 162	10 572 341	(260 179)
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	9 222 458	9 482 637	(260 179)
- Wynik roku bieżącego	1 089 704	1 089 704	-
Inne pozycje kapitału własnego	118 208	151 044	(32 836)
K a p i t a ł y r a z e m	13 994 546	14 287 561	(293 015)
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	124 319 955	124 569 483	(249 528)

Aktywa finansowe

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

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

Wpływ zmiany metody wyceny powyższych kredytów z wyceny zamortyzowanym kosztem na wycenę do wartości godziwej był ujemny i wyniósł 29 664 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.

Ponadto w związku z metodologią i podejściem do wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy części portfela kredytów detalicznych oraz nieznaczonej liczby kredytów korporacyjnych w związku z wdrożeniem MSSF 9, które zgodnie z MSR 39 były wyceniane zamortyzowanym kosztem, na dzień 1 stycznia 2018 roku wzrosła wartość innych aktywów Banku. Wpływ tej zmiany wyniósł 946 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.

Bank zmienił też klasyfikację posiadanych listów zastawnych mBanku Hipotecznego wycenianych zamortyzowanym kosztem zgodnie z MSR 39, które w wyniku wdrożenia wymogów MSSF 9 są wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w związku z przypisaniem modelu biznesowego, który zakłada zarówno utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych, jak i dopuszcza również sprzedaż listów zastawnych. Wpływ zmiany metody wyceny powyższych listów zastawnych z wyceny zamortyzowanym kosztem na wycenę do wartości godziwej był dodatni i wyniósł 705 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.

Dla części portfela dłużnych papierów wartościowych klasyfikowanych zgodnie z MSR 39 do kategorii „aktywa finansowe dostępne do sprzedaży” Bank zdecydował się na zastosowanie modelu biznesowego, którego cel zakłada utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych, co skutkowało zmianą sposobu wyceny tych aktywów z wyceny do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody na wycenę zamortyzowanym kosztem. Wpływ zmiany metody wyceny powyższych dłużnych papierów wartościowych był ujemny i wyniósł 45 870 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego. Na dzień 30 września 2018 roku wartość godziwa papierów wartościowych przeklasyfikowanych 1 stycznia 2018 roku z wycenianych w wartości godziwej przez kapitał do wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniosła 7 624 442 tys. zł. W przypadku, gdyby te papiery wartościowe nie zostały przeklasyfikowane, Bank w okresie trzech kwartałów 2018 roku ująłby w innych całkowitych dochodach zysk w kwocie 37 530 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.

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

Na dzień 1 stycznia 2018 roku w związku z wdrożeniem wymogów MSSF 9 zmieniła się wartość aktywów netto dwóch spółek zależnych od Banku, mBanku Hipotecznego oraz mLeasingu. Zmiana wartości aktywów netto tych spółek wpłynęła na zmianę wyceny inwestycji w jednostki zależne, wyceniane metodą praw własności. Wpływ powyższej zmiany był ujemny i wyniósł 22 553 tys. zł bez uwzględnienia efektu 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 bilans i/lub na wynik finansowy Banku.

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

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

Utrata wartości

Wprowadzenie nowego modelu liczenia utraty wartości opartego na koncepcji ECL spowodowało umiarkowany wzrost wysokości rezerw z tytułu utraty wartości w Banku, szczególnie w zakresie ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 2 oraz 3. Standard MSSF 9 w odróżnieniu od MSR 39, nie wymaga zidentyfikowania przesłanek utraty wartości w celu oszacowania strat w horyzoncie dożywotnym w koszyku 2. W zamian za to Bank jest zobowiązany do stałego oszacowywania wysokości strat kredytowych od momentu rozpoznania danego aktywa do momentu usunięcia go z bilansu. W przypadku znacznego zwiększenia ryzyka kredytowego w porównaniu do momentu rozpoznania aktywa w bilansie, występuje konieczność liczenia strat w horyzoncie dożywotnym – koszyk 2. Takie podejście spowodowało, że oczekiwane straty kredytowe są wcześniej rozpoznawane, co przełożyło się ostatecznie na zwiększenie wysokości odpisów. Wzrost odpisów w koszyku 3 wynika głównie z modyfikacji definicji uzdrowienia w myśl definicji defaultu oraz uwzględnienia strat w horyzoncie życia ekspozycji dla wielokrotnych defaultów w przypadku ekspozycji wycenianych metodą indywidualną. W zakresie ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 1 w obszarze detalicznym Bank odnotował niewielkie zmiany w poziomie rezerw z tytułu utraty wartości. Z kolei w obszarze korporacyjnym w wyniku zaprzestania stosowania parametru LIP Bank odnotował wzrost rezerw z tytułu utraty wartości.

Łączny wpływ powyższych zmian na pozycję „Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie” był ujemny i wyniósł 216 995 tys. zł, z czego 216 496 tys. zł dotyczy kredytów i pożyczek udzielonych klientom, natomiast 499 tys. zł dotyczy należności od banków. Ponadto zmiany te wpłynęły również na wzrost rezerw na kredytowe zobowiązania pozabilansowe prezentowanych w pozycji „Rezerwy” w wysokości 40 906 tys. zł.

W rezultacie łączna ujemna wartość wpływu wdrożenia MSSF 9 w kwocie 356 918 tys. zł oraz wynikający z wdrożenia MSSF 9 efekt podatkowy w postaci wzrostu aktywa netto z tytułu podatku odroczonego w kwocie 63 903 tys. zł spowodowały z dniem 1 stycznia 2018 roku zmniejszenie kwoty zysków zatrzymanych oraz innych pozycji kapitału własnego Banku o 293 015 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 był nieistotny i wynosił nie więcej niż 5 punktów bazowych.

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 (Rozporządzenie) 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 dzień 31 grudnia 2017 roku i 30 września 2017 roku zostały zaprezentowane w niezmienionych wartościach.

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 września 2018 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość utraty wartości kredytów i pożyczek oraz

zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 49,8 mln zł, lub zwiększeniu o 56,8 mln zł. Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń – koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 2.10.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2.8.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

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

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

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

Klasyfikacja leasingu

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

4. Segmenty działalności

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

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

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

- Segment Bankowości Detalicznej, który dzieli swoich klientów na klientów mBanku i klientów Private Banking, oferuje pełną gamę produktów i usług Banku oraz wyspecjalizowanych produktów kilku podmiotów zależnych zaliczanych do Segmentu Bankowości Detalicznej. Najistotniejszymi produktami w tym segmencie są rachunki bieżące i oszczędnościowe (w tym rachunki w walutach obcych), lokaty terminowe, produkty kredytowe (detaliczne kredyty hipoteczne oraz kredyty pozahipoteczne, takie jak kredyty na zakup samochodów, kredyty gotówkowe, kredyty w rachunku bieżącym, karty kredytowe i inne produkty kredytowe), karty debetowe, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, usługi zarządzania aktywami oraz usługi leasingowe oferowane zarówno klientom indywidualnym jak i mikroprzedsiębiorstwom. Wyniki Segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji. Bankowość Detaliczna obejmuje wynik spółki mFinanse S.A. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.
- Segment Korporacji i Rynków Finansowych podzielony na dwa podsegmenty:
 - *Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna*, podsegment skupiający się na małych, średnich i dużych przedsiębiorstwach oraz podmiotach sektora finansów publicznych. Główne produkty oferowane tym klientom to produkty i usługi bankowości transakcyjnej, w tym rachunki bieżące, wielofunkcyjna bankowość internetowa, dostosowane do indywidualnych potrzeb usługi zarządzania płynnością finansową (ang. cash management) i operacje finansowania transakcji handlowych (ang. trade finance), lokaty terminowe, transakcje walutowe, kompleksowa oferta finansowania krótkoterminowego i kredytów inwestycyjnych, kredyty transgraniczne, produkty project finance, finansowanie strukturalne i finansowanie typu mezzanine, produkty bankowości inwestycyjnej, w tym opcje walutowe, kontrakty forward, instrumenty pochodne na stopę procentową, swapy i opcje towarowe, strukturyzowane produkty depozytowe z wbudowanymi opcjami (oprocentowanie strukturyzowanych produktów depozytowych uzależnione jest bezpośrednio od wyniku na określonych instrumentach finansowych, takich jak opcje walutowe, opcje na stopę procentową i opcje na akcje), organizowanie emisji akcji (IPO, SPO) oraz instrumentów dłużnych dla klientów korporacyjnych, obligacje i bony skarbowe, zadłużenie pozarządowe, transakcje buy sell back i sell buy back oraz transakcje repo, jak również usługi leasingowe, faktoringowe i maklerskie. Podsegment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej obejmuje wyniki spółek: mFactoring S.A., Garbary Sp. z o.o, Tele-Tech Investment Sp. z o.o. oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.
 - *Rynki Finansowe*, podsegment, który obejmuje głównie działalność w zakresie operacji skarbowych (ang. treasury), rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych i walutowym Banku oraz jego portfelem handlowym i inwestycyjnym, a także organizowanie rynku dla instrumentów pieniężnych i pochodnych denominowanych w PLN. Bank prowadzi współpracę z wieloma bankami-korespondentami, a także nawiązuje relacje z innymi bankami oferując produkty takie jak konta bieżące, zadłużenie w rachunku bieżącym, kredyty udzielane samodzielnie i w ramach konsorcjum oraz kredyty ubezpieczone przez KUKĘ, mające na celu wspieranie polskiego eksportu. W ramach tego podsegmentu są wykazywane wyniki spółki mFinance France S.A. oraz wyniki segmentów spółek mLeasing Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A. w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania.
 - Działalność niesklasyfikowana w ramach Segmentu Bankowości Detalicznej oraz Segmentu Korporacji i Rynków Finansowych została wykazana w pozycji „Pozostałe”. Segment ten obejmuje również wyniki spółek mCentrum Operacji Sp. z o.o., BDH Development Sp. z o.o., Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty oraz wyniki spółki mLocum S.A. do dnia sprzedaży większościowego pakietu akcji spółki w dniu 31 lipca 2017 roku.

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

**Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A.
 za okres od 1 stycznia do 30 września 2018 roku
 (w tys. zł)**

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość detailed (w tym private banking)	Pozostałe	Razem Grupa	Uzgodnienie sprawozdania z sytuacji finansowej/ rachunku zysków i strat
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki finansowe				
Wynik z tytułu odsetek	678 791	192 505	1 695 204	6 645	2 573 145	2 573 145
- sprzedaż klientom zewnętrznym	688 528	494 114	1 385 186	5 317	2 573 145	
- sprzedaż innym segmentom	(9 737)	(301 609)	310 018	1 328	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	346 166	(6 863)	421 294	(3 993)	756 604	756 604
Przychody z tytułu dywidend	-	4	-	3 332	3 336	3 336
Wynik na działalności handlowej	188 089	(39 031)	93 657	(1 253)	241 462	241 462
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wyniki finansowy	(11 855)	-	(79 967)	(53)	(91 875)	(91 875)
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	213	8 243	-	(400)	8 056	8 056
Pozostałe przychody operacyjne	60 769	1 230	282 848	7 347	352 194	352 194
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(172 493)	520	(259 728)	(388)	(432 089)	(432 089)
Ogólne koszty administracyjne	(505 303)	(76 952)	(862 407)	(9 298)	(1 453 960)	(1 453 960)
Amortyzacja	(60 358)	(8 560)	(117 257)	(1 040)	(187 215)	(187 215)
Pozostałe koszty operacyjne	(32 767)	(1 965)	(88 047)	(13 283)	(136 062)	(136 062)
Wynik działalności operacyjnej	491 252	69 131	1 085 597	(12 384)	1 633 596	1 633 596
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(114 768)	(28 154)	(152 968)	(4 239)	(300 129)	(300 129)
Udział w zyskach (stratach) inwestycji wycenianych metodą praw własności	-	-	-	896	896	896
Wynik segmentu (brutto)	376 484	40 977	932 629	(15 727)	1 334 363	1 334 363
Podatek dochodowy					(350 685)	(350 685)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					983 714	983 714
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					(36)	(36)
Aktywa segmentu	41 189 012	48 693 556	54 964 755	1 808 994	146 656 317	146 656 317
Zobowiązania segmentu	34 929 395	32 340 228	62 759 042	1 825 098	131 853 763	131 853 763
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	94 481	4 118	148 331	12 900	259 830	

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

**Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A.
 za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku
 (w tys. zł)**

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

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

**Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A.
za okres od 1 stycznia do 30 września 2017 roku
(w tys. zł)**

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość detailed (w tym private banking)	Pozostałe	Razem Grupa	Uzgodnienie sprawozdania z sytuacji finansowej/ rachunku zysków i strat
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki Finansowe				
Wynik z tytułu odsetek	605 637	211 987	1 486 921	6 003	2 310 548	2 310 548
- sprzedaż klientom zewnętrznym	657 093	448 255	1 201 923	3 277	2 310 548	
- sprzedaż innym segmentom	(51 456)	(236 268)	284 998	2 726	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	308 343	(5 086)	444 951	10 472	758 680	758 680
Przychody z tytułu dywidend	-	11	-	3 255	3 266	3 266
Wynik na działalności handlowej	182 336	(43 417)	83 144	(982)	221 081	221 081
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	(6 982)	3 210	-	(18 670)	(22 442)	(22 442)
Pozostałe przychody operacyjne	45 816	792	33 427	116 902	196 937	196 937
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(122 789)	2 216	(248 365)	1 196	(367 742)	(367 742)
Ogólne koszty administracyjne	(499 374)	(74 097)	(796 703)	(22 069)	(1 392 243)	(1 392 243)
Amortyzacja	(52 648)	(6 983)	(94 329)	(2 458)	(156 418)	(156 418)
Pozostałe koszty operacyjne	(30 201)	(3 205)	(49 072)	(73 560)	(156 038)	(156 038)
Wynik działalności operacyjnej	430 138	85 428	859 974	20 089	1 395 629	1 395 629
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(105 141)	(22 818)	(147 507)	(4 378)	(279 844)	(279 844)
Udział w zyskach (stratach) inwestycji wycenianych metodą praw własności	-	-	-	192	192	192
Wynik segmentu (brutto)	324 997	62 610	712 467	15 903	1 115 977	1 115 977
Podatek dochodowy					(332 531)	(332 531)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					779 892	779 892
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					3 554	3 554
Aktywa segmentu	37 603 106	41 909 935	51 562 819	1 402 166	132 478 026	132 478 026
Zobowiązania segmentu	30 496 550	31 669 625	56 015 731	328 658	118 510 564	118 510 564
Pozostałe pozycje segmentu						
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	106 694	5 535	111 392	1 058	224 679	

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres	od 1 stycznia do 30 września 2018		
	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 436 346	136 799	2 573 145
Wynik z tytułu opłat i prowizji	740 745	15 859	756 604
Przychody z tytułu dywidend	3 336	-	3 336
Wynik na działalności handlowej	234 886	6 576	241 462
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wyniki finansowy	(91 875)	-	(91 875)
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	8 056	-	8 056
Pozostałe przychody operacyjne	351 034	1 160	352 194
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(416 272)	(15 817)	(432 089)
Ogólne koszty administracyjne	(1 360 508)	(93 452)	(1 453 960)
Amortyzacja	(184 040)	(3 175)	(187 215)
Pozostałe koszty operacyjne	(133 963)	(2 099)	(136 062)
Wynik działalności operacyjnej	1 587 745	45 851	1 633 596
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(282 459)	(17 670)	(300 129)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	896	-	896
Wynik segmentu (brutto)	1 306 182	28 181	1 334 363
Podatek dochodowy			(350 685)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			983 714
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			(36)
Aktywa segmentu, w tym:	141 609 900	5 046 417	146 656 317
- aktywa trwałe	1 453 403	16 983	1 470 386
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	932 118	2 151	934 269
Zobowiązania segmentu	121 912 688	9 941 075	131 853 763

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres	od 1 stycznia do 31 grudnia 2017			od 1 stycznia do 30 września 2017		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 980 836	154 824	3 135 660	2 196 713	113 835	2 310 548
Wynik z tytułu opłat i prowizji	985 828	6 330	992 158	751 829	6 851	758 680
Przychody z tytułu dywidend	3 428	-	3 428	3 266	-	3 266
Wynik na działalności handlowej	286 125	7 938	294 063	215 792	5 289	221 081
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	(3 937)	-	(3 937)	(22 442)	-	(22 442)
Pozostałe przychody operacyjne	239 157	3 203	242 360	194 568	2 369	196 937
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(497 246)	(10 475)	(507 721)	(361 797)	(5 945)	(367 742)
Ogólne koszty administracyjne	(1 689 882)	(129 067)	(1 818 949)	(1 294 790)	(97 453)	(1 392 243)
Amortyzacja	(219 946)	(4 273)	(224 219)	(153 268)	(3 150)	(156 418)
Pozostałe koszty operacyjne	(207 598)	(2 573)	(210 171)	(154 172)	(1 866)	(156 038)
Wynik działalności operacyjnej	1 876 765	25 907	1 902 672	1 375 699	19 930	1 395 629
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(352 524)	(22 732)	(375 256)	(262 793)	(17 051)	(279 844)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	486	-	486	192	-	192
Wynik segmentu (brutto)	1 524 727	3 175	1 527 902	1 113 098	2 879	1 115 977
Podatek dochodowy			(432 832)			(332 531)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			1 091 530			779 892
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			3 540			3 554
Aktywa segmentu, w tym:	125 313 613	6 110 406	131 424 019	126 547 914	5 930 112	132 478 026
- aktywa trwałe	1 458 141	11 239	1 469 380	1 327 419	10 698	1 338 117
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	626 903	2 347	629 250	559 039	2 551	561 590
Zobowiązania segmentu	108 200 503	8 931 960	117 132 463	109 648 459	8 862 105	118 510 564

5. Wynik z tytułu odsetek

za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Przychody z tytułu odsetek		
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	2 492 021	2 266 253
- Kredyty i pożyczki	2 295 746	2 219 068
- Dłużne papiery wartościowe	150 935	nd
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	41 925	43 896
- Pozostałe	3 415	3 289
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	361 551	515 935
- Dłużne papiery wartościowe	361 551	nd
Inwestycyjne papiery wartościowe	nd	515 935
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	471 455	213 347
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	55 415	53 665
- Dłużne papiery wartościowe	55 415	53 665
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	192 908	nd
- Kredyty i pożyczki	192 908	nd
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	135 107	99 866
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	60 682	49 036
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	27 343	10 780
Przychody z tytułu odsetek, razem	3 325 027	2 995 535

za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Koszty odsetek		
Z tytułu rozliczeń z bankami	(44 593)	(45 876)
Z tytułu rozliczeń z klientami	(412 435)	(371 213)
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(234 223)	(203 170)
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	(52 291)	(52 144)
Pozostałe	(8 340)	(12 584)
Koszty odsetek, razem	(751 882)	(684 987)

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Przychody z tytułu opłat i prowizji			
Prowizje za obsługę kart płatniczych		317 843	282 620
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		282 620	242 709
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznym podmiotów finansowych		81 069	140 565
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji		79 270	104 315
Prowizje za prowadzenie rachunków		153 995	137 978
Prowizje za realizację przelewów		97 435	87 692
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych		62 411	52 040
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznym podmiotów finansowych		86 159	105 720
Prowizje z działalności powierniczej		20 126	19 846
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		9 276	10 971
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej		42 238	39 957
Pozostałe		33 464	20 979
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem		1 265 906	1 245 392

	za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Koszty z tytułu opłat i prowizji			
Koszty obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych		(182 738)	(179 812)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznym za sprzedaż produktów Banku		(104 101)	(96 510)
Koszty prowizji za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznym podmiotów finansowych		(2 494)	(1 831)
Uiszczone opłaty maklerskie		(18 627)	(21 699)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej		(36 505)	(36 669)
Koszty opłat na rzecz NBP i KIR		(8 981)	(8 530)
Uiszczone pozostałe opłaty		(155 856)	(141 661)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem		(509 302)	(486 712)

7. Przychody z tytułu dywidend

	za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		4	11
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		nd	3 255
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		530	nd
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		2 802	nd
Przychody z tytułu dywidend, razem		3 336	3 266

8. Wynik na działalności handlowej

za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Wynik z pozycji wymiany	220 714	221 925
Różnice kursowe netto z przeliczenia	280 687	69 628
Zyski z transakcji minus straty	(59 973)	152 297
Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	31 691	9 864
Instrumenty pochodne, w tym:	31 180	9 151
- Instrumenty odsetkowe	24 239	4 174
- Instrumenty na ryzyko rynkowe	6 941	4 977
Instrumenty kapitałowe	(758)	16
Dłużne papiery wartościowe	1 269	697
Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń	(10 943)	(10 708)
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych	17 912	59 143
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą	(28 461)	(63 155)
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(394)	(6 696)
Wynik na działalności handlowej, razem	241 462	221 081

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

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje na ten temat zostały zawarte w Nocie 16 „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające”.

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

za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		
Instrumenty kapitałowe	(53)	nd
Kredyty i pożyczki	(91 822)	nd
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	(91 875)	nd

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

za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018
Wynik ze sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	7 347
Wynik ze sprzedaży inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	(22)
Wynik z tytułu usunięcia z bilansu, w tym:	731
- Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	731
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne oraz stowarzyszone	8 056

za okres	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Sprzedaż / wykup przez emitenta aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3 739
Wynik związany ze sprzedażą jednostek zależnych i stowarzyszonych	(6 177)
Utrata wartości kapitałowych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(4 751)
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(7 511)
Utrata wartości inwestycji w jednostkach zależnych	(7 742)
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, razem	(22 442)

11. Pozostałe przychody operacyjne

za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	51 638	125 407
Przychody ze sprzedaży usług	15 951	15 313
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego	5 497	4 009
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	3 025	25 676
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	220	1 264
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	142	373
Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.	246 778	-
Pozostałe	28 943	24 895
Pozostałe przychody operacyjne, razem	352 194	196 937

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

W okresie trzech kwartałów 2017 roku przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów obejmują głównie przychody spółki mLocum S.A. uzyskane z działalności deweloperskiej.

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

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

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego za trzy kwartały 2018 roku i za trzy kwartały 2017 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

	za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, w tym:			
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego		38 721	39 524
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		(33 224)	(35 515)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego razem		5 497	4 009

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

	za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(429 653)	(336 206)
- Kredyty i pożyczki		(429 653)	(336 206)
<i>Koszyk 1</i>		(83 057)	nd
<i>Koszyk 2</i>		(29 639)	nd
<i>Koszyk 3</i>		(316 118)	nd
<i>POCI</i>		(839)	nd
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:		(2 646)	nd
- Dłużne papiery wartościowe		(2 646)	nd
<i>Koszyk 1</i>		(2 317)	nd
<i>Koszyk 2</i>		(329)	nd
Udzielone zobowiązania i gwarancje		210	(31 536)
<i>Koszyk 1</i>		72	nd
<i>Koszyk 2</i>		(154)	nd
<i>Koszyk 3</i>		94	nd
<i>POCI</i>		198	nd
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(432 089)	(367 742)

13. Ogólne koszty administracyjne

	za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Koszty pracownicze		(709 476)	(674 251)
Koszty rzeczowe, w tym:		(560 826)	(530 338)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości		(278 852)	(265 067)
- koszty IT		(128 314)	(121 080)
- koszty marketingu		(92 962)	(81 791)
- koszty usług konsultingowych		(52 267)	(52 297)
- pozostałe koszty rzeczowe		(8 431)	(10 103)
Podatki i opłaty		(18 324)	(17 077)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny		(159 038)	(164 551)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		(6 296)	(6 026)
Ogólne koszty administracyjne, razem		(1 453 960)	(1 392 243)

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione w okresie trzech kwartałów 2018 roku i w okresie trzech kwartałów 2017 roku.

za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Koszty wynagrodzeń	(577 690)	(549 560)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(98 593)	(91 395)
Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(30)	(50)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(8 989)	(8 429)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.	(8 567)	(7 677)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(422)	(752)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(24 174)	(24 817)
Koszty pracownicze, razem	(709 476)	(674 251)

14. Pozostałe koszty operacyjne

za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	(27 600)	(90 422)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	(39 616)	(23 908)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)	(1 247)	(1 124)
Przekazane darowizny	(10 127)	(2 560)
Koszty sprzedaży usług	(152)	(1 061)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(1 554)	(1 341)
Koszty z tytułu spisanych należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	(119)	(4)
Pozostałe koszty operacyjne	(55 647)	(35 618)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(136 062)	(156 038)

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

Pozostałe koszty operacyjne obejmują koszty windykacji należności w kwocie 25 392 tys. zł (30 września 2017 r.: 16 112 tys. zł).

Koszty sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

15. Zysk na jedną akcję

Zysk na jedną akcję za 9 miesięcy – dane skonsolidowane Grupy mBanku S.A.

za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Podstawowy:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	983 714	779 892
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 312 942	42 283 023
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	23,25	18,44
Rozwodniony:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	983 714	779 892
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 312 942	42 283 023
Korekty na:		
- opcje na akcje	26 658	25 039
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję	42 339 600	42 308 062
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	23,23	18,43

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Zysk na jedną akcję za 9 miesięcy – dane jednostkowe mBanku S.A.

	za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Podstawowy:			
Zysk netto		983 432	777 918
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 312 942	42 283 023
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		23,24	18,40
Rozwodniony:			
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		983 432	777 918
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 312 942	42 283 023
Korekty na:			
- opcje na akcje		26 658	25 039
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 339 600	42 308 062
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		23,23	18,39

16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające

	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Instrumenty pochodne, w tym:	1 034 543	1 236 303	1 348 821
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	141 987	220 694	226 790
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	826 326	1 003 020	1 035 793
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	133 613	93 752	174 515
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	85 062	30 312	21 162
- Efekt kompensowania	(152 445)	(111 475)	(109 439)
Instrumenty kapitałowe	270	1 474	2 836
- Inne instytucje finansowe	160	160	272
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	110	1 314	2 564
Dłużne papiery wartościowe	2 574 814	1 523 908	1 987 524
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 253 149	1 232 515	1 759 745
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	<i>1 403 326</i>	<i>25 837</i>	<i>1 581 571</i>
- Instytucje kredytowe	168 481	112 697	74 032
- Inne instytucje finansowe	75 251	80 260	79 736
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	77 933	98 436	74 011
Kredyty i pożyczki	43 096	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	43 096	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, razem	3 652 723	2 761 685	3 339 181

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

Pochodne instrumenty finansowe

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

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

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

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej euroobligacji na stałą stopę wyemitowanych przez mFinance France, podmiot zależny od mBanku, listów zastawnych na stałą stopę wyemitowanych przez mBank Hipoteczny, podmiot zależny od mBanku, kredytów na stałą stopę otrzymanych przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych części portfela kredytów na zmienną stopę procentową, indeksowaną do stopy rynkowej, udzielonych przez Bank oraz obligacji wyemitowanych w 2018 roku bezpośrednio przez Bank. Instrumentem zabezpieczającym w obu rodzajach rachunkowości zabezpieczeń jest Interest Rate Swap.

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

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

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Opis relacji zabezpieczające

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

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

Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- trzy transze euroobligacji wyemitowanych przez mFF o wartości nominalnej 1 500 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- dwie transze euroobligacji wyemitowanych przez mFF o wartości nominalnej 400 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- euroobligacje wyemitowane przez mFF o wartości nominalnej 500 000 tys. CZK, o stałym oprocentowaniu,
- listy zastawne wyemitowane przez mBH o wartości nominalnej 596 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- kredyty otrzymane przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o wartości nominalnej odpowiednio 100 000 tys. EUR i 113 110 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 180 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 500 000 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 aktywów i zobowiązań oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej.

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

	za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)		60 682	49 036
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)		17 912	59 143
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)		(28 461)	(63 155)
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat		50 133	45 024

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

zabezpieczenie, zaprezentowana jest w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)”.

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

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

za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Pozostałe dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu	(6 418)	(1 907)
- niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto w okresie sprawozdawczym	17 381	(1 715)
Skumulowane pozostałe dochody całkowite brutto na koniec okresu sprawozdawczego	10 963	(3 622)
Podatek odroczony z tytułu skumulowanych pozostałych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	(2 083)	688
Skumulowane pozostałe dochody całkowite netto na koniec okresu sprawozdawczego	8 880	(2 934)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (brutto)	17 381	(1 715)
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(3 303)	326
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (netto)	14 078	(1 389)

za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:		
- niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto	17 381	(1 715)
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat	27 343	10 780
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej	(394)	(6 696)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto	44 330	2 369

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

za okres	od 01.01.2018 do 30.09.2018	od 01.01.2017 do 30.09.2017
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (Nota 5)	27 343	10 780
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (Nota 8)	(394)	(6 696)
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	26 949	4 084

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

	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Kapitałowe papiery wartościowe	75 770	nd	nd
- Inne instytucje finansowe	16 792	nd	nd
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	58 978	nd	nd
Kredyty i pożyczki	2 478 570	nd	nd
- Klienci indywidualni	2 140 504	nd	nd
- Klienci korporacyjni	323 621	nd	nd
- Klienci budżetowi	14 445	nd	nd
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	2 554 340	nd	nd

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

30.09.2018	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Kapitałowe papiery wartościowe	64 653								
- Instytucje kredytowe	-								
- Inne instytucje finansowe	64 653								
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	-								
Dłużne papiery wartościowe	25 088 724	25 074 433	21 551	-	-	(6 931)	(329)	-	-
- Banki centralne	1 404 588	1 404 588	-	-	-	-	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	21 076 638	21 076 824	-	-	-	(186)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	2 304 689	2 304 689	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	362 734	364 377	-	-	-	(1 643)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 484 364	1 474 211	11 259	-	-	(1 010)	(96)	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	760 400	754 433	10 292	-	-	(4 092)	(233)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem	25 153 377								

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

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

Inwestycyjne papiery wartościowe	31.12.2017	30.09.2017
Kapitałowe papiery wartościowe	87 625	73 910
- Inne instytucje finansowe	83 122	68 678
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 503	5 232
Dłużne papiery wartościowe	32 057 074	32 374 796
- Banki centralne	2 322 914	3 192 630
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	27 619 604	27 395 267
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	6 299 892	6 478 441
- Instytucje kredytowe	426 136	352 230
- Inne instytucje finansowe	1 103 781	912 896
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	584 639	521 773
Inwestycyjne papiery wartościowe, razem	32 144 699	32 448 706

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

19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

30.09.2018	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	8 856 425	8 856 491	-	-	-	(66)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	7 933 425	7 933 425	-	-	-	-	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	3 647 852	3 647 852	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	923 000	923 066	-	-	-	(66)	-	-	-
Należności od banków	4 469 853	4 471 324	-	-	-	(1 471)	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	88 826 966	79 373 328	8 227 666	4 229 327	218 786	(205 877)	(217 101)	(2 820 283)	21 120
Klienci indywidualni	47 817 741	41 815 282	5 321 964	2 426 542	116 252	(103 812)	(166 524)	(1 592 428)	465
Klienci korporacyjni	40 288 908	36 837 998	2 905 702	1 801 793	102 534	(101 400)	(50 577)	(1 227 797)	20 655
Klienci budżetowi	720 317	720 048	-	992	-	(665)	-	(58)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	102 153 244	92 701 143	8 227 666	4 229 327	218 786	(207 414)	(217 101)	(2 820 283)	21 120

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2018	Wartość bilansowa brutto	Klienci		
		indywidualni	korporacyjni	budżetowi
Należności bieżące	12 633 077	6 861 047	5 771 223	807
Kredyty terminowe, w tym:	66 730 528	42 617 136	23 393 159	720 233
<i>- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym</i>	34 155 915	34 155 915	-	-
Transakcje reverse repo / buy sell back	10 887	-	10 887	-
Leasing finansowy	10 124 456	-	10 124 456	-
Pozostałe należności kredytowe	2 284 009	-	2 284 009	-
Inne należności	266 150	201 857	64 293	-
Wartość bilansowa brutto, razem	92 049 107	49 680 040	41 648 027	721 040

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2018	Skumulowana utrata wartości	Klienci		
		indywidualni	korporacyjni	budżetowi
Należności bieżące	(1 075 212)	(808 327)	(266 885)	-
Kredyty terminowe, w tym:	(1 875 839)	(1 053 972)	(821 144)	(723)
<i>- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym</i>	(502 738)	(502 738)	-	-
Leasing finansowy	(240 298)	-	(240 298)	-
Pozostałe należności kredytowe	(30 792)	-	(30 792)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 222 141)	(1 862 299)	(1 359 119)	(723)
Wartość bilansowa brutto, razem	92 049 107	49 680 040	41 648 027	721 040
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 222 141)	(1 862 299)	(1 359 119)	(723)
Wartość bilansowa netto, razem	88 826 966	47 817 741	40 288 908	720 317

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	30 582 270
Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto	61 466 837

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

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

	31.12.2017	30.09.2017
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym:	48 142 786	48 949 143
- należności bieżące	7 324 329	7 244 258
- kredyty terminowe, w tym:	40 818 457	41 704 885
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	32 593 180	33 693 342
Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym:	37 941 722	38 287 508
- należności bieżące	5 187 588	5 750 421
- kredyty terminowe:	30 599 981	30 451 837
- udzielone dużym klientom	5 030 702	5 327 095
- udzielone średnim i małym klientom	25 569 279	25 124 742
- transakcje reverse repo / buy sell back	57 119	55 649
- pozostałe należności kredytowe	2 097 034	2 029 601
Kredyty i pożyczki udzielone sektorowi budżetowemu	995 570	1 035 255
Inne należności	307 627	212 273
Kredyty i pożyczki (brutto) udzielone klientom, razem	87 387 705	88 484 179
Rezerwa utworzona na należności od klientów (wielkość ujemna)	(2 911 861)	(2 952 210)
Kredyty i pożyczki (netto) udzielone klientom, razem	84 475 844	85 531 969
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	29 218 925	27 858 468
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	58 166 780	60 625 711

Pozycja kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym obejmuje również kredyty udzielone mikroprzedsiębiorstwom obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną mBanku S.A. Wartość kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorstwom w prezentowanych powyżej okresach sprawozdawczych wynosi: 30 września 2018 roku – 6 265 391 tys. zł, 31 grudnia 2017 roku – 5 756 476 tys. zł, 30 września 2017 roku – 5 771 911 tys. zł.

Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	31.12.2017	30.09.2017
Poniesione, ale nie zidentyfikowane straty		
Zaangażowanie bilansowe brutto	82 883 395	83 904 487
Rezerwy na utratę wartości ekspozycji analizowanych portfelowo (IBNI)	(243 810)	(244 678)
Zaangażowanie bilansowe netto	82 639 585	83 659 809
Należności, które utraciły wartość		
Zaangażowanie bilansowe brutto	4 504 310	4 579 692
Rezerwy na należności, które utraciły wartość	(2 668 051)	(2 707 532)
Zaangażowanie bilansowe netto	1 836 259	1 872 160

Należności od banków

	31.12.2017	30.09.2017
Należności od banków (brutto)	1 708 749	2 405 203
Rezerwa utworzona na należności od banków (wielkość ujemna)	(1 027)	(1 292)
Należności od banków (netto)	1 707 722	2 403 911

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Rezerwy na utratę wartości należności od banków

	31.12.2017	30.09.2017
Poniesione, ale nie zidentyfikowane straty		
Zaangażowanie bilansowe brutto	1 708 532	2 394 932
Rezerwy na utratę wartości ekspozycji analizowanych portfelowo (IBNI)	(810)	(778)
Zaangażowanie bilansowe netto	1 707 722	2 394 154
Należności, które utraciły wartość		
Zaangażowanie bilansowe brutto	217	10 271
Rezerwy na należności, które utraciły wartość	(217)	(514)
Zaangażowanie bilansowe netto	-	9 757

Poniższa tabela prezentuje strukturę koncentracji zaangażowania bilansowego Grupy mBanku S.A. w poszczególne branże zgodnie z wprowadzonym od stycznia 2017 roku nowym podziałem branżowym, zbudowanym na podstawie koncepcji łańcucha wartości, gdzie w ramach jednej branży skupione są podmioty wykonujące działalność związaną z danym rynkiem (dostawcy, producenci, sprzedawcy).

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

Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku

Lp	Branże	Zadłużenie kapitałowe (w tys. zł)	%	Zadłużenie kapitałowe (w tys. zł)	%	Zadłużenie kapitałowe (w tys. zł)	%
		30.09.2018		31.12.2017		30.09.2017	
1.	Osoby fizyczne	49 680 040	54,00	48 142 786	55,09	48 949 143	55,32
2.	Obsługa rynku nieruchomości	5 696 336	6,19	5 949 824	6,81	5 993 797	6,77
3.	Budownictwo	4 532 981	4,92	4 111 639	4,71	4 038 898	4,56
4.	Branża spożywcza	2 911 573	3,16	2 489 925	2,85	2 455 633	2,78
5.	Transport i logistyka	2 610 041	2,84	2 306 225	2,64	2 250 714	2,54
6.	Metale	2 427 736	2,64	2 099 826	2,40	1 995 538	2,26
7.	Motoryzacja	2 252 286	2,45	1 958 338	2,24	1 931 025	2,18
8.	Materiały budowlane	1 855 066	2,02	1 661 265	1,90	1 721 550	1,95
9.	Chemia i tworzywa	1 820 650	1,98	1 476 802	1,69	1 596 971	1,80
10.	Handel hurtowy	1 381 731	1,50	1 181 227	1,35	1 189 951	1,34
11.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 328 181	1,44	1 504 274	1,72	1 497 490	1,69
12.	Branża finansowa	1 261 691	1,37	923 673	1,06	779 417	0,88
13.	Paliwa	1 149 165	1,25	1 049 079	1,20	1 100 534	1,24
14.	Działalność profesjonalna	1 035 780	1,13	1 192 750	1,36	1 147 889	1,30
15.	Energetyka i ciepłownictwo	1 014 974	1,10	885 455	1,01	1 009 360	1,14
16.	Leasing i wynajem ruchomości	966 749	1,05	1 033 389	1,18	1 295 914	1,46
17.	Handel detaliczny	929 135	1,01	850 512	0,97	1 017 782	1,15
18.	Informacja i komunikacja	892 516	0,97	769 810	0,88	776 674	0,88
19.	Informatyka	782 670	0,85	484 017	0,55	461 975	0,52
20.	Usługi	729 762	0,79	626 703	0,72	575 190	0,65
21.	Hotele i restauracje	668 153	0,73	663 620	0,76	678 032	0,77
22.	Pozostała działalność produkcyjna	580 256	0,63	466 358	0,53	466 031	0,53
23.	Tkaniny i odzież	578 143	0,63	547 283	0,63	549 189	0,62
24.	Administracja publiczna	570 502	0,62	724 179	0,83	760 608	0,86
25.	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	532 881	0,58	544 444	0,62	531 364	0,60
26.	Opieka zdrowotna	518 706	0,56	454 995	0,52	442 288	0,50
27.	Usługi komunalne	462 344	0,50	430 137	0,49	452 009	0,51
28.	Media	369 083	0,40	416 144	0,48	450 786	0,51
29.	Farmacja	345 742	0,38	304 448	0,35	277 508	0,31
30.	AGD	311 242	0,34	287 422	0,33	297 782	0,34
31.	Elektronika	278 764	0,30	241 998	0,28	174 409	0,20
32.	Kultura, sport i rozrywka	222 057	0,24	236 857	0,27	329 948	0,37
33.	Edukacja i ośrodki badawczo-rozwojowe	171 530	0,19	125 835	0,14	114 240	0,13
34.	Górnictwo	89 994	0,10	76 631	0,09	81 478	0,09

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 30 września 2018 roku w wyżej wymienione branże (poza osobami fizycznymi) wynosi 44,86% portfela kredytowego (31 grudnia 2017 roku – 43,56%; 30 września 2017 roku – 43,43%).

20. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

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

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

21. Wartości niematerialne

	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Wartość firmy	3 532	3 532	3 532
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	358 003	379 288	373 846
- oprogramowanie komputerowe	276 867	264 764	265 733
Inne wartości niematerialne	2 166	3 150	3 414
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	358 518	324 672	255 480
Wartości niematerialne, razem	722 219	710 642	636 272

22. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Środki trwałe, w tym:	651 424	623 228	661 295
- grunty	1 033	1 038	1 039
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	162 045	162 546	179 706
- urzędnia	162 683	161 574	176 845
- środki transportu	221 438	224 964	229 384
- pozostałe środki trwałe	104 225	73 106	74 321
Środki trwałe w budowie	96 743	135 510	40 550
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	748 167	758 738	701 845

23. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające

	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Instrumenty pochodne, w tym:	946 017	1 095 365	1 014 022
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	95 035	84 859	94 397
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	926 831	1 089 007	999 364
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	52 051	35 631	44 283
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	5 164	2 103	6 697
- Efekt kompensowania	(133 064)	(116 235)	(130 719)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	946 017	1 095 365	1 014 022

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

	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Klienci indywidualni:	61 692 808	55 693 608	54 037 180
Środki na rachunkach bieżących	48 810 862	43 733 114	41 878 277
Depozyty terminowe	12 767 510	11 819 154	12 076 967
Inne zobowiązania (z tytułu)	114 436	141 340	81 936
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	56 833	62 279	37 683
- pozostałe	57 603	79 061	44 253
Klienci korporacyjni:	38 610 511	34 589 603	34 725 104
Środki na rachunkach bieżących	20 319 849	21 463 748	19 362 566
Depozyty terminowe	11 419 505	8 037 151	8 426 194
Kredyty i pożyczki otrzymane	4 681 629	4 142 944	4 503 882
Transakcje repo	1 684 561	439 637	1 788 504
Inne zobowiązania (z tytułu)	504 967	506 123	643 958
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	314 366	348 268	453 212
- pozostałe	190 601	157 855	190 746
Klienci sektora budżetowego:	2 121 699	1 212 816	1 915 218
Środki na rachunkach bieżących	443 672	623 231	514 662
Depozyty terminowe	1 673 335	585 389	1 394 637
Inne zobowiązania	4 692	4 196	5 919
Zobowiązania wobec klientów, razem	102 425 018	91 496 027	90 677 502
Krótkoterminowe (do 1 roku)	97 811 039	86 874 677	84 795 785
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	4 613 979	4 621 350	5 881 717

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

Wartość zobowiązań z tytułu środków na rachunkach bieżących i depozytów terminowych przyjętych od mikroprzedsiębiorstw w prezentowanych okresach sprawozdawczych wynosi odpowiednio: 30 września 2018 r. – 6 708 306 tys. zł, 31 grudnia 2017 r. – 5 950 020 tys. zł, 30 września 2017 r. – 5 219 962 tys. zł.

25. Rezerwy

	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Rezerwy na sprawy sporne	105 510	95 282	87 066
Pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	118 341	75 715	74 660
Inne rezerwy	42 789	19 978	10 425
Rezerwy, razem	266 640	190 975	172 151

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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu rezerw

	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Stan na początek okresu (wg tytułów)	190 975	182 754	182 754
Rezerwy na sprawy sporne	95 282	113 192	113 192
Pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	75 715	43 435	43 435
Inne rezerwy	19 978	26 127	26 127
Przekształcenie bilansu otwarcia w związku z wdrożeniem MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 roku	44 324	-	-
- zwiększenie stanu rezerw na udzielone zobowiązania i gwarancje	44 324	-	-
Stan na początek okresu po przekształceniu (wg tytułów)	235 299	182 754	182 754
Rezerwy na sprawy sporne	95 282	113 192	113 192
Pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	120 039	43 435	43 435
Inne rezerwy	19 978	26 127	26 127
Zmiana w okresie (z tytułu)	31 341	8 221	(10 603)
- odpis w koszty	79 155	183 058	133 391
- rozwiązanie rezerw	(39 229)	(162 041)	(103 333)
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy	(815)	(2 723)	(6 620)
- wykorzystanie	(7 957)	(5 533)	(31 047)
- przeniesienie do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	-	(2 587)	(2 587)
- różnice kursowe	187	(1 953)	(407)
Stan na koniec okresu (wg tytułów)	266 640	190 975	172 151
Rezerwy na sprawy sporne	105 510	95 282	87 066
Pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	118 341	75 715	74 660
Inne rezerwy	42 789	19 978	10 425

26. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Stan na początek okresu	960 678	859 609	859 609
Wpływ wdrożenia MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r.	109 632		
Skorygowany stan na początek okresu	1 070 310		
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	230 677	114 022	81 791
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	36	(14 264)	(16 386)
- Pozostałe zmiany	1 554	1 311	1 110
Stan na koniec okresu	1 302 577	960 678	926 124

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Stan na początek okresu	(331 509)	(320 061)	(320 061)
Wpływ wdrożenia MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r.	(40 243)		
Skorygowany stan na początek okresu	(371 752)		
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	8 396	15 650	(23 742)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(6 767)	(26 862)	(22 111)
- Pozostałe zmiany	1 732	(236)	-
Stan na koniec okresu	(368 391)	(331 509)	(365 914)

Podatek dochodowy	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Podatek dochodowy bieżący	(589 758)	(562 504)	(390 580)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	239 073	129 672	58 049
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(350 685)	(432 832)	(332 531)
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	(9 286)	(51 727)	(49 454)
Podatek dochodowy razem	(359 971)	(484 559)	(381 985)

27. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

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

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

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

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

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

	30.09.2018	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		
Dłużne papiery wartościowe	8 856 425	8 910 374
Należności od banków	4 469 853	4 486 573
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	88 826 966	89 052 945
Klienci indywidualni	47 817 741	48 793 728
Należności bieżące	6 052 720	6 232 514
Kredyty terminowe	41 563 164	42 359 357
Inne należności	201 857	201 857
Klienci korporacyjni	40 288 908	39 539 919
Należności bieżące	5 504 338	5 398 683
Kredyty terminowe, w tym leasing finansowy	32 456 173	31 812 839
Transakcje reverse repo /buy sell back	10 887	10 887
Pozostałe należności kredytowe	2 253 217	2 253 217
Inne należności	64 293	64 293
Klienci budżetowi	720 317	719 298
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		
Zobowiązania wobec banków	3 887 349	3 887 514
Zobowiązania wobec klientów	102 425 018	102 335 539
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 083 289	19 305 879
Zobowiązania podporządkowane	2 202 979	2 236 130

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

	31.12.2017		30.09.2017	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Należności od banków	1 707 722	1 701 570	2 403 911	2 399 542
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	84 475 844	84 924 846	85 531 969	86 222 987
Klienci indywidualni	46 567 862	47 629 716	47 350 146	48 840 260
Należności bieżące	6 669 099	6 825 992	6 612 323	6 869 951
Kredyty terminowe	39 898 763	40 803 724	40 737 823	41 970 309
Klienci korporacyjni	36 605 346	35 993 148	36 934 931	36 143 102
Należności bieżące	4 975 919	4 851 402	5 522 420	5 304 494
Kredyty terminowe	29 502 709	29 014 447	29 356 416	28 782 144
Transakcje reverse repo /buy sell back	57 119	57 119	55 649	55 649
Pozostałe należności kredytowe	2 069 599	2 070 180	2 000 446	2 000 815
Klienci budżetowi	995 009	994 355	1 034 619	1 027 352
Inne należności	307 627	307 627	212 273	212 273
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	5 073 351	5 100 040	8 451 809	8 496 919
Zobowiązania wobec klientów	91 496 027	91 518 916	90 677 502	90 698 084
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	14 322 852	14 685 791	13 685 190	14 100 173
Zobowiązania podporządkowane	2 158 143	2 137 590	2 204 523	2 146 434

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

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

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

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

Zobowiązania finansowe. Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań to:

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

Wartość godziwa dla powyższych zobowiązań finansowych powyżej 1 roku opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu czynnika dyskontującego. Dla zaciągniętych kredytów od Commerzbanku w CHF Grupa zastosowała krzywą opartą o kwotowania CDS dla Commerzbanku dla ekspozycji w EUR oraz kwotowania wyemitowanych obligacji w ramach programu EMTN w EUR i CHF. Dla kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w EUR zastosowano krzywą rentowności EBI. W odniesieniu do emisji własnych w ramach programu EMTN zastosowano cenę rynkową z odpowiednich serwisów finansowych.

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

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

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

30.09.2018	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	3 652 723	2 253 259	1 034 703	364 761
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	43 096	-	-	43 096
- Klienci korporacyjni	43 096	-	-	43 096
Dłużne papiery wartościowe	2 574 814	2 253 149	-	321 665
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 253 149	2 253 149	-	-
- Instytucje kredytowe	168 481	-	-	168 481
- Inne instytucje finansowe	75 251	-	-	75 251
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	77 933	-	-	77 933
Papiery kapitałowe	270	110	160	-
- Inne instytucje finansowe	160	-	160	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	110	110	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 034 543	-	1 034 543	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	870 360	-	870 360	-
- instrumenty odsetkowe	499 124	-	499 124	-
- instrumenty walutowe	254 037	-	254 037	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	117 199	-	117 199	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	164 183	-	164 183	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	91 651	-	91 651	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	72 532	-	72 532	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 554 340	933	-	2 553 407
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 478 570	-	-	2 478 570
- Klienci indywidualni	2 140 504	-	-	2 140 504
- Klienci korporacyjni	323 621	-	-	323 621
- Klienci budżetowi	14 445	-	-	14 445
Papiery kapitałowe	75 770	933	-	74 837
- Inne instytucje finansowe	16 792	933	-	15 859
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	58 978	-	-	58 978
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	25 153 377	22 264 801	1 404 588	1 483 988
Dłużne papiery wartościowe	25 088 724	22 264 801	1 404 588	1 419 335
- Banki centralne	1 404 588	-	1 404 588	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	21 076 638	21 041 137	-	35 501
- Instytucje kredytowe	362 734	-	-	362 734
- Inne instytucje finansowe	1 484 364	1 223 664	-	260 700
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	760 400	-	-	760 400
Papiery kapitałowe	64 653	-	-	64 653
- Inne instytucje finansowe	64 653	-	-	64 653
Aktywa finansowe, razem	31 360 440	24 518 993	2 439 291	4 402 156

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

30.09.2018	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:	946 017	-	946 017	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	953 067	-	953 067	-
- instrumenty odsetkowe	529 536	-	529 536	-
- instrumenty walutowe	315 606	-	315 606	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	107 925	-	107 925	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	(7 050)	-	(7 050)	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	(7 061)	-	(7 061)	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	11	-	11	-
Zobowiązania finansowe razem	946 017	-	946 017	-
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ OGÓŁEM				
AKTYWA FINANSOWE	31 360 440	24 518 993	2 439 291	4 402 156
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	946 017	-	946 017	-
Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 września 2018 roku		Kapitałowe papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Papiery kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
Bilans otwarcia	288 676	-	1 214 940	86 639
Przeniesienie między kategoriami aktywów w związku z wdrożeniem MSSF 9 na dzień 01.01.2018 r.	-	40 101	-	(40 101)
Skorygowany bilans otwarcia	288 676	40 101	1 214 940	46 538
Łączne zyski lub straty za okres	998	-	(690)	18 115
Ujęte w rachunku zysków i strat:	998	-	-	1 778
- Wynik na działalności handlowej	998	-	-	1 778
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	-	(690)	16 337
- Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	-	(690)	16 337
Nabycie	909 923	38 276	1 350 392	-
Wykupy	(346 180)	-	(20 620)	-
Sprzedaże	(2 064 574)	(3 540)	(1 315 247)	-
Emisje	1 532 822	-	190 560	-
Bilans zamknięcia	321 665	74 837	1 419 335	64 653

W okresie trzech kwartałów 2018 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

Grupa mBanku S.A.

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w 2017 roku	Dłużne papiery przeznaczone do obrotu	Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe	Kapitałowe inwestycyjne papiery wartościowe
Bilans otwarcia	290 544	901 885	65 261
Łączne zyski lub straty za okres	3 274	(16 036)	3 339
Ujęte w rachunku zysków i strat:	3 274	(7 511)	(4 751)
- Wynik na działalności handlowej	3 274	-	-
- Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	-	(7 511)	(4 751)
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	(8 525)	8 090
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	(8 525)	8 090
Nabycie	1 038 365	478 498	22 636
Wykupy	(222 187)	(106 496)	-
Sprzedaże	(7 315 111)	(1 689 984)	(4 500)
Emisje	6 493 791	1 647 073	-
Transfery z poziomu 3	-	-	(97)
Bilans zamknięcia	288 676	1 214 940	86 639

Transfery pomiędzy poziomami w 2017 roku	Transfer do poziomu 1	Transfer z poziomu 1	Transfer do poziomu 2	Transfer z poziomu 2
Inwestycyjne papiery wartościowe	97	-	-	-
<i>Kapitałowe</i>	97	-	-	-

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

30.09.2017	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ
AKTYWA FINANSOWE

Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 990 360	1 765 509	155	224 696
Dłużne papiery wartościowe:	1 987 524	1 762 828	-	224 696
- obligacje rządowe	1 759 745	1 759 745	-	-
- certyfikaty depozytowe	15 120	-	-	15 120
- obligacje bankowe	58 912	-	-	58 912
- obligacje korporacyjne	153 747	3 083	-	150 664
Kapitałowe papiery wartościowe	2 836	2 681	155	-
- notowane	2 681	2 681	-	-
- nie notowane	155	-	155	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 348 821	-	1 348 821	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	1 173 157	-	1 173 157	-
- instrumenty odsetkowe	698 817	-	698 817	-
- instrumenty walutowe	431 758	-	431 758	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	42 582	-	42 582	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	175 664	-	175 664	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	174 381	-	174 381	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	1 283	-	1 283	-
Inwestycyjne papiery wartościowe	32 448 706	28 100 873	3 192 630	1 155 203
Dłużne papiery wartościowe:	32 374 796	28 099 207	3 192 630	1 082 959
- obligacje rządowe	27 359 309	27 359 309	-	-
- bony pieniężne	3 192 630	-	3 192 630	-
- certyfikaty depozytowe	221 352	-	-	221 352
- obligacje bankowe	130 878	-	-	130 878
- obligacje korporacyjne	1 434 669	739 898	-	694 771
- obligacje komunalne	35 958	-	-	35 958
Kapitałowe papiery wartościowe	73 910	1 666	-	72 244
- notowane	729	729	-	-
- nie notowane	73 181	937	-	72 244
AKTYWA FINANSOWE, RAZEM	35 787 887	29 866 382	4 541 606	1 379 899

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

30.09.2017	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 014 022	-	1 014 022	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	992 808	-	992 808	-
- instrumenty odsetkowe	686 738	-	686 738	-
- instrumenty walutowe	275 111	-	275 111	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	30 959	-	30 959	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	21 214	-	21 214	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	41 093	-	41 093	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(19 879)	-	(19 879)	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	1 014 022	-	1 014 022	-
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ OGÓŁEM				
AKTYWA FINANSOWE	35 787 887	29 866 382	4 541 606	1 379 899
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	1 014 022	-	1 014 022	-

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 września 2017 roku	Dłużne papiery przeznaczone do obrotu	Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe	Kapitałowe inwestycyjne papiery wartościowe
Bilans otwarcia	290 544	901 885	65 261
Łączne zyski lub straty za okres	1 755	4 660	2 070
Ujęte w rachunku zysków i strat:	1 755	(7 511)	(4 751)
- Wynik na działalności handlowej	1 755	-	-
- Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	-	(7 511)	(4 751)
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	12 171	6 821
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	12 171	6 821
Nabycie	599 458	637 409	9 510
Wykupy	(47 709)	(30 342)	-
Sprzedaże	(2 766 142)	(936 166)	(4 500)
Emisje	2 146 790	505 513	-
Transfery z poziomu 3	-	-	(97)
Bilans zamknięcia	224 696	1 082 959	72 244

Transfery pomiędzy poziomami w okresie od 1 stycznia do 30 września 2017 roku	Transfer do poziomu 1	Transfer z poziomu 1	Transfer do poziomu 2	Transfer z poziomu 2
Inwestycyjne papiery wartościowe	97	-	-	-
<i>Kapitałowe</i>	97	-	-	-

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

Poziom 1

Na dzień 30 września 2018 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 2 253 149 tys. zł (patrz Nota 16) oraz wartość godziwą obligacji rządowych i bonów skarbowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 21 041 137 tys. zł (patrz Nota 18) (31 grudnia 2017 r. odpowiednio: 1 232 515 tys. zł i 27 583 694 tys. zł; 30 września 2017 r. odpowiednio: 1 759 745 tys. zł i 27 359 309 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 223 664 tys. zł (31 grudnia 2017 r. – 938 243 tys. zł; 30 września 2017 r. – 742 981 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 września 2018 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 933 tys. zł (31 grudnia 2017 r.: 986 tys. zł, 30 września 2017 r.: 937 tys. zł) oraz wartość akcji spółek giełdowych w kwocie 110 tys. zł, (31 grudnia 2017 r.: 1 314 tys. zł, 30 września 2017 r.: 3 410 tys. zł).

Instrumenty te zostały sklasyfikowane do poziomu 1, ponieważ ich wycena polega na bezpośrednim wykorzystaniu rynkowych bieżących cen tych instrumentów pochodzących z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

Poziom 2

Poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 1 404 588 tys. zł (31 grudnia 2017 r.: 2 322 914 tys. zł, 30 września 2017 r.: 3 192 630 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

Na dzień 30 września 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku i 30 września 2017 roku poziom 2 obejmuje również wartość opcji na indeks WIG20. Do wyceny opcji giełdowych na indeks WIG20 stosowany jest model wewnętrzny banku (bazujący na modelu zmienności implikowanej) zasilany parametrami rynkowymi.

Poziom 3

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 705 499 tys. zł (31 grudnia 2017 r.: 1 467 706 tys. zł, 30 września 2017 r.: 1 271 697 tys. zł).

Poziom 3 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 35 501 tys. zł (31 grudnia 2017 r. – 35 910 tys. zł, 30 września 2017 r. – 35 958 tys. zł).

Powyższe instrumenty dłużne zostały zaklasyfikowane do poziomu 3, ponieważ do ich wyceny, oprócz parametrów będącymi transformacjami kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych (krzywe stóp procentowych), wykorzystuje się również tzw. spread kredytowy, który jest szacowany przez Bank przy użyciu wewnętrznego modelu ryzyka kredytowego i odzwierciedla ryzyko kredytowe emitenta papieru. Model ten wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (np. PD, LGD) oraz informacje pozyskane z rynku (w tym spready implikowane z transakcji). Parametry PD i LGD nie są obserwowane na aktywnych rynkach i w związku z tym zostały wyznaczone na podstawie analiz statystycznych.

Poziom 3 na 30 września 2018 r. obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 2 521 666 tys. zł.

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

Ponadto poziom 3 obejmuje również wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 139 490 tys. zł (31 grudnia 2017 r.: 86 639 tys. zł, 30 września 2017 r.: 72 244 tys. zł). Na dzień 30 września 2018 roku kwota ta obejmuje wartość uprzywilejowanych akcji Visa Inc. w wysokości 64 653 tys. zł (31 grudnia 2017 r.: 46 538 tys. zł, 30 września 2017 r.: 45 238 tys. zł.). Pozostałe kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są metodą mnożników rynkowych. Wycena metodą mnożników rynkowych polega na określeniu wartości kapitałów własnych wycenianej spółki poprzez zastosowanie relacji wartości rynkowych kapitałów własnych lub wartości całości zaangażowanych kapitałów (wartości spółki) porównywalnych spółek do wybranych wielkości ekonomiczno-finansowych.

Wybrane dane objaśniające

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

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

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

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

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

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

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

■ Nowy program emisji papierów dłużnych (EMTN)

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

Nowy Program EMTN został ustanowiony przez aktualizację istniejącego programu emisji papierów dłużnych mFinance France SA (mFF), spółki zależnej od mBanku S.A. Aktualizacja nie wpływa na istnienie już wyemitowanych przez mFF papierów wartościowych oraz ważność gwarancji udzielonej przez Bank co do tych papierów.

W ramach Nowego Programu EMTN, Bank dokonał dwóch emisji:

- w dniu 7 czerwca 2018 roku Bank wyemitował obligacje o łącznej wartości 180 000 tys. CHF (równowartość 660 906 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 7 czerwca 2018 roku), z terminem zapadalności w dniu 7 czerwca 2022 roku,
- w dniu 5 września 2018 roku Bank wyemitował obligacje o łącznej wartości 500 000 tys. EUR (równowartość 2 159 150 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 5 września 2018 roku), z terminem zapadalności w dniu 5 września 2022 roku.

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

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

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

W III kwartale 2018 roku mBank Hipoteczny S.A. wyemitował obligacje długoterminowe kwocie 250 000 tys. zł oraz dokonał wykupu obligacji krótkoterminowych w kwocie 110 000 tys. zł

Ponadto, w dniu 5 września 2018 roku Bank dokonał emisji obligacji o łącznej wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, co zostało opisane w punkcie 4 powyżej.

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

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

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

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

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

■ Sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa mFinanse

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

W związku z powyższym, w dniu 26 marca 2018 roku Bank dokonał sprzedaży 100% akcji w spółce Latona S.A. na rzecz Inwestora, a w dniu 27 marca 2018 roku mFinanse sprzedała zorganizowaną część przedsiębiorstwa mFinanse na rzecz spółki Latona S.A. W związku z ostatecznym rozliczeniem transakcji maksymalne łączne wynagrodzenie z tytułu transakcji wyniesie około 435 mln zł.

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

W efekcie transakcji, do 30 września 2018 roku Grupa mBanku rozpoznała zysk brutto w wysokości 246 778 tys. zł. Ze względu na charakter transakcji, rozpoznanie części wynagrodzenia w przyszłości będzie uzależnione od wyników sprzedanej części biznesu. Skutkiem tego może być rozpoznanie dodatkowego zysku brutto w maksymalnej kwocie do 153 mln zł w okresie około 5 lat od końca III kwartału 2018 roku. Przepływy pieniężne z tytułu tej transakcji w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych zostały zaprezentowane w pozycji „Inne wpływy inwestycyjne”.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W III kwartale 2018 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

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

W III kwartale 2018 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W III kwartale 2018 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

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

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W III kwartale 2018 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W III kwartale 2018 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez Grupę działalności leasingowej.

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

W III kwartale 2018 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

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

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

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

19. Korekty błędów poprzednich okresów

W III kwartale 2018 roku nie dokonywano korekty błędów poprzednich okresów.

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

W III kwartale 2018 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W III kwartale 2018 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

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

23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 września 2018 roku wyniosła 42 332 466 sztuk (31 grudnia 2017 r.: 42 312 122 sztuk, 30 września 2017 r.: 42 311 255 sztuki) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2018 ROKU						
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 988 000	39 952 000	w całości opłacone gotówką	1986
imiennie zwykłe*	-	-	12 000	48 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	20 344	81 376	w całości opłacone gotówką	2018
Liczba akcji, razem			42 332 466			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 329 864		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

W związku z rejestracją w dniu 21 września 2018 roku przez KDPW 20 344 akcji mBanku S.A. kapitał zakładowy mBanku S.A. wzrósł z dnia 21 września 2018 roku o kwotę 81 376 zł. Akcje zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, w celu umożliwienia objęcia akcji mBanku S.A. osobom biorącym udział w programach motywacyjnych.

24. Znaczące pakiety akcji

W III kwartale 2018 roku nie było zmian w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku.

Akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na walnym zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 30 września 2018 roku posiadał 69,34% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

W dniu 20 marca 2015 roku Bank otrzymał od ING Otwarty Fundusz Emerytalny (obecnie Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny) (Fundusz) zawiadomienie o zwiększeniu stanu posiadania akcji mBanku S.A. powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu mBanku S.A.

Przed nabyciem akcji Fundusz posiadał 2 110 309 akcji mBanku S.A., co stanowiło 4,99% kapitału zakładowego mBanku S.A. i uprawniało do 2 110 309 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. W dniu 18 marca 2015 roku na rachunku Funduszu znajdowało się 2 130 699 akcji mBanku S.A., co stanowiło 5,05% kapitału zakładowego mBanku S.A. Akcje te uprawniały do 2 130 699 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., co stanowiło 5,05% ogólnej liczby głosów.

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

	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2018 r.	Liczba uprawnień do akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2018 r. do dnia przekazania raportu za III kwartał 2018 r.	Liczba uprawnień do akcji zrealizowanych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2018 r. do dnia przekazania raportu za III kwartał 2018 r.	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za III kwartał 2018 r.
Zarząd Banku				
1. Cezary Stypułkowski	-	2 099	2 099	-
2. Lidia Jabłonowska-Luba	-	1 468	1 468	-
3. Frank Bock	-	-	-	-
4. Andreas Böger	-	-	-	-
5. Krzysztof Dąbrowski	-	513	513	-
6. Cezary Kocik	-	1 750	1 750	-
7. Adam Pers	-	500	500	-
Rada Nadzorcza				
	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2018 r.	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2018 r. do dnia przekazania raportu za III kwartał 2018 r.	Liczba akcji zbytych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2018 r. do dnia przekazania raportu za III kwartał 2018 r.	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za III kwartał 2018 r.
Zarząd Banku				
1. Cezary Stypułkowski	16 275	2 099	-	18 374
2. Lidia Jabłonowska-Luba	-	1 468	1 468	-
3. Frank Bock	-	-	-	-
4. Andreas Böger	-	-	-	-
5. Krzysztof Dąbrowski	1 117	513	-	1 630
6. Cezary Kocik	-	1 750	1 750	-
7. Adam Pers	-	500	240	260

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

Na dzień przekazania raportu za I półrocze 2018 roku i na dzień przekazania raportu za III kwartał 2018 roku Członek Rady Nadzorczej mBanku S.A., Pan Jörg Hessenmüller, posiadał akcje Banku w ilości odpowiednio: 6 118 sztuk i 7 175 sztuk.

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

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

Na dzień 30 września 2018 roku Bank nie prowadził postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, dotyczących wierzytelności i zobowiązań emitenta lub jednostki od niego zależnej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta. Ponadto łączna wysokość roszczeń we wszystkich toczących się na dzień 30 września 2018 roku postępowaniach przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących zobowiązań emitenta lub jednostki od niego zależnej również nie przekroczyła 10% kapitałów własnych emitenta.

Bank monitoruje status wszystkich spraw sądowych wniesionych przeciwko Bankowi oraz poziom wymaganych rezerw.

Informacje na temat największych postępowań dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta

1. Roszczenia klientów Interbrok

Od dnia 14 sierpnia 2008 roku do Banku zwróciło się 170 podmiotów, które były w przeszłości klientami spółki Interbrok Investment E. Dróżdź i Spółka Spółka jawna (dalej zwana Interbrok), i za pośrednictwem Sądu Rejonowego w Warszawie zaważwały Bank do próby ugodowej na łączną kwotę 386 086 tys. zł. Do Banku wpłynęło 9 pozwów o odszkodowania. Osiem z dziewięciu pozwów zostało złożonych przez byłych klientów Interbrok na łączną kwotę 800 tys. zł, z zastrzeżeniem iż roszczenia mogą ulec rozszerzeniu do łącznej kwoty 5 950 tys. zł. Powodowie zarzucili Bankowi pomocnictwo w sprzecznym z prawem działaniu Interbrok, które wyrządziło Powodom szkodę. W siedmiu z wymienionych spraw powództwa przeciwko Bankowi zostały oddalone i sprawy zostały prawomocnie zakończone. W ósmej sprawie powód cofnął pozew ze zrzeczeniem się roszczenia i Sąd Okręgowy umorzył postępowanie. W dziewiątej sprawie wartość przedmiotu sporu wynosi 275 423 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi i kosztami procesu. Suma ta według żądania pozwu ma obejmować nabyte przez Powoda w drodze cesji wierzytelności przysługujące poszkodowanym w stosunku do Interbrok z tytułu pomniejszenia (wskutek upadłości Interbrok)

wierzytelności o zwrot wpłaconych przez poszkodowanych depozytów przeznaczonych na inwestowanie na rynku forex. Powód odpowiedzialność Banku opiera na pomocnictwie Banku do czynu niedozwolonego Interbrok, polegającego na prowadzeniu działalności maklerskiej bez zezwolenia. W dniu 7 listopada 2017 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił powództwo w całości. Wyrok nie jest prawomocny. Powód wniósł apelację.

2. Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzuli zmiany oprocentowania

W dniu 4 lutego 2011 roku doręczono Bankowi pozew zbiorowy wniesiony do Sądu Okręgowego w Łodzi w dniu 20 grudnia 2010 roku przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów jako reprezentanta grupy 835 osób fizycznych - klientów bankowości detalicznej Banku. W pozwie zażądano ustalenia odpowiedzialności Banku za nienależyte wykonywanie umów o kredyty hipoteczne. W szczególności zarzucono, iż Bank niewłaściwie stosował postanowienia umów dotyczących zmiany oprocentowania, a mianowicie, że Bank nie obniżał oprocentowania kredytu, mimo iż zdaniem Powoda był do tego zobowiązany. Bank nie zgadza się z powyższymi zarzutami. W dniu 18 lutego 2011 roku została złożona odpowiedź na pozew, w której Bank wniósł o oddalenie powództwa w całości.

W dniu 6 maja 2011 roku Sąd Okręgowy w Łodzi postanowił oddalić wniosek mBanku S.A. o odrzucenie pozwu oraz postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu grupowym. Na to postanowienie mBank S.A. w dniu 13 czerwca 2011 roku złożył zażalenie do Sądu Apelacyjnego w Łodzi. W dniu 28 września 2011 roku Sąd Apelacyjny oddalił zażalenie mBanku S.A. Sprawa obecnie toczy się w trybie właściwym dla postępowania grupowego. W marcu 2012 roku zakończył się etap przystępowania nowych członków do postępowania grupowego. Na dzień 17 października 2012 roku skład grupy uprawomocnił się w liczbie 1247 członków. Sąd Okręgowy w Łodzi nie ustanowił również kaucji na rzecz mBanku S.A., o którą Bank wniósł. Bank w tej kwestii złożył zażalenie na to postanowienie. W dniu 29 listopada 2012 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi oddalił zażalenie Banku dotyczące ustanowienia kaucji. Postanowienie jest prawomocne i Powód nie ma obowiązku wnoszenia kaucji. W styczniu 2013 roku została wysłana ostateczna odpowiedź na pozew, a w dniu 15 lutego 2013 roku Powód odniósł się w piśmie procesowym do odpowiedzi na pozew. Postanowieniem z dnia 18 lutego 2013 roku Sąd Okręgowy w Łodzi postanowił skierować strony do mediacji. Pismem z dnia 26 lutego 2013 roku Miejski Rzecznik Konsumentów złożył sprzeciw wobec skierowania sprawy do mediacji. W dniu 22 czerwca 2013 roku odbyła się rozprawa, a w dniu 3 lipca 2013 roku Sąd ogłosił wyrok, w którym uwzględnił w całości powództwo uznając, iż Bank nienależyte wykonywał umowę przez co konsumenci ponieśli szkodę. W dniu 9 września 2013 roku Bank od powyższego wyroku wniósł apelację. Wyrokiem z dnia 30 kwietnia 2014 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi oddalił apelację mBanku S.A. podtrzymując w zasadzie stanowisko Sądu Okręgowego wyrażone w zaskarżonym wyroku. Po otrzymaniu pisemnego uzasadnienia wyroku mBank S.A. złożył skargę kasacyjną. Skarga kasacyjna została wniesiona do Sądu Najwyższego przez mBank S.A. 3 października 2014 roku. Postanowieniem z dnia 7 października 2014 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi wstrzymał skuteczność wyroku Sądu Okręgowego do czasu rozpoznania skargi kasacyjnej mBanku S.A. W dniu 18 lutego 2015 roku Sąd Najwyższy przyjął do rozpoznania Skargę kasacyjną złożoną przez mBank S.A. W dniu 14 maja 2015 roku Sąd Najwyższy wydał wyrok, w którym uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Łodzi i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania Sądowi Apelacyjnemu w Łodzi. Postanowieniem z dnia 24 września 2015 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi dopuścił dowód z opinii biegłego w celu weryfikacji poprawności wykonywania przez mBank S.A. zmian oprocentowania kredytów hipotecznych objętych pozwem zbiorowym w okresie od 1 stycznia 2009 roku do 28 lutego 2010 roku.

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

W dniu 24 lutego 2017 roku odbyła się rozprawa, na której Sąd dopuścił dowód z ustnej uzupełniającej opinii biegłego, a z uwagi na fakt, iż nie rozwiała ona wątpliwości Sądu, postanowieniem z dnia 6 kwietnia 2017 roku Sąd Apelacyjny dopuścił dowód z kolejnej pisemnej uzupełniającej opinii biegłego. Opinia uzupełniająca została sporządzona przez biegłego i przedstawiona stronom w celu zgłoszenia uwag. W dniu 29 września 2017 roku Bank złożył obszerne pismo z uwagami do opinii. W dniu 30 kwietnia 2018 roku odbyła się rozprawa, na której Sąd dopuścił dowód z kolejnej ustnej uzupełniającej opinii biegłego. Sąd wydał na rozprawie postanowienie, w którym zobowiązał mBank do złożenia zaświadczeń zawierających historie zmian oprocentowania do każdej umowy kredytowej objętej postępowaniem, w terminie do 15 czerwca 2018 roku. Sąd udzielił pełnomocnikowi Powoda terminu 21 dni na zebranie danych niezbędnych do uzupełnienia opinii przez biegłego. W czerwcu Bank złożył obszerne pismo procesowe, w którym między innymi domaga się zmiany biegłego.

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

Dnia 4 kwietnia 2016 roku Miejski Rzecznik Konsumentów reprezentujący grupę 390 osób – klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych waloryzowane kursem CHF, złożył przeciwko mBankowi S.A. pozew zbiorowy w Sądzie Okręgowym w Łodzi. W kolejnych pismach procesowych powód rozszerzył listę osób, które przystąpiły do pozwu zbiorowego.

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

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

Postanowieniem z dnia 9 maja 2017 roku Sąd Okręgowy w Łodzi zarządził ogłoszenie o wszczęciu postępowaniu grupowego i wyznaczył termin 3 miesięcy od daty publikacji ogłoszenia na przystępowanie do grupy osób, których roszczenia mogą być objęte przedmiotowym powództwem. W wyznaczonym terminie do grupy przystąpiły 352 osoby. Postanowieniem z dnia 13 marca 2018 roku Sąd ustalił skład grupy na 1 731 osób. Przedmiotowe postanowienie zostało zaskarżone przez obie strony. Niezależnie od postępowania zażaleniowego Sąd wyznaczył termin posiedzenia na 5 października 2018 roku. W dniu 5 października 2018 roku po przeprowadzeniu rozprawy merytorycznej, wysłuchaniu stron i przedstawieniu głosów końcowych Sąd zamknął rozprawę. W dniu 19 października 2018 roku Sąd wydał wyrok, w którym oddalił wszystkie roszczenia Powoda. W ustnym uzasadnieniu Sąd podniósł, że Powód nie wykazał, że przysługuje mu interes prawny w wytaczaniu przedmiotowego powództwa a także odniósł się do kwestii ważności umów kredytowych waloryzowanych kursem CHF podkreślając że zarówno same umowy, jak i klauzula waloryzacyjna są zgodne zarówno z obowiązującymi przepisami jak i z zasadami współżycia społecznego.

4. Pozew firmy LPP S.A.

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

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

- a. wspólne ustalenie wysokości stawki opłaty interchange pobieranej od transakcji dokonywanych kartami systemu VISA i/lub MasterCard i obciążanie ww. opłatami interchange Powoda,
- b. pobranie przez Pozwanych i inne banki działające w Polsce w porozumieniu z Pozwanymi od Powoda opłat interchange w wysokości ustalonej w ramach wyżej wymienionego bezprawnego porozumienia oraz wartości uiszczonych przez Powoda na rzecz Pozwanych i innych banków działających w porozumieniu z Pozwanymi opłat interchange w latach 2008 -2014,
- c. poniesienie przez Powoda szkody na skutek bezprawnego porozumienia Pozwanych i innych banków działających w Polsce co do wspólnego ustalania wysokości opłaty interchange i jej pobrania od Powoda, oraz
- d. świadomość Pozwanych co do charakteru prawnego i skutków ekonomicznych porozumienia dla Powoda (szkody Powoda - płacenia więcej, aniżeli płaciłby gdyby nie bezprawne porozumienie Pozwanych i innych banków działających w porozumieniu z Pozwanymi).

W dniu 16 sierpnia 2018 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na pozew.

Podatki

W dniu 24 września 2018 roku mBank S.A. otrzymał wezwanie od Naczelnika Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie do przedłożenia dokumentacji podatkowej dotyczącej transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi, o której mowa w art. 9a ust. 1-3a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych za rok 2016.

W dniu 24 września 2018 roku spółka mLeasing Sp. z o.o. otrzymała wezwanie od Naczelnika Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie do przedłożenia dokumentacji podatkowej dotyczącej

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi, o której mowa w art. 9a ust. 1-3a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych za rok 2016.

W dniach od 11 czerwca 2018 roku do 5 września 2018 roku w spółce CSK Sp. z o.o., w 100% zależnej od BDH Development Sp. z o.o., została przeprowadzona kontrola podatkowa prowadzona przez pracowników Urzędu Skarbowego Łódź-Śródmieście w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych za rok 2016. Kontrola podatkowa nie wykazała nieprawidłowości.

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

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

27. Zobowiązania pozabilansowe

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

	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:	40 610 412	37 494 697	34 520 904
Zobowiązania udzielone	37 105 861	33 491 642	31 605 087
- finansowe	26 935 234	25 947 991	24 542 463
- gwarancje i inne produkty finansowe	7 898 868	7 143 651	6 849 624
- pozostałe zobowiązania	2 271 759	400 000	213 000
Zobowiązania otrzymane	3 504 551	4 003 055	2 915 817
- finansowe	591 468	13 222	224 637
- gwarancyjne	2 913 083	3 989 833	2 691 180
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	532 496 969	429 312 795	426 738 647
Instrumenty pochodne na stopę procentową	418 458 984	334 308 351	332 467 909
Walutowe instrumenty pochodne	109 071 473	91 837 298	86 212 302
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	4 966 512	3 167 146	8 058 436
Pozycje pozabilansowe razem	573 107 381	466 807 492	461 259 551

28. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

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

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań oraz związane z nimi koszty i przychody według stanu na dzień 30 września 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku i 30 września 2017 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

(w tys. zł)	Spółki zależne i stowarzyszone mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Stan na koniec okresu	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	45 602	10 481	10 478	396 080	610 783	572 699	20 234	9 084	15 231
Zobowiązania	247 288	41 915	30 164	3 051 463	4 442 482	7 968 508	1 108 967	1 079 046	894 196
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	1 260	938	802	79 069	110 603	85 054	397	431	324
Koszty z tytułu odsetek	(579)	(395)	(319)	(58 709)	(121 661)	(97 599)	(4 856)	(5 331)	(3 851)
Przychody z tytułu prowizji	937	138	112	2 672	1 158	849	73	39	33
Koszty z tytułu prowizji	-	-	-	3	(5)	(5)	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	67	50	15	24	13	-	-	2 527
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	-	(11)	(7)	(7 233)	(8 865)	(9 095)	-	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	344 313	361 286	376 761	1 324 394	2 099 374	1 636 442	-	7 057	7 291
Zobowiązania otrzymane	-	-	-	1 551 248	1 632 240	1 607 714	-	8 385	9 157

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 września 2018 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 29 250 049 zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2017 roku: 24 594 997 zł).

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

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

Na dzień 30 września 2018 roku istotne zaangażowanie Banku z tytułu udzielonych gwarancji dotyczyło gwarancji płatności wszystkich kwot, jakie mają być płatne z tytułu papierów dłużnych wyemitowanych przez mFinance France SA (mFF), spółkę zależną od mBanku S.A.

W dniu 25 września 2013 roku spółka mFF dokonała emisji transzy euroobligacji o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF o terminie wykupu w dniu 8 października 2018 roku. W związku z emisją, w dniu 25 września 2013 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 8 października 2018 roku.

W dniu 22 listopada 2013 roku spółka mFF dokonała emisji kolejnej transzy euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. CZK o terminie wykupu w dniu 6 grudnia 2018 roku. W związku z emisją, w dniu 22 listopada 2013 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 6 grudnia 2018 roku.

W dniu 24 marca 2014 roku spółka mFF dokonała emisji kolejnej transzy euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR o terminie wykupu w dniu 1 kwietnia 2019 roku. W związku z emisją, w dniu 24 marca 2014 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 1 kwietnia 2019 roku.

W dniu 20 listopada 2014 roku spółka mFF dokonała emisji kolejnej transzy euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR o terminie wykupu w dniu 26 listopada 2021 roku. W związku z emisją, w dniu 20 listopada 2014 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 26 listopada 2021 roku.

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

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

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

■ Zmiana w składzie Rady Nadzorczej mBanku S.A.

W dniu 11 września 2018 roku Pan Maciej Leśny, Przewodniczący Rady Nadzorczej mBanku S.A., otrzymał rezygnację Pana Thorstena Kanzlera z członkostwa w Radzie Nadzorczej mBanku S.A. jak również z członkostwa w Komisji Rzyzka Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dniem 23 września 2018 roku.

W dniu 24 września 2018 roku uchwałą Rady Nadzorczej mBanku S.A., Pan Gurjinder Singh Johal został powołany na stanowisko członka Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dniem 24 września 2018 roku na okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

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

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

32. Pozostałe informacje

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

W dniu 13 stycznia 2017 roku KSF przyjął uchwałę w sprawie rekomendacji dotyczącej restrukturyzacji portfela kredytów mieszkaniowych w walutach obcych. Uchwała ta zawiera szereg rekomendacji, z których część została wdrożona w 2017 roku, natomiast dwie, które mogą mieć istotny wpływ na Grupę, a które nie zostały dotychczas wdrożone, dotyczą:

- podniesienia przez Ministra Finansów w drodze dedykowanego rozporządzenia wartości parametru LGD dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej, których zakup finansowany był kredytem w walucie obcej (narzędzie to będzie dotyczyło banków stosujących do kalkulacji wymogów kapitałowych metodę ratingów wewnętrznych, w tym mBanku S.A.);
- wprowadzenie zmian w zasadach funkcjonowania Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, które miałyby prowadzić do większego wykorzystania środków funduszu na wsparcie kredytobiorców w trudnej sytuacji finansowej. W październiku 2017 roku Sejm rozpoczął prace nad przedstawionym przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej projektem *ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych*, które adresują wspomnianą rekomendację.

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

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

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

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

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 31 lipca 2017 roku, w wyniku przeglądu adekwatności bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, na Bank został nałożony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, który wyniósł 0,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym jak i skonsolidowanym. Tak określony bufor obowiązywał według stanu na dzień 30 września 2018 roku.

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

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy - 17,23% oraz współczynnik kapitału Tier I - 14,20%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy - 16,70% oraz współczynnik kapitału Tier I - 13,82%.

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

■ Zalecenia KNF w sprawie dodatkowego wymogu kapitałowego

W dniu 17 października 2018 roku mBank S.A. otrzymał decyzję KNF z dnia 15 października 2018 roku w przedmiocie zalecenia mBank S.A. przestrzegania dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych. W wyniku przeglądu adekwatności wielkości dodatkowego wymogu kapitałowego w decyzji KNF określił jego aktualną wielkość dla Banku na poziomie jednostkowym odpowiednio: dla łącznego współczynnika kapitałowego 4,18 p.p., dla współczynnika kapitału Tier I 3,14 p.p. oraz dla współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 2,34 p.p.

Bank spełnia wymogi KNF w zakresie wymaganych współczynników kapitałowych na 2018 rok, z uwzględnieniem zaktualizowanej wielkości dodatkowego wymogu kapitałowego.

■ Propozycje dotyczące restrukturyzacji hipotecznych kredytów walutowych

W ostatnich latach prowadzone są dyskusje dotyczące propozycji restrukturyzacji kredytów hipotecznych udzielonych w walutach obcych klientom indywidualnym, w tym rozwiązań przedstawionych przez Kancelarię Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej. Na posiedzeniu rozpoczynającym się w dniu 19 października 2016 roku Sejm Rzeczypospolitej Polskiej rozpoczął prace nad trzema projektami ustaw regulujących w różny sposób powyższą kwestię: przedstawionym przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej projektem *ustawy o zasadach zwrotu niektórych należności wynikających z umów kredytu i pożyczki* oraz poselskimi projektami *ustawy o restrukturyzacji kredytów denominowanych lub indeksowanych do waluty innej niż waluta polska* oraz *o wprowadzeniu zakazu udzielania takich kredytów* i *ustawy o szczególnych zasadach restrukturyzacji walutowych kredytów mieszkaniowych w związku ze zmianą kursu walut obcych do waluty polskiej*. Ponadto 13 października 2017 roku Sejm rozpoczął prace nad przedstawionym przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej projektem *ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy* oraz *ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych*. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania ostateczny kształt przedstawionych rozwiązań nie jest znany. W związku z tym Bank nie jest w stanie na chwilę obecną wiarygodnie oszacować prawdopodobieństwa wdrożenia powyższych rozwiązań jak również potencjalnego wpływu docelowych rozwiązań na sprawozdania finansowe Banku i Grupy mBanku.

33. Zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 9 października 2018 roku mBank S.A. wyemitował dwie serie obligacji podporządkowanych o łącznej wartości nominalnej 750 000 tys. zł. Wyemitowano 1 100 sztuk 10-letnich obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 500 tys. zł każda, z terminem wykupu w dniu 10 października 2028 roku, oraz 400 sztuk 12-letnich obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 500 tys. zł każda, z terminem wykupu w dniu 10 października 2030 roku.

Bank wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt 2 lit b) ustawy Prawo bankowe, zobowiązania pieniężnego w kwocie 750 000 tys. zł pozyskanego przez Bank z tytułu wyżej wymienionej emisji obligacji podporządkowanych.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2018 roku

(w tys. zł)

Podpisy Członków Zarządu mBanku S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
29.10.2018	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	
29.10.2018	Lidia Jabłonowska-Luba	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	
29.10.2018	Frank Bock	Wiceprezes Zarządu ds. Rynków Finansowych	
29.10.2018	Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	
29.10.2018	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	
29.10.2018	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	
29.10.2018	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	