



**Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe
Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych
Standardów Sprawozdawczości Finansowej
za 2013 rok**

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Wybrane dane finansowe

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2013 rok.

	w tys. zł		w tys. EUR	
	Rok kończący się 31.12.2013	Rok kończący się 31.12.2012 przekształcony	Rok kończący się 31.12.2013	Rok kończący się 31.12.2012 przekształcony
I. Przychody z tytułu odsetek	3 949 971	4 523 117	938 013	1 083 745
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 303 834	1 216 879	309 626	291 566
III. Wynik na działalności handlowej	342 978	356 542	81 448	85 428
IV. Wynik na działalności operacyjnej	1 517 703	1 464 808	360 414	350 970
V. Zysk brutto	1 517 703	1 464 808	360 414	350 970
VI. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	1 206 375	1 197 321	286 482	286 880
VII. Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące	2 603	581	618	139
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(871 524)	3 551 574	(206 964)	850 962
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(146 971)	(216 342)	(34 902)	(51 836)
X. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(2 846 202)	(400 979)	(675 897)	(96 075)
XI. Przepływy pieniężne netto, razem	(3 864 697)	2 934 253	(917 762)	703 051
XII. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	28,62	28,43	6,80	6,81
XIII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	28,61	28,40	6,79	6,80
XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	10,00	-	2,37	-

	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	31.12.2013	31.12.2012 przekształcony	31.12.2013	31.12.2012 przekształcony
I. Aktywa razem	104 282 761	102 144 983	25 145 342	24 985 319
II. Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
III. Zobowiązania wobec innych banków	19 224 182	21 110 939	4 635 461	5 163 871
IV. Zobowiązania wobec klientów	61 673 527	57 983 600	14 871 124	14 183 161
V. Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	10 229 342	9 594 430	2 466 566	2 346 859
VI. Udziały niekontrolujące	27 096	24 491	6 534	5 991
VII. Kapitał akcyjny	168 696	168 556	40 677	41 230
VIII. Liczba akcji	42 174 013	42 138 976	42 174 013	42 138 976
IX. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	242,55	227,69	58,49	55,69
X. Współczynnik wypłacalności	19,38	18,73	19,38	18,73

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 31 grudnia 2013 roku – 1 EUR = 4,1472 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2012 roku – 1 EUR = 4,0882 PLN
- dla pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i start - kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2013 i 2012 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,2110 PLN i 1 EUR = 4,1736 PLN.

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	5
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Noty objaśniające do sprawozdania finansowego	10
1. Informacje o Grupie mBanku S.A.	10
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	13
2.1. Podstawa sporządzenia	13
2.2. Konsolidacja	14
2.3. Przychody i koszty z tytułu odsetek	15
2.4. Przychody z tytułu opłat i prowizji	15
2.5. Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami	16
2.6. Przypis składki	16
2.7. Odszkodowania i świadczenia netto	16
2.8. Sprawozdawczość dotycząca segmentów	17
2.9. Aktywa finansowe	17
2.10. Aktywa reasekuracyjne	19
2.11. Kompensowanie instrumentów finansowych	19
2.12. Utrata wartości aktywów finansowych	19
2.13. Umowy gwarancji finansowych	21
2.14. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	21
2.15. Umowy sprzedaży i odkupu	21
2.16. Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń	22
2.17. Zyski i straty w momencie początkowego ujęcia	24
2.18. Kredyty i pożyczki otrzymane oraz depozyty przyjęte	24
2.19. Wartości niematerialne	24
2.20. Rzeczowe aktywa trwałe	25
2.21. Zapasy	26
2.22. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana	26
2.23. Odroczone podatek dochodowy	27
2.24. Aktywa przejęte za długi	27
2.25. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów	28
2.26. Leasing	28
2.27. Rezerwy	28
2.28. Świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia inne świadczenia pracownicze	29
2.29. Kapitał	29
2.30. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych	30
2.31. Działalność powiernicza	31
2.32. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów	31
2.33. Dane porównawcze	37
3. Zarządzanie ryzykiem finansowym i ubezpieczeniowym	40
3.1. Podział ról w procesie zarządzania ryzykiem	40
3.2. Struktura dokumentacji procesu zarządzania ryzykiem	46
3.3. Zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka	47
3.4. Ryzyko kredytowe	50
3.5. Koncentracja aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych	61
3.6. Ryzyko rynkowe	63
3.7. Ryzyko walutowe	65
3.8. Ryzyko stopy procentowej	67
3.9. Ryzyko płynności	69
3.10. Zarządzanie ryzykiem ubezpieczeniowym	74
3.11. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	77
3.12. Pozostała działalność	84
4. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	84
5. Segmenty działalności	85

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

6.	Wynik z tytułu odsetek.....	90
7.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	91
8.	Przychody z dywidend.....	91
9.	Wynik na działalności handlowej	92
10.	Pozostałe przychody operacyjne.....	92
11.	Ogólne koszty administracyjne.....	94
12.	Pozostałe koszty operacyjne	94
13.	Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	95
14.	Podatek dochodowy.....	95
15.	Zysk na jedną akcję	96
16.	Pozostałe całkowite dochody.....	96
17.	Kasa, operacje z bankiem centralnym	97
18.	Należności od banków	98
19.	Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu.....	99
20.	Pochodne instrumenty finansowe	99
21.	Rachunkowość zabezpieczeń.....	101
22.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	102
23.	Inwestycyjne papiery wartościowe.....	104
24.	Wartości niematerialne	106
25.	Rzeczowe aktywa trwałe	108
26.	Inne aktywa	110
27.	Zobowiązania wobec innych banków	110
28.	Zobowiązania wobec klientów	111
29.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	111
30.	Zobowiązania podporządkowane	114
31.	Pozostałe zobowiązania	115
32.	Rezerwy	116
33.	Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	118
34.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	120
35.	Zobowiązania pozabilansowe	122
36.	Aktywa zastawione	123
37.	Zarejestrowany kapitał akcyjny	124
38.	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej.....	125
39.	Zyski zatrzymane	125
40.	Inne pozycje kapitału własnego.....	125
41.	Dywidenda na akcję	125
42.	Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.....	126
43.	Programy motywacyjne oparte na akcjach.....	126
44.	Transakcje z podmiotami powiązanymi	130
45.	Przejęcie i zbycie.....	135
46.	Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.....	136
47.	Współczynnik wypłacalności / adekwatność kapitałowa	136
48.	Zdarzenia po dniu bilansowym	139

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2013	2012 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek	6	3 949 971	4 523 117
Koszty odsetek	6	(1 724 160)	(2 243 520)
Wynik z tytułu odsetek		2 225 811	2 279 597
Przychody z tytułu opłat i prowizji	7	1 303 834	1 216 879
Koszty z tytułu opłat i prowizji	7	(469 096)	(430 333)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		834 738	786 546
Przychody z tytułu dywidend	8	26 856	13 902
Wynik na działalności handlowej	9	342 978	356 542
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		<i>282 545</i>	<i>324 006</i>
<i>Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń</i>		<i>60 433</i>	<i>32 536</i>
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	23	78 578	44 966
Pozostałe przychody operacyjne	10	374 821	275 721
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	13	(477 778)	(444 635)
Ogólne koszty administracyjne	11	(1 490 153)	(1 465 714)
Amortyzacja	24,25	(187 890)	(195 617)
Pozostałe koszty operacyjne	12	(210 258)	(186 500)
Wynik działalności operacyjnej		1 517 703	1 464 808
Zysk brutto		1 517 703	1 464 808
Podatek dochodowy	14	(308 725)	(266 906)
Zysk netto		1 208 978	1 197 902
Zysk netto przypadający na:			
- akcjonariuszy mBanku S.A.		1 206 375	1 197 321
- udziały niekontrolujące		2 603	581
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15	42 155 456	42 118 904
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	28,62	28,43
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	15	42 167 491	42 158 632
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	28,61	28,40

Noty przedstawione na stronach 10 - 139 stanowią integralną część niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2013	2012 - przekształcony
Zysk netto		1 208 978	1 197 902
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	16	(165 942)	422 223
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(165 233)	421 998
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)		(2 116)	(1 815)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (netto)		(163 117)	423 813
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(709)	225
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)		(709)	225
Dochody całkowite netto, razem		1 043 036	1 620 125
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:			
- akcjonariuszy mBanku S.A.		1 040 433	1 619 544
- udziały niekontrolujące		2 603	581

Noty przedstawione na stronach 10 - 139 stanowią integralną część niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.12.2013	31.12.2012 - przekształcone	01.01.2012 - przekształcone
Kasa, operacje z bankiem centralnym	17	1 650 467	4 819 203	1 038 356
Należności od banków	18	3 471 241	3 944 578	4 008 874
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	19	763 064	1 150 886	1 477 022
Pochodne instrumenty finansowe	20	2 349 585	2 802 695	1 506 595
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22	68 210 385	66 946 830	67 746 110
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	21	970	2 439	1 924
Inwestycyjne papiery wartościowe	23	25 341 763	19 993 388	20 551 272
Wartości niematerialne	24	455 345	436 123	436 769
Rzeczowe aktywa trwałe	25	709 552	773 904	832 455
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		7 332	129	4 728
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33	370 821	391 182	327 079
Inne aktywa	26	952 236	883 626	859 084
AKTYWA RAZEM		104 282 761	102 144 983	98 790 268
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Z o b o w i ą z a n i a				
Zobowiązania wobec banku centralnego		-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	27	19 224 182	21 110 939	27 390 809
Pochodne instrumenty finansowe	20	2 459 715	3 476 684	1 862 747
Zobowiązania wobec klientów	28	61 673 527	57 983 600	54 244 388
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	29	5 402 056	4 892 275	1 735 988
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	21	(4 349)	4 220	-
Pozostałe zobowiązania	31	1 267 672	1 394 845	1 723 856
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		9 581	226 215	235 568
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33	2 954	1 662	258
Rezerwy	32	228 228	213 327	153 168
Zobowiązania podporządkowane	30	3 762 757	3 222 295	3 456 200
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m		94 026 323	92 526 062	90 802 982
K a p i t a ł y				
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.		10 229 342	9 594 430	7 963 376
Kapitał podstawowy:		3 512 338	3 501 633	3 493 812
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	37	168 696	168 556	168 411
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	38	3 343 642	3 333 077	3 325 401
Zyski zatrzymane	39	6 398 937	5 608 788	4 407 778
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		5 192 562	4 411 467	4 407 778
- Wynik roku bieżącego		1 206 375	1 197 321	-
Inne pozycje kapitału własnego	40	318 067	484 009	61 786
Udziały niekontrolujące		27 096	24 491	23 910
K a p i t a ł y r a z e m		10 256 438	9 618 921	7 987 286
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		104 282 761	102 144 983	98 790 268
Współczynnik wypłacalności*	47	19,38	18,73	14,96
Wartość księgowa		10 229 342	9 594 430	7 963 376
Liczba akcji		42 174 013	42 138 976	42 102 746
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		242,55	227,69	189,14

*Dane dotyczące współczynnika wypłacalności dla celów porównawczych nie podlegały przekształceniu.

Noty przedstawione na stronach 10 - 139 stanowią integralną część niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku

	Nota	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego			Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. razem	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 dostępnych do sprzedaży	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
Stan na 1 stycznia 2013 r. - przekształcony		168 556	3 333 077	3 353 504	94 863	945 953	1 214 468	-	106	483 678	225	9 594 430	24 491	9 618 921
Dochody całkowite razem	16							1 206 375	(2 116)	(163 117)	(709)	1 040 433	2 603	1 043 036
Dywidendy wypłacone	41	-	-	-	-	-	(421 420)	-	-	-	-	(421 420)	-	(421 420)
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	39	-	-	-	-	44 000	(44 000)	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy		-	-	764 808	-	-	(764 808)	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	37, 38	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140	-	140
Pozostałe zmiany		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
Program opcji pracowniczych	43	-	10 565	-	5 194	-	-	-	-	-	-	15 759	-	15 759
- wartość usług świadczonych przez pracowników		-	-	-	15 759	-	-	-	-	-	-	15 759	-	15 759
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych		-	10 565	-	(10 565)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2013 r.		168 696	3 343 642	4 118 312	100 057	989 953	(15 760)	1 206 375	(2 010)	320 561	(484)	10 229 342	27 096	10 256 438

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku

	Nota	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego			Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. razem	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	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
Stan na 1 stycznia 2012 r.		168 411	3 325 401	2 334 675	81 174	841 953	1 235 355	-	1 921	59 865	-	8 048 755	23 910	8 072 665
- zmiany przyjętych zasad rachunkowości	2.33	-	-	-	-	-	(85 379)	-	-	-	-	(85 379)	-	(85 379)
Przekształcony kapitał na 1 stycznia 2012 r.		168 411	3 325 401	2 334 675	81 174	841 953	1 149 976	-	1 921	59 865	-	7 963 376	23 910	7 987 286
Dochody całkowite razem	16							1 197 321	(1 815)	423 813	225	1 619 544	581	1 620 125
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	39	-	-	-	-	104 000	(104 000)	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał rezerwowy		-	-	-	10 000	-	(10 000)	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy		-	-	1 018 829	-	-	(1 018 829)	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	37,38	145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145	-	145
Program opcji pracowniczych	43	-	7 676	-	3 689	-	-	-	-	-	-	11 365	-	11 365
- wartość usług świadczonych przez pracowników		-	-	-	11 365	-	-	-	-	-	-	11 365	-	11 365
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych		-	7 676	-	(7 676)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2012 r. - przekształcony		168 556	3 333 077	3 353 504	94 863	945 953	17 147	1 197 321	106	483 678	225	9 594 430	24 491	9 618 921

Noty przedstawione na stronach 10 - 139 stanowią integralną część niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2013	2012 - przekształcony
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		(871 524)	3 551 574
Zysk przed opodatkowaniem		1 517 703	1 464 808
Korekty:		(2 389 227)	2 086 766
Zapłacony podatek dochodowy		(462 013)	(400 918)
Amortyzacja	10, 24, 25	239 684	247 174
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		40 555	(1 745 708)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		(13 600)	(10 226)
Utrata wartości inwestycji w jednostki zależne		452	3 113
Dywidendy otrzymane	8	(26 856)	(13 902)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	6	(3 949 971)	(4 523 117)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	6	1 724 160	2 243 520
Odsetki otrzymane		4 270 272	4 910 471
Odsetki zapłacone		(1 699 052)	(1 925 700)
Zmiana stanu należności od banków		167 234	(597 811)
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu		(220 203)	(522)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(535 158)	363 992
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(1 420 900)	530 104
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		(5 556 326)	1 052 363
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(87 423)	(39 754)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		1 749 394	(1 826 692)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		3 308 924	3 788 701
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		178 988	226 181
Zmiana stanu rezerw		14 901	60 159
Zmiana stanu innych zobowiązań		(112 289)	(254 662)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(871 524)	3 551 574
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(146 971)	(216 342)
Wpływy z działalności inwestycyjnej		69 536	50 609
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych		2	13 200
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		29 264	23 507
Dywidendy otrzymane	8	26 856	13 902
Inne wpływy inwestycyjne		13 414	-
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		216 507	266 951
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		18	102
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		216 488	266 849
Inne wydatki inwestycyjne		1	-
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(146 971)	(216 342)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(2 846 202)	(400 979)
Wpływy z działalności finansowej		2 743 526	7 139 339
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		82 356	84 254
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów		636 430	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych		1 524 600	7 054 940
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	30	500 000	-
Z tytułu emisji akcji zwykłych		140	145
Wydatki z tytułu działalności finansowej		5 589 728	7 540 318
Splaty kredytów i pożyczek od banków		3 729 163	3 133 894
Splaty kredytów i pożyczek na rzecz innych podmiotów		239 751	10 542
Wykup dłużnych papierów wartościowych		1 156 900	4 039 165
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych - zwiększenie zaangażowania		2 000	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		448	382
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		421 420	-
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków oraz od pożyczek podporządkowanych		40 046	356 335
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(2 846 202)	(400 979)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		(3 864 697)	2 934 253
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(27 980)	(31 147)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		7 578 317	4 675 211
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	42	3 685 640	7 578 317

Noty przedstawione na stronach 10 - 139 stanowią integralną część niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

1. Informacje o Grupie mBanku S.A.

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

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

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

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

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących spółek:

mBank S.A.; podmiot dominujący

Bank Rozwoju Eksportu SA powołany został 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 zmiana uległa nazwa Banku z dotychczasowej BRE Bank Spółka Akcyjna na mBank Spółka Akcyjna (w skrócie mBank S.A.).

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 6419Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”. Zgodnie z Cedulą 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 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 31 grudnia 2013 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 4 696 etatów, a w Grupie 6 073 etaty (31 grudnia 2012 r.: Bank 4 728 etatów; Grupa 6 138 etaty).

Na dzień 31 grudnia 2013 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 5 681 osób, a w Grupie 7 826 osób (31 grudnia 2012 r.: Bank 5 703 osoby; Grupa 8 034 osoby).

W związku ze zmianą nazwy Banku większość spółek Grupy mBanku S.A. również zmieniła nazwy wprowadzając przedrostek „m”. BRE Faktoring zmienił nazwę na mFaktoring, BRE Leasing na mLeasing, BRE Bank Hipoteczny na mBank Hipoteczny, BRE Wealth Management na mWealth Management, BRE Centrum Operacji na mCentrum Operacji, BRE.locum na mLocum, a Dom Inwestycyjny BRE Banku to obecnie Dom Maklerski mBanku.

Działalność Grupy realizowana jest w następujących segmentach, szczegółowo opisanych w Nocie 5.

Segment Korporacji i Rynków Finansowych, w tym:**Klienci Korporacyjni i Instytucje****■ mFaktoring S.A. – podmiot zależny**

Spółka prowadzi działalność na rynku polskim w zakresie usług faktoringowych, obsługując transakcje krajowe oraz w eksporcie i imporcie. Jest członkiem Polskiego Związku Faktorów oraz Factors Chain International. mBank posiada pośrednio poprzez spółkę zależną MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa 100% udziału w kapitale oraz 100% w głosach na WZA.

■ mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny

Przedmiotem działalności spółki jest głównie leasing ruchomości, takich jak: maszyny, urządzenia, linie technologiczne, samochody osobowe, samochody ciężarowe oraz dostawcze, ciągniki siodłowe, naczepy, przyczepy, autobusy, pojazdy, sprzęt specjalistyczny, statki, samoloty, tabor kolejowy, wyposażenie biurowe, sprzęt komputerowy. Szczególne miejsce w ofercie mLeasing dla klientów korporacyjnych zajmuje leasing nieruchomości, przede wszystkim nieruchomości biurowych, hoteli, magazynów i centrów logistycznych, stacji benzynowych, budynków użyteczności publicznej, infrastruktury komunalnej. Spółka posiada sieć oddziałów zlokalizowanych w największych miastach Polski. mBank posiada pośrednio poprzez spółkę zależną MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa 100% udziałów w spółce mLeasing.

■ Garbary Sp. z o.o. – podmiot zależny

Jedyną działalnością spółki jest administrowanie nieruchomością gruntową położoną przy ul. Garbary 101/111 w Poznaniu, zabudowaną kompleksem zakładów mięsnych obecnie nie użytkowanych.

■ MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa – podmiot zależny

Spółka MLV 45 powstała w wyniku przekształcenia BRE Holding Sp. z o.o. w spółkę komandytową. Majątek spółki stanowi 100% udziałów w spółce mLeasing Sp. z o.o., 100% akcji spółki mFaktoring S.A., 75,71% akcji spółki mBank Hipoteczny S.A. i 79,99% akcji spółki mLocum S.A.

■ Transfinance a.s. – podmiot zależny

Transfinance a.s. świadczy usługi faktoringowe w Republice Czeskiej na rzecz małych i średnich przedsiębiorstw. Oferowane usługi obejmują swoim zakresem faktoring krajowy i międzynarodowy. Dodatkowo spółka zajmuje się skupem inkas, akredytyw, gwarancji bankowych oraz forfaitingiem. Bank posiada 100% akcji spółki.

Działalność Handlowa i Inwestycyjna**■ BRE Finance France S.A. – podmiot zależny**

Przedmiotem działalności spółki jest pozyskiwanie dla Banku środków finansowych z rynków międzynarodowych poprzez emisje euroobligacji. W październiku 2012 roku spółka dokonała emisji euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR o terminie wykupu w 2015 roku. W 2013 roku spółka dokonała emisji kolejnych transzy euroobligacji o terminie wykupu w 2018 roku: o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF oraz o wartości nominalnej 500 000 tys. CZK.

■ Dom Maklerski mBanku S.A. – podmiot zależny

Przedmiotem działania spółki jest świadczenie wszelkich usług związanych z obrotem papierami wartościowymi, prawami majątkowymi nie będącymi papierami wartościowymi, jak również innymi instrumentami finansowymi na rynku kapitałowym dozwolonymi przepisami prawa i zakresem posiadanych zezwoleń.

Segment Bankowości Detalicznej (w tym Private Banking)**■ Aspiro S.A. – podmiot zależny**

Aspiro SA oferuje produkty mBanku S.A. oraz banków trzecich. Oferta obejmuje kredyty hipoteczne, produkty biznesowe, kredyty gotówkowe, produkty ubezpieczeniowe i leasing. Dystrybucja odbywa się na terenie całego kraju w 24 Centrach Finansowych Stacjonarnych, 21 Centrach Finansowych Mobilnych, 68 mKioskach, w tym 6 Partnerskich.

■ mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny

Przedmiotem działalności mBanku Hipotecznego S.A. jest udzielanie kredytów hipotecznych na finansowanie nieruchomości komercyjnych, projektów mieszkaniowych oraz inwestycji realizowanych przez jednostki samorządu terytorialnego. Spółka jest emitentem hipotecznych i publicznych listów zastawnych, za pośrednictwem których refinansuje swoją działalność kredytową.

■ mWealth Management S.A. – podmiot zależny

Przedmiotem działalności mWealth Management S.A. jest kompleksowe zarządzanie majątkiem klienta. W 2011 roku wdrożony został nowy model biznesowy, skupiający się na ofercie związanej z doradztwem inwestycyjnym. Spółka kontynuuje swój strategiczny kierunek rozwoju komunikowany jako zmiana w ofercie „Od Asset Managera do Wealth Managera”. Nowy model zakłada doradztwo w zakresie całego majątku, zarówno aktywów finansowych jak i pozafinansowych, ze szczególnym uwzględnieniem planów biznesowych klienta i wsparciem w tym zakresie.

■ BRE Ubezpieczenia TUIR S.A. – podmiot zależny, ubezpieczyciel

Podstawowym przedmiotem działalności spółki jest działalność ubezpieczeniowa w zakresie działu II ubezpieczeń – pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe. Spółka prowadzi sprzedaż swoich produktów ubezpieczeniowych zarówno w ramach internetowej platformy ubezpieczeniowej stworzonej we współpracy z oddziałami detalicznymi Banku, jak i klasycznych produktów bancassurance dla klientów Banku za pośrednictwem agenta ubezpieczeniowego, spółki BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o. Bank posiada pośrednio przez spółkę zależną Aspiro SA 100% udziałów tej spółki.

■ BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o. – podmiot zależny, pośrednik ubezpieczeniowy

Przedmiotem działalności spółki jest świadczenie usług agenta ubezpieczeniowego, jak również świadczenie usług z zakresu dokonywania rozliczeń z tytułu umów ubezpieczeniowych osób ubezpieczonych. Bezpośrednią jednostką dominującą jest spółka BRE Ubezpieczenia TUIR S.A. Bank posiada pośrednio przez spółkę zależną Aspiro SA 100% udziałów tej spółki.

■ BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. – podmiot zależny, agent ubezpieczeniowy

Przedmiotem działalności spółki jest świadczenie usług agenta ubezpieczeniowego w zakresie wykonywania i administrowania umów ubezpieczenia niskiego wkładu w kredytach. Bezpośrednią jednostką dominującą jest spółka. Ubezpieczenia TUIR S.A. Bank posiada pośrednio przez spółkę zależną Aspiro S.A. 100% udziałów tej spółki.

Pozostałe**■ mCentrum Operacji Sp. z o.o. – podmiot zależny**

Przedmiotem działania spółki jest m.in. świadczenie usług z zakresu zarządzania danymi i dokumentami, a także archiwum elektronicznego, archiwum tradycyjnego oraz obsługi procesów biznesowych i bankowości transakcyjnej.

■ mLocum S.A. – podmiot zależny

mLocum S.A. jest spółką developerską działającą na pierwotnym rynku nieruchomości mieszkaniowych. Spółka opracowuje i kwalifikuje projekty inwestycyjne, organizuje, nadzoruje i prowadzi prace projektowe i wykonawcze w zakresie budownictwa, sprawuje funkcję inwestora zastępczego, organizuje finansowanie inwestycji. Bank posiada pośrednio przez MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa 79,99% udziałów w spółce.

■ BDH Development Sp. z o.o. – podmiot zależny

Przedmiotem działalności spółki jest realizacja i dokończenie przedsięwzięć deweloperskich na bazie nieruchomości mieszkaniowych przejętych przez podmioty z Grupy mBanku S.A. w drodze restrukturyzacji i windykacji kredytów inwestycyjnych, w celu odzyskania jak największej wartości z przejętych nieruchomości. Bank posiada 100% udziałów w spółce.

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

Z początkiem 2013 roku nastąpiła zmiana przypisania do segmentu spółki mBank Hipoteczny. Spółka ta została przypisana do Segmentu Bankowości Detalicznej (poprzednio była częścią segmentu Działalność Handlowa i Inwestycyjna).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

W czerwcu 2013 roku Grupa zaprzestała konsolidacji spółki zależnej MLV 35 Sp. z o.o. spółka komandytowo – akcyjna w związku z procesem jej likwidacji. W dniu 15 lipca 2013 roku został złożony wniosek o wykreślenie spółki z rejestru przedsiębiorców KRS, co nastąpiło w dniu 3 września 2013 roku.

W trzecim kwartale 2013 roku nastąpiło przekształcenie spółki BRE Holding Sp. z o.o. w spółkę MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa. Przekształcenie związane było z planowanym utworzeniem Kapitałowej Grupy Podatkowej w ramach Grupy mBanku S.A.

W listopadzie 2013 roku mBank S.A. nabył 100% udziałów w spółce BDH Development Sp. z o.o. Spółka została objęta konsolidacją metodą pełną.

Informacje dotyczące rodzaju prowadzonej przez spółki działalności znajdują się w Nocie 5 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, „Segmenty działalności”.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące spółki:

Nazwa spółki	31.12.2013		31.12.2012	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
Aspiro S.A.	100%	pełna	100%	pełna
BDH Development Sp. z o.o.	100%	pełna	-	-
BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Ubezpieczenia TUIR S.A.	100%	pełna	100%	pełna
Dom Maklerski mBanku S.A.	100%	pełna	100%	pełna
Garbary Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna
mCentrum Operacji Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
mFactoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
mWealth Management S.A.	100%	pełna	100%	pełna
MLV 35 Sp. z o.o. spółka komandytowo - akcyjna	-	-	100%	pełna
MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa (poprzednio BRE Holding Sp. z o.o.)	100%	pełna	100%	pełna
Transfinance a.s.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Finance France S.A.	99,98%	pełna	99,98%	pełna
mLocum S.A.	79,99%	pełna	79,99%	pełna

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. dnia 3 marca 2014 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione poniżej. Zasady te stosowane były we wszystkich prezentowanych okresach w sposób ciągły.

2.1. Podstawa sporządzenia

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2013 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 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.

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 wymagana jest większa doza osądu,

zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione są w Nocie 4.

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 (zob. Nota 2.19). 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.

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).

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

Połączenia jednostek gospodarczych dotyczące jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą rozlicza się metodą nabycia, zgodnie z MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych” w przypadku wystąpienia treści ekonomicznej transakcji.

Konsolidacją nie objęto spółek, których rozmiary działalności nie są istotne w stosunku do rozmiarów działalności Grupy Kapitałowej. Spółki te są wyceniane według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Jednostki stowarzyszone:

Jednostki stowarzyszone to wszelkie jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, lecz których nie kontroluje, co zwykle towarzyszy posiadaniu od 20% do 50% ogólnej liczby głosów w organach stanowiących. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych rozlicza się metodą praw własności i ujmuje początkowo według kosztu.

Udział Grupy w wyniku finansowym jednostek stowarzyszonych 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 staje się równy lub większy od udziału Grupy w tej jednostce stowarzyszonej, 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.

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

2.3. Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych w koszcie amortyzowanym przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz przychody odsetkowe od aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i dostępnych do sprzedaży.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą obliczania amortyzowanej wartości początkowej aktywów lub zobowiązań finansowych oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa to stopa, dla której zdyskontowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne są równe bieżącej wartości bilansowej netto danego aktywa lub zobowiązania finansowego. Obliczając efektywną stopę procentową, Grupa szacuje przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę możliwych przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami umowy, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej, oraz koszty transakcji i wszystkie inne premie lub dyskonta.

W momencie dokonania odpisu z tytułu utraty wartości 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 lokacyjnych 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 zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

2.4. 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 odpowiednich

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 w ramach działalności ubezpieczeniowej przychody z tytułu opłat i prowizji obejmują przychody z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczeniowego oraz 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.

Przychody z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczeniowego ujmowane są z chwilą wykonania usługi w kwocie netto, po potrąceniu bezpośrednio powiązanych z nimi kosztów usług świadczonych przez jednostki spoza Grupy.

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.

2.5. 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 z 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.

2.6. Przypis składki

Przychody z tytułu przypisu składki, osiągane w ramach działalności ubezpieczeniowej, są ujmowane w terminie wystawienia polisy i zarachowywane proporcjonalnie do upływu okresu ochrony ubezpieczeniowej. W skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy przypis składki ujęty jest w pozostałych przychodach operacyjnych.

2.7. Odszkodowania i świadczenia netto

Odszkodowania i świadczenia netto dotyczą działalności ubezpieczeniowej. Obejmują one wszelkie wypłaty i obciążenia dokonywane w okresie sprawozdawczym z tytułu odszkodowań i świadczeń za zdarzenia powstałe w okresie sprawozdawczym i w okresach ubiegłych, łącznie z kosztami likwidacji szkód i windykacji regresów, pomniejszone o otrzymane zwroty, regresy i wszelkie odzyski, w tym również odzyski ze sprzedaży pozostałości po szkodach i pomniejszone o udział reasekuratorów w tych pozycjach. Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów obejmują również koszty postępowania

spornego. Pozycja obejmuje również odszkodowania i świadczenia z tytułu koasekuracji, w części przypadającej na udział Grupy. W skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy odszkodowania i świadczenia netto ujęte są łącznie z przypisem składki w pozostałych przychodach operacyjnych.

2.8. 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: Bankowość Detaliczna, Korporacje i Rynki Finansowe, w których skład wchodzi Klienci Korporacyjni i Instytucje oraz Działalność Handlowa i Inwestycyjna, oraz pozostała działalność.

2.9. Aktywa finansowe

Grupa klasyfikuje swoje aktywa finansowe do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, pożyczki i należności, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. O klasyfikacji aktywów finansowych decyduje kierownictwo w momencie ich początkowego ujęcia.

Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, utrzymywanych do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży ujemnie 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 ujemnie 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.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Składnik aktywów finansowych zalicza się do tej kategorii, jeżeli nabyty został przede wszystkim w celu sprzedaży w krótkim terminie lub jeżeli został zaliczony do tej kategorii przez spółki Grupy. Instrumenty pochodne również zalicza się do „przeznaczonych do obrotu”, o ile nie zostały przeznaczone na zabezpieczenia.

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

Grupa klasyfikuje aktywa finansowe/zobowiązania finansowe jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat jeśli spełniony został którykolwiek z poniższych warunków:

- aktywa/zobowiązania kwalifikowane są jako przeznaczone do obrotu, tj.: są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie, są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie, i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego, faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków lub są instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi),
- przy początkowym ujęciu aktywa/zobowiązania zostały wyznaczone przez jednostkę jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Jeśli umowa zawiera jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych, Grupa wyznacza całą hybrydową (łącną) umowę jako składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniany według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, o ile:

- wbudowany instrument pochodny nie zmienia znacząco przepływów pieniężnych, które byłyby wymagane umową, lub
- jest rzeczą oczywistą bez przeprowadzania lub po pobieżnej analizie, że gdyby podobny hybrydowy instrument byłby najpierw rozważany, to oddzielenie wbudowanego instrumentu pochodnego (wbudowanych instrumentów pochodnych) byłoby zabronione, jak na przykład opcja przedpłaty wbudowana w pożyczkę pozwalająca jej posiadaczowi na spłatę pożyczki za kwotę zbliżoną do jej amortyzowanego kosztu.

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

- eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako "niedopasowanie księgowe"), która w przeciwnym razie powstałaby z powodu innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań bądź innego ujęcia związanych z nimi zysków i strat, lub
- grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest odpowiednio 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 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 2.3), za wyjątkiem instrumentów pochodnych, których sposób ujęcia jest opisany w nocie 2.15, ujmuje się w wyniku z tytułu odsetek. Wycena i wynik ze sprzedaży aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej ujęte są w wyniku na działalności handlowej.

Pożyczki i należności

Pożyczki i należności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Powstają wówczas, gdy Grupa wydaje środki pieniężne, towary lub usługi bezpośrednio dłużnikowi, nie mając zamiaru wprowadzać swojej należności do obrotu.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności (UDTZ) to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach i ustalonym terminie zapadalności, które Grupa zamierza i jest w stanie utrzymać do terminu zapadalności, notowane na aktywnym rynku.

W przypadku sprzedaży przez Grupę przed terminem zapadalności części aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, której nie można uznać za nieistotną, następuje tzw. „zarażenie portfela UDTZ”, a tym samym wszystkie aktywa z tej kategorii są przekwalifikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży.

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych, w Grupie nie było aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to inwestycje, które Grupa zamierza utrzymywać przez czas nieokreślony. Mogą one zostać sprzedane, np. w celu poprawy płynności, w reakcji na zmiany stóp procentowych, kursów wymiany walut lub cen instrumentów kapitałowych.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w wyniku z tytułu odsetek. Wynik ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w wyniku na lokacyjnych papierach wartościowych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży i aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane według wartości godziwej. Pożyczki i należności oraz inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wykazywane są według skorygowanej ceny nabycia (amortyzowanego kosztu), z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych w wartości

godziwej przez rachunek zysków i strat są wykazywane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym powstały.

Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży 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 całkowitych dochodach wykazywana jest w rachunku zysków i strat. Jednakże odsetki naliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w rachunku zysków i strat. Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży są wykazywane w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności.

Wartość godziwa inwestycji notowanych na aktywnym rynku wynika z ich bieżącej wartości rynkowej. Jeżeli rynek na dany składnik aktywów finansowych nie jest aktywny, Grupa 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 (patrz Nota 20).

Jeżeli poprzez zastosowanie technik wyceny nie można uzyskać wiarygodnej wartości godziwej inwestycji w nienotowane na aktywnym rynku instrumenty kapitałowe, wycenia się je po koszcie nabycia.

2.10. Aktywa reasekuracyjne

Grupa ceduje ryzyka ubezpieczeniowe na reasekuratorów w toku zwykłej działalności operacyjnej w ramach działalności ubezpieczeniowej. Aktywa reasekuracyjne obejmują przede wszystkim udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.

Kwoty rozliczeń z reasekuratorami są szacowane w sposób zgodny z właściwymi reasekurowanymi polisami i umowami reasekuracyjnymi.

Testy na utratę wartości aktywów reasekuracyjnych są przeprowadzane wtedy, gdy zaistnieją przesłanki wskazujące na utratę wartości. Odpis z tytułu utraty wartości aktywów reasekuracyjnych tworzony jest wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki wskazujące na to, że Grupa może nie otrzymać wszystkich należnych kwot w myśl warunków umów oraz gdy wartość takiego odpisu można określić w wiarygodny sposób.

Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości zmniejszyła się, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to odwrócenie uprzednio ujętej straty z tego tytułu ujmuje się w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

Odwrócenie nie może spowodować zwiększenia wartości bilansowej składnika aktywów finansowych ponad kwotę, która stanowiłaby zamortyzowany koszt tego składnika na dzień odwrócenia w sytuacji, gdyby ujęcie utraty wartości w ogóle nie miało miejsca.

2.11. Kompensowanie instrumentów finansowych

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

2.12. Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa wykazywane według zamortyzowanego kosztu

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. O utracie wartości składnika lub grupy aktywów finansowych i stratach poniesionych z tego tytułu mowa jest wyłącznie wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek wydarzenia lub wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów („zdarzenie powodujące stratę”), oraz gdy to zdarzenie (lub zdarzenia) ma wpływ na możliwe do wiarygodnego oszacowania przyszłe przepływy pieniężne dotyczące tego aktywa lub grupy aktywów finansowych. Przesłanki niewykonania zobowiązania klienta wobec Grupy podzielono na twarde przesłanki utraty wartości, których zajście jest jednoznaczne z koniecznością klasyfikacji klienta do kategorii default oraz miękkie przesłanki utraty wartości gdzie zajście danego zdarzenia może, ale nie musi, świadczyć o konieczności klasyfikacji klienta do kategorii default.

Grupa najpierw ocenia, czy występują obiektywne przesłanki utraty wartości poszczególnych istotnych składników aktywów finansowych, oraz czy dowody takie występują indywidualnie lub łącznie dla

aktywów, które indywidualnie nie są istotne. Jeżeli Grupa ustali, że dla danego składnika aktywów finansowych ocenianego indywidualnie nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości (niezależnie od tego, czy składnik ten jest istotny, czy nie), składnik ten włączany jest do grupy aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, która jest następnie zbiorczo oceniana pod kątem utraty wartości. Składniki aktywów finansowych, dla których wykazana została strata z tytułu utraty wartości w oparciu o analizę indywidualną (po raz pierwszy lub kolejny), nie są uwzględniane w zbiorczej ocenie utraty wartości.

Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki na utratę wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów, które nie zostały jeszcze poniesione) zdyskontowaną według pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych. Wartość bilansowa składnika aktywów zostaje zmniejszona poprzez konto odpisów aktualizujących, a kwota straty obciąża rachunek zysków i strat. Jeżeli kredyt lub inwestycja utrzymywana do terminu zapadalności ma zmienną stopę procentową, wówczas stopą dyskontową stosowaną do ustalenia utraty wartości jest bieżąca efektywna stopa procentowa ustalona zgodnie z umową.

Kalkulacja bieżącej wartości szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących zabezpieczonego składnika aktywów finansowych uwzględnia przepływy pieniężne wynikające z przejęcia zabezpieczenia pomniejszone o koszty jego nabycia i sprzedaży, niezależnie od tego, czy przejęcie jest prawdopodobne, czy nie.

Dla celów zbiorczej oceny utraty wartości ekspozycje kredytowe są grupowane na potrzeby zapewnienia jednorodności ryzyka kredytowego w ramach danego portfela. Do grupowania na jednorodne portfele może zostać użytych wiele parametrów, np.: typ kontrahenta, typ ekspozycji, szacowane prawdopodobieństwo defaultu, typ zabezpieczenia, przeterminowanie, zapadalności oraz ich kombinacje. Cechy te mają wpływ na oszacowanie przyszłych przepływów pieniężnych dla określonych grup aktywów, ponieważ wskazują na możliwości spłaty przez dłużników całości ich zobowiązań zgodnie z warunkami umów dotyczących ocenianych aktywów.

Przyszłe przepływy pieniężne dotyczące grupy aktywów finansowych ocenianych zbiorczo pod kątem utraty wartości są szacowane na podstawie przepływów pieniężnych wynikających z umów oraz historycznych parametrów strat ponoszonych z tytułu aktywów o podobnych cechach ryzyka.

Historyczne parametry strat są korygowane na podstawie danych pochodzących z bieżących obserwacji w celu uwzględnienia wpływu aktualnych czynników rynkowych, które nie miały miejsca w okresie, którego dotyczą obserwacje historyczne, oraz wyłączenia skutków okoliczności, które miały miejsce w okresie historycznym, a które nie zachodzą obecnie.

Do wyliczenia kwoty rezerwy na ekspozycje bilansowe analizowane grupowo zostało wykorzystane prawdopodobieństwo wystąpienia defaultu (PD). Poprzez odpowiednie skalibrowanie wartości PD uwzględniające specyfikę poszczególnych produktów i okresów ujawniania się strat na tych produktach, są to wartości PD pozwalające na wykrycie już zaistniałych strat i obejmujące jedynie okres w jakim straty, które wystąpiły na dzień oceny utraty wartości, powinny się skryzalizować.

Nieściągalne kredyty są spisywane w ciężar rezerw na utratę wartości kredytów. Przed spisaniem kredytu przeprowadza się wszystkie wymagane przepisami procedury Grupy i ustala kwotę straty. W przypadku odzyskania uprzednio spisanej kwoty, odpowiednio zmniejszana jest wysokość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów w rachunku zysków i strat.

Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez dokonanie odpowiedniej korekty konta odpisów aktualizujących. Kwota dokonanego odwrócenia wykazywana jest w rachunku zysków i strat.

Aktywa wyceniane w wartości godziwej

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. W przypadku instrumentów kapitałowych klasyfikowanych jako aktywa dostępne do sprzedaży, przy ocenie, czy nastąpiła utrata wartości, brany jest pod uwagę m.in. znaczny lub długotrwały spadek wartości godziwej papieru wartościowego poniżej jego ceny nabycia, wynikający ze zwiększenia ryzyka kredytowego. Jeżeli istnieją tego rodzaju przesłanki dotyczące aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, łączna strata – ustalona jako różnica pomiędzy kosztem nabycia a bieżącą wartością godziwą – zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat. Tak wyliczona strata powinna zostać pomniejszona o utratę wartości danego składnika aktywów uprzednio wykazywaną w rachunku zysków

i strat. Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych ujęte w rachunku zysków i strat nie są odwracane przez rachunek zysków i strat, lecz przez kapitał własny. Jeżeli w późniejszym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego klasyfikowanego jako dostępny do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten będzie można obiektywnie powiązać ze zdarzeniem, które nastąpiło po ujęciu utraty wartości w rachunku zysków i strat, wówczas odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany w rachunku zysków i strat.

Umowy renegotjowane

Grupa traktuje renegotjacje warunków umownych pożyczek i kredytów jako przesłankę utraty wartości, chyba że renegotjacja warunków umownych nie była wymuszona sytuacją dłużnika, a przeprowadzona była na normalnych zasadach biznesowych. Następnie Grupa ocenia, czy utrata wartości takich pożyczek i kredytów powinna zostać rozpoznana na bazie indywidualnej czy grupowej.

2.13. 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 ustalonej zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” oraz
- wartości początkowej pomniejszonej, w odpowiednich przypadkach, o skumulowane odpisy amortyzacyjne ujęte zgodnie z MSR 18 „Przychody”.

2.14. 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.

2.15. Umowy sprzedaży i odkupu

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

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

Przy zawieraniu transakcji repo i reverse repo 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 przeznaczone do obrotu lub inwestycyjne aktywa finansowe oraz zobowiązania w przypadku dokonania transakcji „sell buy back” i jako należności w przypadku transakcji typu „buy sell back”.

Pożyczonych przez Grupę w transakcjach „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 „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.

2.16. 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 2.17.

Wbudowane instrumenty pochodne, traktuje się jako odrębne instrumenty pochodne, jeżeli ryzyka z nimi związane oraz ich charakterystyka nie są ściśle powiązane z ryzykami i charakterystyką zasadniczego kontraktu oraz kontrakt zasadniczy nie jest wyceniany w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Tego rodzaju wbudowane instrumenty pochodne wycenia się według wartości godziwej, a zmiany wartości godziwej wykazuje się w rachunku zysków i strat.

Zgodnie z zapisami MSR 39 OS 30: (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 zamiennego 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). 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 2.3 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.

W przypadku, gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria stosowania rachunkowości zabezpieczeń, korektę wartości bilansowej instrumentu zabezpieczanego, wycenianego wg 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 wygaśł 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 portfolio następujące instrumenty pochodne:

Instrumenty na ryzyko rynkowe:

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

2.17. 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 odpowiedniego 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.

2.18. Kredyty i pożyczki otrzymane oraz depozyty przyjęte

Kredyty i pożyczki otrzymane oraz depozyty przyjęte ujmują się początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, kredyty i pożyczki oraz depozyty przyjęte wykazuje się według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu). 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.

2.19. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne wykazane są według ceny nabycia skorygowanej o koszty ulepszenia (przebudowy, rozbudowy, rekonstrukcji lub modernizacji) oraz naliczone umorzenie. 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 i wykazywana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według kosztu pomniejszonego o skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości. 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.

Oprogramowanie komputerowe

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

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

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.

2.20. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazuje się według kosztu historycznego pomniejszonego o umorzenie. 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, pomniejszonych o wartość końcową, przez okresy ich użytkowania, które dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

- Budynki i budowle	25-40 lat,
- Urządzenia techniczne i maszyny	5-15 lat,
- Środki transportu	5 lat,
- Sprzęt informatyczny	3,33-5 lat,
- Inwestycje w obce środki trwałe	10-40 lat lub 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 dokonuje się na koniec każdego okresu sprawozdawczego i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty.

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).

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.

2.21. 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.

2.22. 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.

2.23. Odroczoney 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 odroczoney podatek dochodowy oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w stosunku do poprzedniego okresu obrotowego zalicza się do pozycji „Podatek dochodowy”. Do wyliczenia podatku odroczonego stosuje się metodę bilansową.

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

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

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

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

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

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

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

Odroczony podatek dochodowy z tytułu aktualizacji wartości inwestycji dostępnych do sprzedaży 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.

2.24. Aktywa przejęte za długi

Aktywa przejęte za długi to finansowe i niefinansowe aktywa przejęte przez Bank 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 Banku 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.

2.25. 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”.

Do przychodów przyszłych okresów zalicza się prowizje reasekuracyjne i koasekuracyjne z tytułu wystawionych umów ubezpieczeniowych objętych umowami reasekuracji oraz koasekuracji, podlegające rozliczeniu w czasie, w części przypadającej na przyszłe okresy sprawozdawcze.

Koszty akwizycji w części przypadającej na następne okresy sprawozdawcze podlegają rozliczeniu w czasie proporcjonalnie do długości trwania umów ubezpieczenia, których dotyczą.

2.26. Leasing

Grupa mBanku S.A. jako leasingodawca

Dla aktywów używanych na podstawie umowy leasingu finansowego wartość równą inwestycji leasingowej netto ujmuje się jako należności. 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.

2.27. Rezerwy

Rezerwy na zobowiązania warunkowe o charakterze niewykorzystanych gwarancji i akredytyw (własnych), jak również na niewykorzystane, nieodwołalne, bezwarunkowo przyznane limity kredytowe, są wyceniane zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”.

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.

W odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej występują rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, które obejmują rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia oraz rezerwy składek.

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia tworzona jest w wysokości odpowiadającej ustalonej lub przewidywanej ostatecznej wartości przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń związanych ze zdarzeniami, które zaszły przed datą okresu sprawozdawczego wraz z kosztami likwidacji z nimi związanymi.

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, które zostały zgłoszone ubezpieczycielowi i dla których posiadane informacje nie pozwalają na ocenę wysokości odszkodowań i świadczeń ustalana jest metodą ryczałtową.

Rezerwa składek tworzona jest indywidualnie dla każdej umowy ubezpieczenia, jako składka przypisana przypadającą na następne okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu, na jaki składka została przypisana na bazie dziennej, przy czym w przypadku umów ubezpieczenia, których ryzyko nie jest rozłożone równomiernie w okresie trwania ubezpieczenia, rezerwa tworzona jest proporcjonalnie do przewidywanego ryzyka w następnych okresach sprawozdawczych.

W każdym dniu sprawozdawczym Grupa wykonuje test adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, którego celem jest upewnienie się czy rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o odroczone koszty akwizycji są wystarczalne. Test adekwatności przeprowadzany jest przy wykorzystaniu aktualnych oszacowań przyszłych przepływów środków pieniężnych wynikających z umów ubezpieczenia, w tym kosztów likwidacji szkód oraz kosztów obsługi polis.

Jeżeli ocena wykaże, że wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest niewystarczalna w stosunku do oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, wówczas cała różnica jest bezzwłocznie ujmowana w skonsolidowanym rachunku zysków i strat poprzez utratę wartości odroczonego kosztów akwizycji lub/i utworzenie dodatkowych rezerw.

2.28. Świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia 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. Natomiast koszty zatrudnienia oraz odsetki netto od zobowiązania z tytułu określonych świadczeń Grupa ujmuje w zysku lub stracie.

Świadczenia oparte na akcjach

Bank prowadzi programy wynagrodzeń opartych na i regulowanych akcjami własnymi oraz opartych na akcjach jednostki dominującej najwyższego szczebla i rozliczanych w środkach pieniężnych. Świadczenia te 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 w przypadku transakcji płatności w formie akcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych, lub zobowiązaniami w przypadku transakcji rozliczanej środkami pieniężnymi, opartej na akcjach jednostki dominującej najwyższego szczebla. Łączną kwotę, jaką należy rozliczyć w koszty przez okres nabywania uprawnień przez pracowników do realizacji opcji i akcji, ustala się w oparciu o wartość godziwą przyznanych opcji i akcji. Nie występują warunki rynkowe nabywania uprawnień, które byłyby uwzględnione przy szacowaniu na dzień wyceny wartości godziwej opcji na akcje oraz akcji. Warunki nabycia uprawnień inne niż warunki rynkowe nie są uwzględniane przy szacowaniu wartości godziwej opcji na akcje i akcji, lecz są uwzględniane przez korektę liczby instrumentów kapitałowych. Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank koryguje szacunek co do poziomu liczby opcji i akcji, co do których oczekuje się, że będą możliwe do wykorzystania. Zgodnie z MSSF 2, w trakcie trwania programów nie jest konieczne ujawnienie zmiany wartości godziwej płatności opartej na akcjach. W przypadku części programu regulowanego akcjami rozliczanej gotówkowo, do czasu, gdy zobowiązanie wynikające z transakcji opartej na akcjach rozliczanej 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. Dodatkowo w jednej ze spółek w Grupie funkcjonuje program motywacyjny oparty o akcje fantomowe. Płatności te spełniają definicję rozliczanych w środkach pieniężnych płatności w formie akcji własnych.

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

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

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

■ Koszty emisji akcji

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

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 opcji pracowniczych.

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 instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii „dostępne do sprzedaży”,
- różnic kursowych z przeliczenia jednostek zagranicznych.
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia.

2.30. 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 rachunek zysków i strat, wykazuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmian wartości godziwej. Różnice kursowe z tytułu takich pozycji pieniężnych jak instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, uwzględnia się w pozostałych całkowitych dochodach.

Zmiana wartości godziwej pieniężnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży 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 w 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 12 miesięcy prezentowanych okresów obrotowych,
- 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.

2.31. Działalność powiernicza

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

Dom Maklerski mBanku S.A. prowadzi działalność powierniczą w zakresie obsługi rachunków papierów wartościowych klientów.

Aktywa te nie zostały wykazane w niniejszym sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie należą do Grupy. Pozostałe spółki Grupy Kapitałowej nie prowadzą działalności powierniczej.

2.32. 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, za wyjątkiem 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 okresie objętym sprawozdaniem finansowym Grupa skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania MSSF 10, MSSF 11, MSSF 12 i zmiany do MSSF 10, MSSF 11 oraz MSSF 12. W odniesieniu do pozostałych 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 i obowiązują Grupę za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2013 roku:

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską:

- MSSF 10, Skonsolidowane Sprawozdania Finansowe został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 12 maja 2011 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie. Standard został zatwierdzony przez Unię Europejską w dniu 11 grudnia 2012 roku.

MSSF 10 zastępuje fragmenty *MSR 27 Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe* dotyczące terminów i sposobów sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego przez

inwestora oraz eliminuje w całości interpretację *SKI-12 Konsolidacja – Jednostki specjalnego przeznaczenia*.

Celem MSSF 10 jest wypracowanie wspólnej podstawy konsolidacji dla wszystkich jednostek, niezależnie od charakteru podmiotu inwestycji. Uznano, że podstawą taką jest sprawowanie kontroli. Definicja kontroli obejmuje trzy elementy: władzę nad jednostką, w której inwestycji, ekspozycję lub prawo do zwrotów wypracowanych przez ten podmiot oraz zdolność sprawowania władzy przez inwestora nad podmiotem inwestycji w celu wpłynięcia na wysokość zwrotów. MSSF 10 zawiera szczegółowe wytyczne dotyczące zastosowania zasady sprawowania kontroli w różnych sytuacjach, w tym w odniesieniu do relacji agencyjnych i posiadania potencjalnych praw głosu. W przypadku zmiany faktów lub okoliczności inwestor musi dokonać ponownej oceny swojej zdolności do sprawowania kontroli nad podmiotem inwestycji.

Zastosowanie standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- MSSF 11, Wspólne przedsięwzięcia, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 12 maja 2011 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie. Standard został zatwierdzony przez Unię Europejską w dniu 11 grudnia 2012 roku.

MSSF 11 zastępuje *MSR 31 Udziały we wspólnych przedsięwzięciach* oraz interpretację *SKI-13 Wspólnie kontrolowane jednostki – niepieniężny wkład wspólników*. Nowy standard klasyfikuje wspólne przedsięwzięcia jako wspólne operacje (wspólne działanie, w ramach którego strony współkontrolujące posiadają prawa do aktywów i obowiązki dotyczące zobowiązań) lub jako wspólne przedsięwzięcia (wspólna inicjatywa dająca stronom współkontrolującym prawa do jej aktywów netto).

MSSF 11 wymaga rozliczania udziałów we wspólnych przedsięwzięciach tylko metodą praw własności, co eliminuje metodę konsolidacji proporcjonalnej. Istnienie oddzielnego podmiotu prawnego nie jest już warunkiem podstawowym klasyfikacji. Postanowienia przejściowe różnią się w zależności od metody klasyfikacji wspólnych porozumień w ramach MSR 31.

Zastosowanie standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- MSSF 12, Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 12 maja 2011 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie. Standard został zatwierdzony przez Unię Europejską w dniu 11 grudnia 2012 roku.

Nowy standard nakłada rozszerzone wymogi informacyjne dotyczące udziałów jednostki sprawozdawczej w spółkach zależnych, stowarzyszonych, wspólnych przedsięwzięciach lub jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji.

Zobowiązuje też do ujawnienia informacji przydatnych dla użytkowników sprawozdania finansowego przy ocenie charakteru posiadanych udziałów i rodzajów związanego z nimi ryzyka oraz oddziaływania tych udziałów na sprawozdanie finansowe.

Zastosowanie standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- MSSF 13, Wycena według wartości godziwej, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 12 maja 2011 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie. Standard został zatwierdzony przez Unię Europejską w dniu 11 grudnia 2012 roku.

Nowy standard doprecyzowuje wartość godziwą, dostarcza wskazówek w zakresie jej określania oraz wprowadza wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat wyceny wartości godziwej. Standard nie określa, kiedy wymagana jest wycena w wartości godziwej, a jedynie wymienia różne techniki wyceny, które mogą być wykorzystane do wyznaczenia wartości godziwej, jeżeli wymagają tego inne standardy. Standard ten dotyczy zarówno pozycji finansowych, jak i niefinansowych wycenianych w wartości godziwej.

Zastosowanie standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania. Dodatkowe ujawnienia gdzie jest to wymagane, są zawarte w poszczególnych notach odnoszących się do aktywów i zobowiązań, których wartości godziwe były określone. Hierarchię wartości godziwej przedstawiono w Nocie 3.11.

- MSR 19 (Zmieniony), Świadczenia Pracownicze, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 16 czerwca 2011 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie. Standard został zatwierdzony przez Unię europejską w dniu 5 czerwca 2012 roku.

Zmiany modyfikują metody rozliczania programów zdefiniowanych świadczeń i świadczeń z tytułu rozwiązania stosunku pracy. Celem wprowadzonych zmian była poprawa jakości sprawozdawczości finansowej świadczeń pracowniczych poprzez: prezentację zmian zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń oraz wartości godziwej aktywów programu w bardziej zrozumiałej formie, eliminację niektórych możliwości prezentacji dopuszczanych przez MSR 19, i w ten sposób poprawę porównywalności, doprecyzowanie wymogów, które wcześniej prowadziły do zróżnicowania stosowanych praktyk oraz podniesienie jakości ujawnianych informacji dotyczących ryzyka związanego z programami zdefiniowanych świadczeń.

Zmieniony standard wymaga ujmowania zmian zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń oraz aktywów programu świadczeń w chwili ich powstania, co eliminuje metodę korytarzową i przyspiesza ujmowanie kosztów przeszłego zatrudnienia.

Grupa zastosowała retrospektywnie MSR 19 Świadczenia pracownicze (zmiany 2011) zgodnie z przepisami przejściowymi zawartymi w tym standardzie.

- MSR 27, Jednostkowe Sprawozdania Finansowe został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 12 maja 2011 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie. Standard został zatwierdzony przez Unię Europejską w dniu 11 grudnia 2012 roku.

Razem z MSSF 10 zastępuje MSR 27 Skonsolidowane i Jednostkowe Sprawozdania Finansowe. Zmianie uległa nazwa standardu. Zmieniony standard dotyczy wyłącznie jednostkowych sprawozdań finansowych. Dotychczasowe wytyczne oraz wymagane ujawnienia dotyczące jednostkowych sprawozdań finansowych pozostają bez zmian.

Zastosowanie standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- MSR 28, Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólne przedsięwzięcia został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 12 maja 2011 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie. Standard został zatwierdzony przez Unię Europejską w dniu 11 grudnia 2012 roku.

Zastępuje MSR 28, *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych*. Standard został zmodyfikowany w taki sposób, by odpowiadał postanowieniom MSSF 11 i MSSF 12.

Standard określa wymagania dotyczące stosowania metody praw własności dla rozliczania inwestycji w jednostki stowarzyszone. Standard włącza w swój zakres również interpretację SKI-13 (niepieniężny wkład wspólników do wspólnie kontrolowanej jednostki).

Ze standardu usunięto wymogi ujawnień, ponieważ przeniesiono je do MSSF 12.

Zastosowanie standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 1, Prezentacja Pozycji Pozostałych Całkowitych Dochodów został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 16 czerwca 2011 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 lipca 2012 r. lub po tej dacie. Zmiany zostały zatwierdzone przez Unię Europejską w dniu 5 czerwca 2012 roku.

Zmiany dotyczą sposobu grupowania składników pozostałych całkowitych dochodów (PCD). Wprowadzone zmiany wymagają podziału pozycji PCD na:

- takie, które w kolejnych okresach zostaną przeniesione do wyniku finansowego,
- takie, które w kolejnych okresach nie zostaną przeniesione do wyniku finansowego.

Standard pozwala prezentować pozycje PCD netto, po odliczeniu podatku lub przed naliczeniem podatku. Jeżeli PCD są prezentowane przed odnośnymi skutkami podatkowymi, podatek będzie musiał być zaalokowany pomiędzy elementami, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego oraz tymi, które nie zostaną przeniesione do wyniku finansowego. Wprowadzone zmiany pozostawiają możliwość prezentacji wyniku finansowego i pozostałych całkowitych dochodów w ramach jednego dokumentu (Sprawozdanie z wyniku finansowego oraz pozostałych całkowitych dochodów) lub w formie dwóch oddzielnych dokumentów.

Grupa dokonała retrospektywnych zmian w prezentacji pozostałych całkowitych dochodów prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy. Zastosowanie tych zmian nie miało wpływu na sytuację finansową ani wartości całkowitych dochodów Grupy.

- Zmiany do MSSF 7, Ujawnienia - Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 16 grudnia 2011 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie. Zmiany zostały zatwierdzone przez Unię Europejską w dniu 13 grudnia 2012 roku.

Standard określa wymagania dotyczące ujawniania informacji, które mają pomóc inwestorom oraz innym użytkownikom sprawozdań finansowych w lepszej ocenie wpływu lub potencjalnego wpływu kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych na sytuację finansową jednostki. Standard wymaga ujawnień ilościowych i jakościowych dotyczących aktywów i zobowiązań finansowych podlegających kompensacie. Na koniec okresu sprawozdawczego jednostka jest zobowiązana do ujawniania szczegółowych informacji ilościowych, oddzielnie dla aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, w formie tabelarycznej.

Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Poprawki do MSSF 2009 – 2011, zmieniające 5 standardów, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 17 maja 2012 r. i obowiązują w większości za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 lub po tej dacie.

Wprowadzone poprawki mają na celu uproszczenie procesu przechodzenia na MSSF, jak również wyjaśnienie lub eliminację przypadkowych niespójności w dotychczas opublikowanych standardach.

Zastosowanie zmienionych standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

MSR 1 Wyjaśnienie dotyczące wymogu danych porównawczych (zmiana)

Zmiany te wyjaśniają różnicę pomiędzy dobrowolnymi dodatkowymi danymi porównawczymi i minimalnymi wymaganiami dotyczącymi danych porównawczych. Grupa musi pokazywać dane porównawcze w dodatkowych notach objaśniających, gdy dobrowolnie udostępnia dane porównawcze za dodatkowy okres porównawczy w stosunku do wymaganego minimum jednego okresu porównawczego. Zmiany precyzują, że w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej/skonsolidowanym bilansie na początek okresu porównawczego (na dzień 1 stycznia 2012 roku w przypadku Grupy), przedstawionemu ze względu na retrospektywne przekształcenia lub przeklasyfikowania pozycji w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej/skonsolidowanym bilansie nie muszą towarzyszyć dane porównawcze w dodatkowych notach objaśniających. W rezultacie Grupa nie przedstawiła danych porównawczych w dodatkowych notach objaśniających na dzień 1 stycznia 2012 roku. Zmiana ta dotyczy wyłącznie prezentacji i nie ma wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy.

- Zmiany do MSR 36, Ujawnienia dotyczące wartości odzyskiwalnej dla aktywów niefinansowych, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 29 maja 2013 r. i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2014 lub po tej dacie.

Standard wprowadza w stosunku do aktywów niefinansowych obowiązek ujawniania wartości odzyskiwanej każdego ośrodka generującego środki pieniężne, do którego przypisana wartość firmy lub wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania jest znacząca w porównaniu z całkowitą wartością firmy lub wartościami niematerialnymi o nieokreślonym okresie użytkowania, tj. nie tylko tego, w stosunku do którego został ujęty lub odwrócony odpis z tytułu utraty wartości.

Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Kredyty rządowe (zmiany do MSSF 1), dotyczące kredytów rządowych zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w marcu 2012 r. i obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.

Zmiany, dotyczące kredytów i pożyczek rządowych otrzymanych przez jednostkę na preferencyjnych warunkach (stopa procentowa poniżej rynkowej), umożliwiają sporządzającym sprawozdanie według MSSF po raz pierwszy zwolnienie z pełnego retrospektywnego ujęcia księgowego tych transakcji. Zmiany wprowadzają zatem takie samo zwolnienie dla sporządzających sprawozdanie według MSSF po raz pierwszy jakie mają pozostałe jednostki.

Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania

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

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską:

- Zmiany do MSR 32, Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 16 grudnia 2011 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2014 r. lub po tej dacie. Zmiany zostały zatwierdzone przez Unię Europejską w dniu 13 grudnia 2012 roku.

Celem wprowadzenia zmian jest wyeliminowanie niespójności w stosowaniu wymogów dotyczących zasad kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych.

Zmiany wprowadzone do standardu doprecyzowują kryteria, które muszą być spełnione przez jednostkę, aby mogła ona dokonać kompensaty aktywów i zobowiązań finansowych w bilansie, poprzez:

- rozwinięcie znaczenia terminu „posiada ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty” oraz
- wyjaśnienie, kiedy niektóre mechanizmy rozliczeń brutto mogą być uznane za równoważne z rozliczeniami netto aktywów i zobowiązań finansowych.

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

- Zmiany do MSR 39, Odnowienie instrumentów pochodnych i kontynuacja Rachunkowości zabezpieczeń, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 27 czerwca 2013 r. i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2014 r. lub po tej dacie.

Zmieniony MSR 39 wprowadził zwolnienie z konieczności zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń w odniesieniu do instrumentu pochodnego, który został wyznaczony jako instrument zabezpieczający w istniejącej relacji zabezpieczającej, jeżeli instrument pochodny został odnowiony z centralną izbą rozliczeniową w wyniku zmian w przepisach prawnych lub regulacji prawnych oraz spełnia określone kryteria.

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

- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 i MSR 27, Jednostki Inwestycyjne, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 31 października 2012 r. i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2014 lub po tej dacie. Zmiany zostały zatwierdzone przez Unię Europejską w dniu 20 listopada 2013 roku.

Zmiany definiują podmiot inwestycyjny i wprowadzają zwolnienie z obowiązku konsolidacji jednostek kontrolowanych przez podmiot inwestycyjny. Zmiany te wymagają, aby jednostka inwestycyjna wyceniała te spółki, nad którymi sprawuje kontrolę w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat zgodnie z IFRS 9 Instrumenty Finansowe w swoich skonsolidowanych i jednostkowych sprawozdaniach finansowych. Zmiany wprowadzają również nowe wymogi w zakresie ujawnień dla jednostek inwestycyjnych w MSSF 12 i MSR 27.

Bank nie spełnia definicji podmiotu inwestycyjnego, zatem zastosowanie standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

- MSSF 9, Instrumenty finansowe Część 1: Klasyfikacja i wycena, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 12 listopada 2009 r. i zastępuje te części MSR 39, które dotyczą klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych. W dniu 28 października 2010 r. MSSF 9 został uzupełniony o problematykę klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych. Nowy standard obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2015 r. lub po tej dacie.

Standard wprowadza jeden model przewidujący tylko dwie kategorie klasyfikacji aktywów finansowych: wyceniane w wartości godziwej i wyceniane według zamortyzowanego kosztu. Klasyfikacja jest dokonywana na moment początkowego ujęcia i uzależniona jest od przyjętego przez

jednostkę modelu zarządzania instrumentami finansowymi oraz charakterystyki umownych przepływów pieniężnych z tych instrumentów.

Większość wymogów MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych została przeniesiona do MSSF 9 w niezmienionym kształcie. Kluczową zmianą jest nałożony na jednostki wymóg prezentowania w pozostałych całkowitych dochodach skutków zmian własnego ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań finansowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Grupa uważa, że zastosowanie standardu w zakresie klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych będzie miało wpływ na prezentację tych instrumentów w sprawozdaniu finansowym.

Rzeczywisty wpływ zastosowania MSSF 9 będzie możliwy do oszacowania po opublikowaniu ostatecznej, kompletnej wersji standardu.

- MSSF 14, Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 30 stycznia 2014 r. i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 r. lub po tej dacie.

Standard zezwala jednostce stosującej Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy na kontynuację stosowania, zarówno przy pierwszym zastosowaniu MSSF jak i w kolejnych sprawozdaniach finansowych, dotychczasowych zasad rachunkowości odnośnie ujmowania, wyceny, utraty wartości oraz zaprzestania rozpoznawania regulacyjnych rozliczeń międzyokresowych. Standard wymaga ujawnień sald regulacyjnych rozliczeń międzyokresowych w osobnych pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej, ujawniania zmiany stanu sald na tych kontach w oddzielnej pozycji rachunku zysków i strat oraz całkowitych dochodach. Wymagane są również ujawnienia dotyczące natury, ryzyk oraz stawki regulacyjnej, która spowodowała ujęcie sald na kontach regulacyjnych rozliczeń międzyokresowych.

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

- MSR 19 (Zmieniony), Programy określonych świadczeń: składki pracownicze, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 21 listopada 2013 r. i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 lipca 2014 r. lub po tej dacie.

Poprawka do standardu odnosi się jedynie do składek na programy określonych świadczeń wnoszonych przez pracowników lub strony trzecie. Celem zmiany do standardu jest wyjaśnienie i uproszczenie wymogów rachunkowych dotyczących składek niezależnych od okresu zatrudnienia pracowników, tj. składki stanowiące stały procent wynagrodzenia, stałą kwotę w okresie zatrudnienia oraz składki zależne od wieku pracownika. Zgodnie ze zmianą do standardu składki takie powinny być ujmowane jako zmniejszenie kosztu zatrudnienia w okresie, w którym pracownik wykonuje pracę, zamiast przypisywanie składek do okresów zatrudnienia.

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

- KIMSF 21, Opłaty, został opublikowany przez Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 20 maja 2013 r. i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2014 r. lub po tej dacie.

Wydana interpretacja ma na celu uregulowanie momentu ujęcia zobowiązania do uiszczenia opłaty publicznej wykazywanych zgodnie z MSR 37 oraz zobowiązań do uiszczenia opłaty publicznej, których termin i kwoty są pewne w sprawozdaniu finansowym, nie odnosząc się czy zobowiązanie do uiszczenia opłaty skutkuje powstaniem składnika aktywów czy kosztu.

Grupa uważa, że zastosowanie KIMSF 21 nie będzie miało wpływu na łączny poziom rozpoznawanych kosztów opłat w roku obrotowym, natomiast może mieć wpływ na poziom rozpoznawanych tego typu kosztów w poszczególnych kwartałach roku obrotowego.

- Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 oraz MSSF 12 Skonsolidowane Sprawozdania Finansowe, Wspólne porozumienia oraz Udziały w innych jednostkach: ujawnianie informacji: Wytyczne zastosowania, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 31 października 2012 r. i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2014 lub po tej dacie.

Zmiany definiują datę pierwszego zastosowania MSSF 10 jako początek rocznego okresu sprawozdawczego, w którym po raz pierwszy zastosowano ten standard. Precyzują również brak konieczności dokonywania korekt za poprzednie okresy, jeżeli wniosek konsolidacyjny wyciągnięty na dzień zastosowania MSSF 10 po raz pierwszy będzie odpowiadał wnioskowi na bazie MSR 27/SKI 12.

Ponadto, zmiany te doprecyzowują dodatkowe zwolnienia w okresie przechodzenia na MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12 w zakresie ograniczania wymogu przedstawiania skorygowanych danych porównawczych do okresu bezpośrednio poprzedzającego.

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

- Poprawki do MSSF 2010 – 2012, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 grudnia 2013 r. i obowiązują w większości za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 lipca 2014 r. lub po tej dacie.

W trakcie cyklu wprowadzono zmiany do następujących standardów: MSSF 2 w zakresie zmiany definicji „warunku nabywania uprawnień” oraz „warunku rynkowego” oraz dodania definicji „warunku świadczenia usług” oraz „warunku związanego z dokonaniem gospodarczymi jednostek”, MSSF 3 w zakresie doprecyzowania klasyfikacji warunkowej zapłaty przez jednostkę przejmującą, MSSF 8 w zakresie obowiązku ujawniania informacji na temat osądów kierownictwa związanych z kryteriami przy agregowaniu segmentów operacyjnych oraz ujawnianiu uzgodnienia sumy aktywów segmentów sprawozdawczych z całkowitą sumą aktywów, MSSF 13 w zakresie wyjaśnienia wątpliwości w odniesieniu do możliwości uproszczonej wyceny należności i zobowiązań krótkoterminowych z pominięciem efektu dyskontowego w przypadku gdy efekt niedyskontowania jest niematerialny, MSR 16 oraz MSR 38 w zakresie proporcjonalnego przeliczenia wartości skumulowanego umorzenia środka trwałego bądź wartości niematerialnej w sytuacji, gdy składnik środków trwałych bądź wartości niematerialnych podlega przeszacowaniu, zmiany do MSR 24 w zakresie identyfikacji jednostki powiązanej zapewniającej jednostce sprawozdawczej lub podmiotowi dominującemu usługi kluczowego personelu kierowniczego.

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

- Poprawki do MSSF 2011 – 2013, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 grudnia 2013 r. i obowiązują w większości za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 lipca 2014 r. lub po tej dacie.

W trakcie cyklu wprowadzono zmiany do następujących standardów: MSSF 1 w zakresie doprecyzowania zastosowania wybranych obowiązujących MSSF przez jednostkę stosującą MSSF po raz pierwszy, MSSF 3 w zakresie eliminacji z jego zakresu rachunkowego ujęcia tworzenia wspólnych ustaleń umownych zdefiniowanych w MSSF 11 w sprawozdaniu finansowym takiego wspólnego ustalenia umownego, MSSF 13 w zakresie doprecyzowania wyjątku pozwalającego na ustalenie wartości godziwej grupy aktywów finansowych i zobowiązań finansowych na podstawie ceny którą by otrzymano za doprowadzenie do sprzedaży pozycji długiej netto lub przeniesienia pozycji krótkiej netto w przypadku ekspozycji na konkretne ryzyko, MSR 40 w zakresie doprecyzowania relacji między MSSF 3 i MSR 40 dotyczącej klasyfikacji nieruchomości jako inwestycyjnej lub użytkowanej przez właściciela.

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

2.33. Dane porównawcze

W 2013 roku Grupa wprowadziła niżej opisane zmiany zasad rachunkowości, które spowodowały przekształcenie danych porównawczych zamieszczonych w niniejszym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

a) Zyski i straty aktuarialne

W 2013 roku Grupa wprowadziła zmianę zasad rachunkowości w zakresie prezentacji zysków lub strat aktuarialnych z wyceny świadczeń po okresie zatrudnienia. Na podstawie zapisów zmienionego MSR 19 Grupa wprowadziła zasadę ujmowania zysków i strat aktuarialnych z wyceny świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia dotyczących zmian w założeniach aktuarialnych w pozostałych całkowitych dochodach, a nie jak dotychczas w zysku lub stracie.

Dokonane z tego tytułu przekształcenie danych porównawczych za rok 2012 spowodowało zmniejszenie skonsolidowanego zysku netto za rok 2012 o kwotę 225 tysięcy złotych oraz zwiększenie skonsolidowanych zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, wykazywanych w ramach innych pozycji kapitałów, o taką samą kwotę. Korekta nie miała wpływu na łączną wysokość skonsolidowanych kapitałów własnych na dzień 31 grudnia 2012 roku.

b) Rozpoznawanie przychodów i kosztów dotyczących sprzedaży produktów ubezpieczeniowych dołączonych do kredytów

W 2013 roku Grupa wprowadziła zmiany zasad rachunkowości w zakresie rozpoznawania przychodów i kosztów dotyczących sprzedaży produktów ubezpieczeniowych dołączonych do kredytów.

Ponieważ zakup produktów ubezpieczeniowych dołączonych do kredytów przez klientów Grupy jest zawsze dobrowolny, w roku 2012 i wcześniej Grupa traktowała takie ubezpieczenia jako odrębne produkty, a przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych dołączonych do kredytów były w większości przypadków rozpoznawane jako przychody jednorazowe. Jednocześnie w przypadkach, w których dla wybranych produktów i wybranych kanałów sprzedaży występowały koszty pośrednictwa związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych, Grupa traktowała takie koszty jako koszty związane ze sprzedażą kredytów. W rezultacie, w przypadkach, w których występowały koszty pośrednictwa, były one traktowane jako element wyliczenia efektywnej stopy procentowej dla kredytów.

W 2013 roku, także w wyniku przekazanych w grudniu 2013 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego szczegółowych wytycznych, Grupa zweryfikowała swoje podejście w zakresie rozpoznawania przychodów z produktów bancassurance i zastosowała się do wspomnianych wytycznych. W wyniku tej zmiany Grupa przyjęła zalecaną definicję produktów powiązanych i zastosowała retrospektywnie zasadę ujmowania przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych dołączonych do kredytów w podziale na przychody odsetkowe i przychody prowizyjne 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 opłat i 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 przychodów. Oznacza to, że część kosztów traktowana jest jako element korygujący wyliczenie przychodów odsetkowych przy użyciu efektywnej stopy procentowej, pozostała część tych kosztów rozpoznawana jest jednorazowo lub też rozliczana jest 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.

Dokonane z tego tytułu przekształcenie danych porównawczych za rok 2012 spowodowało zmniejszenie skonsolidowanego zysku netto za rok 2012 o kwotę 5 684 tysięcy złotych oraz zmniejszenie łącznej wysokości skonsolidowanych kapitałów własnych na dzień 31 grudnia 2012 roku o kwotę 91 063 tysięcy złotych. Wprowadzone zmiany zasad rachunkowości spowodowały zmniejszenie łącznej wysokości skonsolidowanych kapitałów własnych na dzień 31 grudnia 2013 roku o kwotę 88 708 tysięcy złotych w stosunku do poziomu kapitałów własnych, które zostałyby wykazane, gdyby nadal obowiązywało podejście księgowe stosowane do końca 2012 roku.

Wpływ wprowadzonych w 2013 roku zmian zasad rachunkowości na prezentowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze dla odpowiednich okresów sprawozdawczych przedstawiają poniższe zestawienia.

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A.

AKTYWA	31.12.2012 przed przekształceniem	Korekty	31.12.2012 po przekształceniu	01.01.2012 przed przekształceniem	Korekty	01.01.2012 po przekształceniu
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	67 059 254	(112 424)	66 946 830	67 851 516	(105 406)	67 746 110
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	369 821	21 361	391 182	307 052	20 027	327 079
Pozostałe pozycje aktywów	34 806 971	-	34 806 971	30 717 079	-	30 717 079
AKTYWA RAZEM	102 236 046	(91 063)	102 144 983	98 875 647	(85 379)	98 790 268
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY						
Zobowiązania razem	92 526 062	-	92 526 062	90 802 982	-	90 802 982
Kapitały						
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	9 685 493	(91 063)	9 594 430	8 048 755	(85 379)	7 963 376
Kapitał podstawowy	3 501 633	-	3 501 633	3 493 812	-	3 493 812
Zyski zatrzymane	5 700 076	(91 288)	5 608 788	4 493 157	(85 379)	4 407 778
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	4 496 846	(85 379)	4 411 467	4 493 157	(85 379)	4 407 778
- Wynik roku bieżącego	1 203 230	(5 909)	1 197 321	-	-	-
Inne pozycje kapitału własnego	483 784	225	484 009	61 786		61 786
Udziały niekontrolujące	24 491	-	24 491	23 910	-	23 910
Kapitały razem	9 709 984	(91 063)	9 618 921	8 072 665	(85 379)	7 987 286
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	102 236 046	(91 063)	102 144 983	98 875 647	(85 379)	98 790 268

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy mBanku S.A.

za okres	od 01.01.2012 do 31.12.2012 przed przekształceniem	Korekty	od 01.01.2012 do 31.12.2012 po przekształceniu
Przychody z tytułu odsetek	4 476 800	46 317	4 523 117
Koszty odsetek	(2 243 168)	(352)	(2 243 520)
Wynik z tytułu odsetek	2 233 632	45 965	2 279 597
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 273 953	(57 074)	1 216 879
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(434 073)	3 740	(430 333)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	839 880	(53 334)	786 546
Przychody z tytułu dywidend	13 902	-	13 902
Wynik na działalności handlowej	356 542	-	356 542
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	44 966	-	44 966
Pozostałe przychody operacyjne	275 721	-	275 721
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(444 635)	-	(444 635)
Ogólne koszty administracyjne	(1 465 788)	74	(1 465 714)
Amortyzacja	(195 617)	-	(195 617)
Pozostałe koszty operacyjne	(186 500)	-	(186 500)
Wynik działalności operacyjnej	1 472 103	(7 295)	1 464 808
Zysk brutto	1 472 103	(7 295)	1 464 808
Podatek dochodowy	(268 292)	1 386	(266 906)
Zysk netto	1 203 811	(5 909)	1 197 902
Zysk netto przypadający na:			
- akcjonariuszy mBanku S.A.	1 203 230	(5 909)	1 197 321
- udziały niekontrolujące	581	0	581
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	28,57		28,44
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	28,54		28,42

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów Grupy mBanku S.A.

za okres	od 01.01.2012 do 31.12.2012 przed przekształceniem	Korekty	od 01.01.2012 do 31.12.2012 po przekształceniu
Zysk netto	1 203 811	(5 909)	1 197 902
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	421 998	225	422 223
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat			
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(1 815)	-	(1 815)
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	423 813	-	423 813
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat			
Zyski (straty) aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	225	225
Dochody całkowite netto, razem	1 625 809	(5 684)	1 620 125
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:			
- akcjonariuszy mBanku S.A.	1 625 228	(5 684)	1 619 544
- udziały niekontrolujące	581	-	581

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych Grupy mBanku S.A.

za okres	od 01.01.2012 do 31.12.2012 przed przekształceniem	Korekty	od 01.01.2012 do 31.12.2012 po przekształceniu
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 551 574	-	3 551 574
Zysk przed opodatkowaniem	1 472 103	(7 295)	1 464 808
Korekty:	2 079 471	7 295	2 086 766
Zapłacony podatek dochodowy	(400 918)	-	(400 918)
Amortyzacja	247 174	-	247 174
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(1 745 708)	-	(1 745 708)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(10 226)	-	(10 226)
Utrata wartości aktywów finansowych	3 113	-	3 113
Dywidendy otrzymane	(13 902)	-	(13 902)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(4 476 800)	(46 317)	(4 523 117)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	2 243 168	352	2 243 520
Odsetki otrzymane	4 857 137	53 334	4 910 471
Odsetki zapłacone	(1 925 626)	(74)	(1 925 700)
Zmiana stanu należności od banków	(597 811)	-	(597 811)
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	(522)	-	(522)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	363 992	-	363 992
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	530 104	-	530 104
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	1 052 363	-	1 052 363
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(39 754)	-	(39 754)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(1 826 692)	-	(1 826 692)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 788 701	-	3 788 701
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	226 181	-	226 181
Zmiana stanu rezerw	60 159	-	60 159
Zmiana stanu innych zobowiązań	(254 662)	-	(254 662)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 551 574	-	3 551 574
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(216 342)	-	(216 342)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(400 979)	-	(400 979)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	2 934 253	-	2 934 253
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(31 147)	-	(31 147)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	4 675 211	-	4 675 211
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	7 578 317	-	7 578 317

Powyżej opisane i zaprezentowane w zestawieniach zmiany danych porównawczych zostały uwzględnione w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym we wszystkich notach, których te zmiany dotyczyły.

3. Zarządzanie ryzykiem finansowym i ubezpieczeniowym

Grupa mBanku zarządza ryzykiem w oparciu o wymagania nadzorcze oraz najlepsze praktyki rynkowe, formułując strategię, polityki oraz wytyczne w zakresie zarządzania ryzykiem. Funkcje i zadania związane z zarządzaniem ryzykiem występują na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej. Począwszy od Rady Nadzorczej a na jednostkach biznesowych Grupy skończywszy. Zarządzanie ryzykiem jest ujęte w jednolity proces realizowany przez wyspecjalizowane jednostki organizacyjne.

3.1. Podział ról w procesie zarządzania ryzykiem

W Banku, zgodnie ze Strategią Grupy na lata 2012-2016 „Jeden Bank dla Klientów i Pracowników”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą, przeprowadzono proces modernizacji struktury organizacyjnej obszaru zarządzania ryzykiem w celu odzwierciedlenia podejścia do myślenia klientem i zintegrowanej odpowiedzialności za wszystkie rodzaje ryzyka.

Koncepcja zarządzania ryzykiem w Grupie mBanku została oparta na formule trzech linii obrony, odzwierciedlających odpowiednio:

- **Podstawową odpowiedzialność Biznesu za ryzyko** - zarządzanie ryzykiem przez operacje Biznesu,
- **Odpowiedzialność obszaru ryzyka** - rozumianą jako definiowanie procesów, wsparcie metodologiczne, podejmowanie decyzji biznesowych, a także pomiar, ograniczanie, monitorowanie, raportowanie podejmowanego przez Grupę ryzyka. Omawiana linia obrony zapewnia niezależny nadzór nad „podstawową odpowiedzialnością Banku za ryzyko”,
- **Rolę audytu wewnętrznego** - zdefiniowaną jako zapewnienie niezależnej oceny Biznesu oraz ryzyka.

Obszar odpowiedzialności ryzyka koncentruje się wokół następujących zagadnień, stanowiących filary wspierające zarządzania strukturą organizacyjną:

- **MYŚLENIE KLIENTEM** - zrozumienie potrzeb klientów obszaru ryzyka
- **JEDNO RYZYKO** - zintegrowane podejście do zarządzania ryzykiem oraz odpowiedzialność wobec klientów za wszystkie rodzaje ryzyka zdefiniowane w Katalogu Ryzyka
- **RYZYSKO A STOPA ZWROTU** - wspieranie Biznesu w procesie podejmowania decyzji oraz określanie przez Bank apetytu na ryzyko na bazie długoterminowej relacji ryzyka do stopy zwrotu

Strategia Jednego Banku, która jest realizowana w latach 2012-2016, została uzupełniona w roku 2013 o dodatkową inicjatywę zatytułowaną: „Podejście do zarządzania ryzykiem”, za której realizację odpowiada obszar zarządzania ryzykiem. Zakłada ona szereg projektów, podzielonych na 5 grup tematycznych:

- Wzmocnienie dialogu biznes-ryzyko,
- Przegląd definicji apetytu na ryzyko,
- Usprawnienie procesu kredytowego,
- Wzmocnienie kompetencji pracowników obszaru ryzyka,
- Uproszczenie i integracja struktury IT obszaru ryzyka.

Jednym z efektów dotychczasowych prac realizowanych przez obszar zarządzania ryzykiem w ramach Strategii Jednego Banku jest powołanie z początkiem roku 2014 Forum Ryzyka, na które składają się następujące komitety stanowiące platformę decyzyjno-komunikacyjną będącą emanacją idei wzmocnienia dialogu biznes-ryzyko:

- Komitet Ryzyka Bankowości Detalicznej (KRD),
- Komitet Ryzyka Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (KRK),
- Komitet Ryzyka Rynków Finansowych (KRF).

Organy Banku:

- **Rada Nadzorcza** poprzez **Komisję ds. Ryzyka** sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku w zakresie podejmowania ryzyka, w tym zatwierdza Strategię Zarządzania Ryzykiem oraz nadzoruje jej wykonanie.
- **Zarząd Banku** określa Strategię Zarządzania Ryzykiem Grupy mBanku SA oraz odpowiada za wyznaczenie i wdrożenie zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także ich spójność ze Strategią Zarządzania Ryzykiem. Zarząd określa także strukturę organizacyjną Banku, zapewniającą rozdzielną funkcji poszczególnych jednostek, wskazuje ich zadania oraz zakres odpowiedzialności.

Dyrektorzy Banku:

- **Członek Zarządu, Dyrektor Banku ds. Zarządzania Ryzykiem** odpowiada za organizację, kształtowanie i realizację procesu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego i płynności w Grupie mBanku.

Komitety:

- **Komitet Ryzyka (do 31 grudnia 2013 roku)**, do którego zadań w szczególności należało ustalanie zasad identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka oraz ustalanie strategicznych limitów ryzyka.

Od 1 stycznia 2014 roku rolę Komitetu Ryzyka przejęło Forum Biznesu i Ryzyka Grupy mBanku, działające w charakterze platformy decyzyjno-komunikacyjnej dla obszaru zarządzania ryzykiem oraz poszczególnych linii biznesowych, składające się z:

- **Komitetu Ryzyka Bankowości Detalicznej,**
- **Komitetu Ryzyka Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej,**
- **Komitetu Ryzyka Rynków Finansowych.**

Komitety te realizują w szczególności następujące zadania:

- podejmowanie decyzji lub wydawanie rekomendacji dotyczących:
 - zasad zarządzania ryzykiem dla produktów będących w ofercie oraz wprowadzanych do oferty linii biznesowej oraz poszczególnych segmentów klientów,
 - apetytu na ryzyko linii biznesowej, definicji i wartości limitów ryzyka w odniesieniu do działalności linii biznesowej;
- określanie priorytetów i kierunków zmian organizacji procesów i narzędzi oceny ryzyka;
- ocena, na podstawie dostarczanych raportów i informacji:
 - jakości oraz efektywności portfeli transakcji lub segmentów klientów,
 - ryzyka operacyjnego i innych ryzyk niefinansowych oraz zatwierdzanie/inicjowanie planów naprawczych,
 - jakości danych używanych do oceny ryzyka oraz do wyliczania wymogu kapitałowego,
 - wczesnych symptomów ryzyka i zatwierdzanie/inicjowanie działań prewencyjnych.

Z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z zewnętrznych regulacji prawnych powyższe zadania są realizowane również w odniesieniu do spółek zależnych.

- **Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Grupy mBanku (ALCO)**, do którego zadań w szczególności należy ustalanie strategii Banku odnośnie struktury aktywów i pasywów oraz zobowiązań i pozycji pozabilansowych w celu optymalizacji alokacji funduszy.
- **Komitet ds. Zarządzania Kapitałem**, do którego zadań w szczególności należy zarządzanie kapitałem, w tym rekomendowanie Zarządowi Banku działań w zakresie zarządzania kapitałem, poziomu i struktury kapitałów oraz zwiększenia efektywności wykorzystania kapitału, a także rekomendacja projektów procedur wewnętrznych Banku dotyczących zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego.
- **Komitet ds. Zarządzania Jakością Danych na potrzeby wyliczania regulacyjnego wymogu kapitałowego Banku (AIRB; do 31 grudnia 2013 roku)**, do którego zadań w szczególności należało tworzenie warunków dla wdrożenia i rozwoju efektywnego systemu zarządzania jakością danych dotyczących portfela kredytowego w celu zapewnienia zgodności z wymaganiami zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (AIRB) stosowanej do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.
- **Komitet ds. Jakości Danych i Rozwoju Systemów Informacyjnych (od 1 stycznia 2014 roku)**, realizujący zadania oraz posiadający uprawnienia decyzyjne w zakresie zasad i struktury funkcjonowania systemu zarządzania jakością danych, zatwierdzania standardów działania dotyczących zarządzania danymi, przeprowadzania oceny skuteczności systemu zarządzania jakością danych, inicjowania działań mających na celu poprawę jakości danych w skali całego Banku,

w szczególności z uwzględnieniem potrzeb związanych z wyliczaniem regulacyjnego wymogu kapitałowego Banku wg metody AIRB.

■ **Komitet Kredytowy Zarządu Banku (KKZB), do którego zadań w szczególności należy:**

- podejmowanie decyzji kredytowych w odniesieniu do przedsiębiorstw zgodnie z macierzą decyzyjną uzależnioną od ratingu i kwoty zaangażowania,
- podejmowanie decyzji dotyczących konwersji długu na udziały, akcje, itp.,
- podejmowanie decyzji dotyczących przejęcia nieruchomości w zamian za dług,
- podejmowanie wszelkich innych decyzji wykraczających poza kompetencje organów decyzyjnych niższych szczebli.

■ **Komitet Polityki Kredytowej Bankowości Detalicznej (KPK; do 31 grudnia 2013 roku), do którego zadań w szczególności należało:**

- zatwierdzanie lub zmiana metodyki decyzyjnej dotyczącej przyznawania produktów kredytowych bankowości detalicznej,
- podejmowanie decyzji o dopuszczeniu lub zaprzestaniu sprzedaży produktu kredytowego,
- monitorowanie jakości i rentowności portfela produktów kredytowych oraz podejmowanie decyzji dotyczących działań w przypadku zaistnienia negatywnych zjawisk związanych z jakością i rentownością tego portfela.

Od 1 stycznia 2014 roku zadania KPK przejął Komitet Ryzyka Bankowości Detalicznej wchodzący w skład Forum Biznesu i Ryzyka Grupy mBanku.

■ **Komitet Kredytowy Bankowości Detalicznej (KKD), do którego zadań w szczególności należy:**

- podejmowanie jednostkowych decyzji kredytowych w odniesieniu do klientów detalicznych w sytuacji, gdy łączne zaangażowanie wobec klienta, kwota transakcji lub ustalone dla klienta/transakcji wartości parametrów ryzyka AIRB (PD/LGD/EL) osiągają określony poziom zarezerwowany dla tego szczebla decyzyjnego,
- podejmowanie decyzji o przyznaniu, zmianie lub odebraniu kompetencji do podejmowania decyzji poszczególnym pracownikom Banku.

Pozostałe jednostki:

1. Jednostki organizacyjne obszaru zarządzania ryzykiem

Funkcja zarządzania na poziomie strategicznym i funkcja kontroli ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności, operacyjnego i ryzyka modeli wykorzystywanych do kwantyfikacji wymienionych rodzajów ryzyka jest realizowana w ramach obszaru zarządzania ryzykiem nadzorowanego przez Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem. Poniższy schemat prezentuje strukturę organizacyjną tego obszaru:



Poszczególne jednostki mają ściśle określone role w procesie identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka, w tym oceny indywidualnego ryzyka kredytowego klientów oraz określania reguł selekcji klientów. Jednostki te opracowują w ramach swoich kompetencji metodologie i systemy wspierające wymienione obszary. Zadaniem jednostek kontroli ryzyka jest także raportowanie o ryzyku i wsparcie naczelnich organów Banku.

Departament Ryzyka Detalicznego:

- opracowywanie zasad i procesów zarządzania ryzykiem,
- akceptacja produktów bankowości detalicznej, z uwzględnieniem wpływu na różne typy ryzyka oraz wymogi kapitałowe,
- tworzenie raportów dla potrzeb monitorowania zasad zarządzania ryzykiem,
- rozwój i zarządzanie systemami wspierającymi proces oceny ryzyka i podejmowania decyzji,
- opracowywanie zasad podejmowania decyzji kredytowych,
- podejmowanie decyzji kredytowych (klienci indywidualni i biznesowi),
- administrowanie portfelem kredytowym,
- windykacja i restrukturyzacja, metodyki dla tych procesów,
- przeciwdziałanie nadużyciom kredytowym i kontrola ryzyka operacyjnego w procesie kredytowym.

Departament Oceny Ryzyka Korporacyjnego:

- definiowanie i realizacja polityki kredytowej (z wyłączeniem bankowości detalicznej),
- kontrola i zarządzanie ryzykiem kredytowym Banku i Grupy z wyłączeniem obszaru bankowości detalicznej, w tym w zakresie zaangażowań nadzorowanych, restrukturyzowanych oraz windykowanych przez Departament Restrukturyzacji i Windykacji,
- wczesna identyfikacja klientów non-default zagrożonych utratą perspektywicznej zdolności kredytowej.

Departament Procesów Ryzyka Korporacyjnego:

- organizacja korporacyjnego procesu kredytowego oraz nadzór nad jego realizacją w Banku oraz spółkach Grupy mBanku.
- tworzenie polityki kredytowej Banku w zakresie sektorowego apetytu na ryzyko kredytowe ,
- analiza i raportowanie w zakresie aktywnego zarządzania korporacyjnym ryzykiem kredytowym.
- tworzenie metodyki i monitorowanie jakości modeli ratingowych klientów korporacyjnych, finansowych i detalicznych.
- administrowanie niestandardowymi kredytami w obszarze bankowości korporacyjnej

Departament Ryzyka Rynków Finansowych:

- identyfikacja, pomiar i kontrola ryzyka rynkowego, płynności oraz stopy procentowej księgi bankowej, w tym także opracowywanie propozycji limitów dla ww. rodzajów ryzyk,
- rozwój metod pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka i integracja kontroli ryzyka rynkowego, płynności, stopy procentowej w księdze bankowej w skali Banku oraz Grupy Banku,
- pomiar i kontrola ryzyka kontrahenta z tytułu transakcji zawartych w obszarze rynków finansowych oraz transakcji pochodnych z klientami banku, a także opracowywanie i rozwój metodologii wyznaczania ekspozycji kredytowej z tytułu transakcji pochodnych,
- zapewnienie adekwatności metodologicznej technik wyceny instrumentów finansowych znajdujących się w portfelach Departamentu Rynków Finansowych, Departamentu Skarbu, Biura Maklerskiego, Departamentu Sprzedaży Rynków Finansowych oraz transakcji mezzanine finance Departamentu Finansowania Strukturalnego i Mezzanine,
- organizacja procesów:
 - dopuszczania do obrotu handlowego instrumentów finansowych zawieranych przez jednostki organizacyjne obszaru rynków finansowych,

- oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w zakresie ryzyka rynkowego, płynności oraz stopy procentowej w księdze bankowej,
- pomiaru kapitału ekonomicznego z tytułu ryzyka rynkowego,

oraz nadzór nad realizacją tych procesów,

- kalkulacja oraz monitorowanie wyniku finansowego jednostek organizacyjnych obszaru rynków finansowych,
- niezależna operacyjna kontrola ryzyka generowanego przez Departament Rynków Finansowych, Departament Skarbu i Departament Sprzedaży Rynków Finansowych w ramach prowadzonego obrotu instrumentami finansowymi, w tym w szczególności kontrola:
 - wykorzystania limitów stop-loss,
 - zgodności transakcji zawartych przez pracowników jednostek front-office z warunkami rynkowymi,

oraz sprawozdawczość w tym zakresie do Zarządu Banku oraz odpowiednich organów kolegialnych Banku.

Departament Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem i Kapitałem:

- integracja ryzyka i kapitału w ramach ICAAP,
- kontrola adekwatności kapitałowej oraz planowanie i limitowanie kapitału na ryzyko,
- integracja wyceny ryzyka (kapitał ekonomiczny, rezerwy, stress testy),
- integracja niefinansowych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka operacyjnego,
- walidacja modeli ilościowych,
- system kontroli wewnętrznej,
- BION (ang. SREP) – Badanie i Ocena Nadzorcza,
- pomiar efektywności kapitału skorygowanego bazujący na miarach kapitału skorygowanego o ryzyko.

Departament Zarządzania Projektami i Architekturą Ryzyka:

- zarządzanie portfelem projektów Ryzyka,
- centrum kompetencji w obszarze zarządzania procesami,
- rozwój i optymalizacja architektury procesów Ryzyka,
- zarządzanie aplikacjami IT Ryzyka (biznesowe utrzymanie i rozwój),
- zarządzanie danymi Ryzyka i współpraca z Pionem Finansów w zakresie zcentralizowanego systemu informacji zarządczej.

Departament Ryzyka Oddziałów Zagranicznych Banku:

- zarządzanie ryzykiem kredytowym bankowości detalicznej, obsługa procesu oceny ryzyka kredytowego i udział w podejmowaniu decyzji kredytowych klientów w oddziałach zagranicznych
- administrowanie i rozliczanie kredytów na rynkach zagranicznych
- obsługa procesu windykacji i sprawowanie kontroli nad ryzykiem operacyjnym w procesie kredytowym dla produktów kredytowych w oddziałach zagranicznych

- 2. Jednostki organizacyjne spoza obszaru zarządzania ryzykiem** odpowiadają za zarządzanie i kontrolę pozostałych rodzajów ryzyka identyfikowanych w działalności Grupy mBanku (ryzyko biznesowe, strategiczne, kapitałowe, reputacji, ubezpieczeniowe, prawne, działania systemów informatycznych, kadrowe i organizacyjne, bezpieczeństwa i braku zgodności).

3. Jednostki biznesowe biorą udział w zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka poprzez uwzględnianie ryzyka w decyzjach biznesowych, przy budowie oferty produktowej oraz w procesie akwizycji klientów. Jednostki te ponoszą ostateczną odpowiedzialność za podejmowanie ryzyka w ramach przyznanych limitów oraz za kształtowanie wyników Banku.

Jednostki kontrolne:

- **Departament Audytu Wewnętrznego (DAW)** dokonuje niezależnego przeglądu procesu identyfikacji, podejmowania, pomiaru, monitoringu i kontroli ryzyka w ramach realizowanej funkcji kontroli i audytu wewnętrznego.
- **Departament Compliance (DC)** odpowiada za tworzenie standardów w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności regulacji wewnętrznych oraz standardów działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa.

3.2. Struktura dokumentacji procesu zarządzania ryzykiem

Realizowana przez Grupę mBanku strategia zarządzania ryzykiem jest odpowiednio udokumentowana i powiązana ze Strategią Grupy mBanku oraz Planem Średniookresowym Grupy mBanku. Dokumentacja strategii zarządzania ryzykiem stanowi istotny element dokumentacji procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Banku i Grupy mBanku (ICAAP).

Strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka:

1. Strategia Zarządzania Ryzykiem Grupy mBanku

Dokument został przyjęty przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą i jest powiązana ze Strategią Grupy mBanku oraz Planem Średniookresowym Grupy mBanku.

2. Strategia Zarządzania Ryzykiem Kredytowym w mBanku S.A. i w Grupie mBanku S.A. (proces ICAAP)

Dokument zawiera opis procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku i w Grupie, w tym jego organizacji oraz zasad ustalania akceptowalnego poziomu ryzyka.

3. Strategia i Polityka Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w mBanku S.A.

Dokument zawiera opis organizacji procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oraz realizowanej przez Bank polityki w zakresie poszczególnych obszarów ryzyka operacyjnego.

4. Strategia Ryzyka Rynekowego

Dokument zawiera opis procesu zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku, w tym między innymi akceptowalnego poziomu i struktury ryzyka rynkowego.

5. Strategia Zarządzania Ryzykiem Płynności w mBanku S.A.

Dokument zawiera opis procesu zarządzania ryzykiem płynności (zarówno na poziomie strategicznym jak i operacyjnym), opis zasad dotyczących limitowania ryzyka oraz opis planów awaryjnych Banku.

6. Polityka Zgodności w mBanku S.A.

Dokument zawiera opis procesu organizacji zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym roli władz Banku w tym procesie, roli Departamentu Compliance i obowiązków pracowników Banku w realizacji polityki.

7. Polityka Zarządzania Kapitałem Grupy mBanku S.A.

Dokument zawiera opis strategii kapitałowej Grupy mBanku, w tym opis celów kapitałowych i preferowanej struktury kapitału, planu kapitałowego na kolejne lata oraz kapitałowego planu awaryjnego.

Dokumenty wymienione powyżej podlegają corocznemu przeglądowi zgodnie z zasadami opisanymi w dokumencie „Przegląd procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Grupie mBanku S.A.”.

8. Limit Book mBanku S.A.

Dokument zawiera opis wystandaryzowanych ram dla procesu i systemu limitów stosowanych w kontroli i zarządzaniu ryzykiem Grupy mBanku zapewniających przełożenie apetytu na ryzyko na konkretne ograniczenia poziomu ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania banku i spełnienie wymogów regulacyjnych.

Dokumentacja ICAAP:

1. Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (ICAAP) w Grupie mBanku S.A.

Dokument zawiera opis realizowanego w Grupie procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego oraz przebiegu poszczególnych elementów tego procesu, w tym:

- identyfikacji i oceny istotności ryzyka,
- zasad kalkulacji i agregacji kapitału wewnętrznego,
- testów warunków skrajnych,
- limitowania kapitału na ryzyko, oraz
- zasad dokonywania przeglądów tego procesu.

2. Zasady wyznaczania kapitału na pokrycie w tym trudno mierzalnych rodzajów ryzyka

3. Koncepcja potencjału pokrycia ryzyka w Grupie mBanku S.A.

4. Zasady Ostrożnego i Stabilnego Zarządzania mBankiem S.A.

Dokument zawiera opis zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w ramach procesu planowania strategicznego, systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania kapitałem.

3.3. Zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka

Zarządzanie ryzykiem kredytowym jest zintegrowanym i ciągłym procesem operacyjnym obejmującym działania i decyzje w odniesieniu do poszczególnych indywidualnych transakcji i zaangażowań jak i w ujęciu portfelowym. Grupa aktywnie zarządza ryzykiem kredytowym zmierzając do optymalizacji jego poziomu. W tym celu w strukturze Banku oraz spółek zależnych stosuje się jednolite zasady zarządzania ryzykiem kredytowym oparte między innymi na oddzieleniu funkcji oceny ryzyka kredytowego od funkcji sprzedażowych na wszystkich szczeblach do poziomu Zarządu włącznie. Podobnie traktowane jest administrowanie zaangażowaniami niosącymi ryzyko kredytowe, które jest realizowane w obszarze ryzyka oraz w obszarze operacyjnym w pełnej niezależności od funkcji sprzedażowych. Przyjęty model zarządzania ryzykiem w ramach Grupy zakłada uczestnictwo w tym procesie jednostek organizacyjnych Banku wchodzących w skład pionu zarządzania ryzykiem. Podział zadań w tym procesie wygląda następująco:

- **Departament Ryzyka Detalicznego (DRY)** odpowiada za zarządzanie ryzykiem kredytowym oraz innymi rodzajami ryzyka w ramach bankowości detalicznej mBanku (na rynku krajowym oraz w oddziałach zagranicznych), to jest w Czechach i na Słowacji. Głównymi funkcjami operacyjnymi DRY są: ocena ryzyka kredytowego i podejmowanie decyzji kredytowych wobec poszczególnych zaangażowań i transakcji, ograniczanie ryzyka operacyjnego (wyłudzeń kredytowych), nadzór nad zautomatyzowanym procesem kredytowym, administrowanie umowami kredytowymi klientów detalicznych oraz ich monitorowanie, windykacja telefoniczna i windykacja prawna należności kredytowych. Ponadto w Departamencie opracowywane są zasady oceny ryzyka kredytowego i zasady kalkulacji zdolności kredytowej klientów detalicznych. Departament odpowiada również za implementację zasad oceny w narzędziach wspierających podejmowanie decyzji kredytowych, raportuje jakość portfela kredytowego oraz monitoruje jakość danych używanych w procesie oceny ryzyka. W zakresie, w jakim pozwalają na to regulacje zewnętrzne DRY uczestniczy w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym spółek Grupy posiadających w ofercie produkty detaliczne obciążone ryzykiem kredytowym.

- **Departament Oceny Ryzyka Korporacyjnego (DOR)** odpowiada za zarządzanie jakością portfela kredytowego Banku oraz jednostek zależnych Grupy mBanku w odniesieniu do zaangażowań wobec przedsiębiorstw, w tym także względem zaangażowań restrukturyzowanych oraz podlegających restrukturyzacji. Kluczowymi funkcjami realizowanymi przez DOR są: podejmowanie decyzji i rekomendacji w odniesieniu do poszczególnych ekspozycji i transakcji wobec przedsiębiorstw oraz grup przedsiębiorstw będących klientami Banku, dokonywanie oceny i przygotowywanie rekomendacji w odniesieniu do dużych zaangażowań podejmowanych przez spółki zależne Grupy mBanku, monitorowanie struktury zaangażowania portfela ryzyka ze szczególnym uwzględnieniem struktury branżowej oraz związanego z tym ryzyka koncentracji, wyznaczanie ratingu klienta PD (probability of default) i ratingu EL (expected loss) w odniesieniu do banków i międzynarodowych instytucji finansowych oraz związanych z tym limitów ekspozycji oraz monitorowanie ich wykorzystania, zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji na poszczególne kraje (ustalanie i monitorowanie wykorzystywania limitów). Zwiększony zakres funkcji kontroli ryzyka kredytowego na poziomie Grupy jest realizowany przez dedykowaną jednostkę organizacyjną, Wydział Operacji Kredytowych – Spółki Grupy, w Departamencie Oceny Ryzyka Korporacyjnego. Głównymi zadaniami Wydziału są: analiza ryzyka kredytowego związanego z nowymi ekspozycjami spółek zależnych Banku, monitorowanie ryzyka kredytowego największych zaangażowań, analiza jakości portfela ryzyka, uczestnictwo w projektach rozwoju i modyfikacji strategii, polityk oraz zasad zarządzania ryzykiem stosowanych przez spółki zależne Banku, nadzór nad planowaniem oraz sposobem zawiązywania i rozwiązywania rezerw, ponadto audyt największych zaangażowań w odniesieniu do wszystkich zobowiązań Grupy.
- **Departament Procesów Ryzyka Korporacyjnego (DPR)** odpowiada za: opracowywanie strategii korporacyjnego ryzyka kredytowego, kształtowanie polityki kredytowej w obszarze bankowości korporacyjnej, opracowywanie przekrojowych analiz portfelowych, w tym branżowych, produktowych, koncentracji zaangażowań; sporządzanie raportów i sprawozdawczości na potrzeby organów nadzoru, organów Banku oraz jednostek organizacyjnych Banku, z zakresu portfela kredytowo-gwarancyjnego Banku oraz spółek Grupy mBanku. DPR opracowuje i wdraża zasady dotyczące przebiegu korporacyjnego procesu kredytowego, monitorując jego efektywność, administruje aplikacjami wspierającymi korporacyjny proces kredytowy oraz wspiera ich użytkowników. W obszarze działania Departamentu pozostaje również rozwój i kontrola jakości modeli ratingowych dla klientów korporacyjnych, finansowych i detalicznych w Banku oraz spółkach Grupy mBanku. Dodatkowo DPR administruje rezerwami na ryzyko kredytowe w obszarze bankowości korporacyjnej, prowadzi rozliczenia i obsługę księgową kredytów i gwarancji udzielonych przez Departament Finansowania Strukturalnego i Mezzanine oraz należności windykowanych będących w portfelu Departamentu Restrukturyzacji i Windykacji.
- **Departament Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem i Kapitałem (DKR)** odpowiada za pomiar utraty wartości należności kredytowych, integrację wyceny ryzyka (kapitał ekonomiczny, stress testy, RWA) oraz walidację modeli.

Podejmowanie decyzji w odniesieniu do ekspozycji kredytowych w obszarze korporacyjnym.

Decyzje kredytowe są zgodnie z przyjętymi zasadami Polityki Ryzyka Kredytowego. Poziom kompetencji decyzyjnych określony jest w postaci macierzy decyzyjnej. Na jej podstawie, w zależności od EL ratingu oraz łącznego zaangażowania klienta/grup podmiotów powiązanych, ustalany jest szczebel organu decyzyjnego odpowiedzialnego za decyzję kredytową. W łącznym zaangażowaniu uwzględnia się również posiadane przez klienta/ grupę podmiotów powiązanych zaangażowania w Spółkach Grupy mBanku. Dodatkowo, na podstawie uzyskanej wartości CVar szczebel decyzyjny może zostać odpowiednio podwyższony do poziomu Zarządu Banku łącznie.

Podejmowanie decyzji w odniesieniu do ekspozycji kredytowych w obszarze detalicznym.

Ze względu na odmienny profil klientów detalicznych, wielkość dopuszczalnych zaangażowań na pojedynczego klienta oraz standaryzację oferowanych produktów, proces podejmowania decyzji jest inny, niż w przypadku klientów korporacyjnych. W znacznej mierze proces decyzyjny jest zautomatyzowany, zarówno w zakresie pozyskiwania danych o kredytobiorcy z wewnętrznych oraz zewnętrznych źródeł danych, jak i oceny ryzyka wykonywanej przy użyciu technik scoringowych oraz przy zaaplikowaniu wystandaryzowanych kryteriów decyzyjnych. Obszar uznaniowości dotyczy głównie czynności związanych z weryfikacją dokumentacji kredytowej oraz obsługi ewentualnych odstępstw, kiedy to decyzja podejmowana jest z zastosowaniem właściwych reguł eskalacji poziomu decyzyjnego. W przypadku kredytowania hipotecznego dodatkowo dokonywana jest wycena bieżącej wartości zabezpieczenia oraz dokonywana jest ocena z punktu widzenia zgodności wartości zabezpieczeń z przyjętą polityką kredytową, w tym akceptowanymi poziomami LtV (loan to value). Czynności te w całości wykonywane są przez komórki operacyjne umiejscowione w Departamencie Ryzyka Detalicznego, w pełnej niezależności od funkcji sprzedaży.

Począwszy od 2013 roku kredyty hipoteczne udzielane są klientom detalicznym również przez mBank Hipoteczny. Proces kredytowy oraz zasady oceny ryzyka są spójne z rozwiązaniami stosowanymi w mBanku – główna różnica polega na innym sposobie wyceny nieruchomości tj. zastosowaniu wartości bankowo-hipotecznej zamiast wartości rynkowej.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym jest realizowane w ramach jednolitego procesu w Departamencie Ryzyka Rynków Finansowych (DRR).

- **Departament Ryzyka Rynków Finansowych (DRR)** odpowiada za pomiar ekspozycji na ryzyko rynkowe portfeli jednostek front-office Banku za pomocą miar ryzyka rynkowego: wartości zagrożonej (VaR) oraz wartości testów warunków skrajnych. DRR na bieżąco kontroluje wykorzystanie limitów dla miar ryzyka rynkowego ustanowionych przez Zarząd Banku oraz Komitet Ryzyka (od 1 stycznia 2014 roku - Komitet Ryzyka Rynków Finansowych) mBanku oraz zapewnia bieżące i okresowe raportowanie ekspozycji na ryzyko rynkowe dla managerów zarządzających portfelami jednostek front-office Banku, Komitetu Ryzyka (od 1 stycznia 2014 roku - Komitetu Ryzyka Rynków Finansowych) mBanku, oraz bezpośrednio dla Wiceprezesa Zarządu - Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem. Ponadto, DRR prowadzi prace rozwojowe metodologii pomiaru ryzyka rynkowego, ryzyka przedrozliczeniowego transakcji na instrumentach pochodnych oraz opracowuje modele wyceny instrumentów finansowych. Ponadto Departament Ryzyka Rynków Finansowych zajmuje się ustalaniem i uzgadnianiem wyniku finansowego na transakcjach dokonywanych przez front-office oraz dostarczaniem codziennych informacji dotyczących wycen instrumentów finansowych do obszaru finansów. Wyceny transakcji pochodnych z klientami Banku są również przekazywane do jednostek biznesowych zajmujących się obsługą klientów (obszar inwestycyjny i korporacyjny). Wyceny przygotowywane w DRR są podstawą do zarządzania zabezpieczeniami związanymi z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych. Departament administruje systemami informatycznymi wykorzystywanymi przez front-office i w tym zakresie do jego kompetencji należy między innymi administracja prawami dla użytkowników, parametryzacja w systemach instrumentów finansowych, a także kontrahentów i emitentów papierów wartościowych oraz zasilanie tych systemów w dane rynkowe. Do kompetencji DRR należy również kontrola wykorzystania limitów kredytowych kontrahenta (obejmujących limity na ryzyko przedrozliczeniowe, rozliczeniowe oraz limity na ryzyko emitenta i ryzyko kraju) i eskalacja przekroczeń. Ponadto DRR weryfikuje czy transakcje zawierane przez front-office są wykonane po cenach rynkowych obowiązujących w momencie zawarcia transakcji oraz kontroluje proces modyfikacji i usuwania transakcji z systemów front-office.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma na celu zapewnienie i utrzymywanie zdolności Banku i Grupy do wywiązywania się zarówno z bieżących, jak i przyszłych zobowiązań, z uwzględnieniem kosztów pozyskania płynności. Na proces zarządzania płynnością składa się zbiór działań mających na celu identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie, redukowanie oraz określenie akceptowanego poziomu ekspozycji na ryzyko. W procesie tym można wydzielić, w sensie operacyjnym, dwa podstawowe elementy – składnik obejmujący wszelkie formy zarządzania oraz składnik kontroli i monitorowania ryzyka płynności. Za zarządzanie ryzykiem płynności na poziomie strategicznym odpowiadają Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Ryzyka (od 1 stycznia 2014 roku - Komitet Ryzyka Rynków Finansowych) mBanku oraz Zarząd Banku. W procesie kontroli i zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą poniższe jednostki.

- **Departament Obsługi i Rozliczeń Rynków Finansowych (DOF)** – odpowiada za operacyjny nadzór nad prawidłowością przepływów na rachunkach.
- **Departament Skarbu (DS)** odpowiada za zapewnienie środków do rozliczeń na rachunkach Banku, realizację strategicznych zaleceń Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami, kształtowanie struktury przyszłych przepływów pieniężnych w ramach limitów nałożonych przez Zarząd Banku oraz Komitet Ryzyka (od 1 stycznia 2014 roku - Komitet Ryzyka Rynków Finansowych) mBanku, utrzymywanie określonych portfeli papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie płynności w ramach limitów nałożonych przez Zarząd Banku, Komitet Ryzyka (od 1 stycznia 2014 roku - Komitet Ryzyka Rynków Finansowych) mBanku oraz Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami. Funkcję wpierającą dla Departamentu Skarbu przy realizacji opisanych wyżej zadań pełnią: Departament Instytucji Finansowych w zakresie aranżacji finansowania od banków krajowych i zagranicznych oraz międzynarodowych instytucji finansowych oraz Departament Rynków Finansowych w zakresie aranżacji emisji papierów dłużnych Banku.
- **Departament Ryzyka Rynków Finansowych (DRR)** odpowiada za kontrolę i bieżące monitorowanie ryzyka płynności Banku na poziomie strategicznym i raportuje do Wiceprezesa Zarządu - Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem, do Komitetu Ryzyka (od 1 stycznia 2014 roku - Komitetu Ryzyka Rynków Finansowych) mBanku oraz Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami. Monitoruje płynność finansową w trybie dziennym wykorzystując metody oparte

o analizę przepływów pieniężnych. Pomiar ryzyka płynności bazuje na modelu nadzorczym oraz wewnętrznym, który został zbudowany na podstawie analiz specyfiki Banku, zmienności bazy depozytowej, koncentracji finansowania oraz planowanego rozwoju poszczególnych portfeli.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest w mBanku oraz na poziomie skonsolidowanym w Grupie mBanku.

- **Departament Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem i Kapitałem (DKR)** odpowiada za proces kontroli i monitorowania ryzyka operacyjnego w Banku i Grupie mBanku. Przez ryzyko operacyjne mBank rozumie możliwość poniesienia straty wynikającą z nieadekwatnych lub wadliwych wewnętrznych procesów, systemów, błędów lub działań podjętych przez pracownika Banku oraz ze zdarzeń zewnętrznych; w szczególności ryzyko operacyjne uwzględnia również ryzyko prawne.
- W celu kontroli ryzyka operacyjnego Bank prowadzi rejestr zdarzeń i strat operacyjnych Grupy, przeprowadza regularnie proces samooceny poziomu ryzyka operacyjnego przez poszczególne jednostki organizacyjne, zbiera i monitoruje kluczowe wskaźniki ryzyka, a także tworzy i analizuje scenariusze ryzyka operacyjnego w celu identyfikacji zdarzeń, które potencjalnie mogą spowodować bardzo duże straty o charakterze operacyjnym. Jednocześnie utrzymywana jest komunikacja z wszystkimi obszarami działania Banku (zarówno obszarami biznesowymi, jak również wsparcia) w celu podjęcia działań zapobiegawczych w momencie zasygnalizowania przez systemy kontroli ryzyka krytycznych zdarzeń w jakimkolwiek obszarze działania. W ramach sprawowania kontroli ryzyka operacyjnego Departament Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem i Kapitałem blisko współpracuje z innymi jednostkami i projektami realizowanymi w Banku i odnoszącymi się do ryzyka operacyjnego, w szczególności wymienić tutaj można współpracę z Departamentem Compliance, Departamentem Prawnym, Departamentem Audytu Wewnętrznego, obszarem bezpieczeństwa. Wyniki kontroli i monitorowania ryzyka operacyjnego są regularnie raportowane do Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, Komitetu Ryzyka mBanku SA (od 1 stycznia 2014 roku - Forum Biznesu i Ryzyka Grupy mBanku) oraz Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem.

3.4. Ryzyko kredytowe

3.4.1 Polityka kredytowa

Grupa mBanku zarządza ryzykiem kredytowym w oparciu o wymagania nadzorcze oraz najlepsze praktyki rynkowe. W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym główną rolę odgrywa polityka kredytowa, ustalana osobno dla obszaru bankowości detalicznej i korporacyjnej. Obejmuje ona między innymi:

- grupy produktowe oraz docelowe grupy klientów,
- kryteria akceptacyjne wraz z poziomami odcięcia,
- kryteria akceptacji przedmiotów finansowania oraz zabezpieczeń,
- zasady ograniczania ryzyka koncentracji,
- reguły odnoszące się do wybranych branż lub segmentów klientów.

3.4.2 Stosowane zabezpieczenia

Zabezpieczenia stosowane w ramach udzielania produktów kredytowych. Ważnym elementem polityki kredytowej jest polityka zabezpieczeń, która zakłada, że Bank, podejmując decyzję o udzieleniu produktu niosącego ryzyko kredytowe, dąży do uzyskania zabezpieczenia adekwatnego do podejmowanego ryzyka. Jakość proponowanych zabezpieczeń rzeczowych ocenia się według ich płynności i wartości rynkowej (lub – w przypadku mBanku Hipotecznego – wartości bankowo-hipotecznej), natomiast zabezpieczeń osobistych według sytuacji finansowej zabezpieczającego. Ponadto w ocenie jakości zabezpieczenia istotne znaczenie ma jego wpływ na ograniczenie utraty wartości portfela kredytowego. Jakość akceptowanych zabezpieczeń jest skorelowana z kwotą produktu obciążonego ryzykiem kredytowym oraz z poziomem ryzyka związanego z udzieleniem danego produktu. Do najczęściej stosowanych przez Bank form zabezpieczeń należą:

- hipoteka na nieruchomościach,
- przelew wierzytelności (cesja praw),
- zastaw rejestrowy,
- przewłaszczenie (częściowe lub warunkowe),
- kaucja pieniężna,

- depozyt gwarancyjny lub blokada pieniężna,
- weksel,
- gwarancje i poręczenia,
- list patronacki wystawiony przez firmę, której wiarygodność i rzetelność znana jest na międzynarodowych rynkach finansowych.

W przypadku zabezpieczeń typu osobistego (np. poręczenie, gwarancja) dokonywana jest ocena kondycji i wiarygodności podmiotu wystawiającego takie zabezpieczenie przy zastosowaniu standardów obowiązujących przy ocenie kredytobiorców.

Zabezpieczenia rzeczowe podlegają ocenie na podstawie wewnętrznych przepisów Grupy. Wartość środków trwałych ustanowionych jako zabezpieczenia ustalana jest na podstawie operatu szacunkowego, sporządzonego przez uprawnionego rzeczoznawcę. Przedłożony w Banku operat jest weryfikowany przez zespół specjalistów usytuowany w obszarze zarządzania ryzykiem, który sprawdza poprawność przyjęcia wartości rynkowej oraz ocenia płynność zabezpieczenia z punktu widzenia Banku. W procesie weryfikacji brane są pod uwagę następujące czynniki:

a) dla zabezpieczeń na nieruchomościach:

- rodzaj nieruchomości,
- status prawny,
- przeznaczenie w miejscowym planie zagospodarowania przestrzennego,
- charakterystyka techniczna budynków i budowli,
- charakterystyka gruntu,
- sytuacja na lokalnym rynku,
- inne czynniki cenotwórcze,

b) dla zabezpieczeń na maszynach i urządzeniach:

- ogólne przeznaczenie i funkcja w procesie technologicznym/możliwości alternatywnego wykorzystania,
- charakterystyka techniczna i parametry,
- warunki eksploatacji i utrzymania,
- dostępność podobnych maszyn i urządzeń,
- aktualna sytuacja rynkowa,
- prognozowane trendy zapotrzebowania na określone maszyny w powiązaniu z sytuacją w sektorach przemysłowych stosujących te maszyny,

c) dla zabezpieczeń ustanowionych na zapasach:

- wymagania formalno-prawne dotyczące określonych produktów (np. certyfikat bezpieczeństwa "CE" dla sprzętu elektrycznego, atesty Państwowego Zakładu Higieny),
- możliwości sprzedaży,
- wymagane warunki magazynowania (np. dla materiałów papierowych wrażliwych na wilgoć, materiałów precyzyjnych wrażliwych na zapylenie itp.),
- ochrona i ubezpieczenia zarówno obiektu magazynowego jak i przechowywanych w nim towarów.

Zabezpieczenia stosowane w ramach obrotu instrumentami pochodnymi. Bank zarządza ryzykiem związanym z instrumentami pochodnymi. Ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z zawartych transakcji pochodnych zarządza się w ramach ogólnych limitów kredytowych dla klientów, uwzględniając potencjalny wpływ na wartość ekspozycji zmian parametrów rynkowych. Stosowane porozumienia ramowe z kontrahentami zobowiązują Bank do codziennego monitorowania wartości ekspozycji wobec kontrahenta i wprowadzają konieczność dodatkowego zabezpieczania ekspozycji przez klienta w przypadku wzrostu wartości ekspozycji lub przypadku przekroczenia kwoty limitu. Jednocześnie wspomniane porozumienia ramowe w przypadku naruszenia warunków umowy pozwalają na przedterminowe rozliczenie transakcji z klientem.

Zabezpieczenia na papierach wartościowych wynikające z transakcji buy sell back. Bank przyjmuje zabezpieczenia w postaci papierów wartościowych z tytułu zawartych transakcji buy sell back. W zależności od umowy zabezpieczenie to może być sprzedane lub ponownie zastawione.

Rachunkowość zabezpieczeń. Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Jedynym rodzajem ryzyka zabezpieczanym w ramach rachunkowości zabezpieczeń 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. Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach oraz ryzyko zmiany wartości godziwej euroobligacji wyemitowanych przez BRE Finance France (BFF). Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych. Pozycją zabezpieczaną jest odpowiednio: część portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową, denominowanych w CZK, udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach oraz euroobligacje wyemitowane przez BFF o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, 200 000 tys. CHF i 500 000 tys. CZK. We wszystkich przypadkach instrumentem zabezpieczającym jest swap stopy procentowej (IRS), zamieniający stałą stopę procentową na zmienną. Korekta do wartości godziwej zabezpieczanych aktywów oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej.

Zabezpieczenia akceptowane przez Spółki Grupy mBanku. Spółki Grupy mBanku akceptują różne formy prawnych zabezpieczeń produktów obarczonych ryzykiem kredytowym. Ich katalog uzależniony jest od specyfiki prowadzonej działalności, rodzaju oferowanych produktów i ryzyka transakcji.

mBank Hipoteczny jako podstawowe zabezpieczenie stosuje hipotekę na finansowanej nieruchomości. Dodatkowymi zabezpieczeniami mogą być poręczenia wekslowe lub cywilne właścicieli spółki kredytobiorcy, bądź zastaw na akcjach lub udziałach w spółce kredytobiorcy. Na okres niezbędny do skutecznego ustanowienia zabezpieczenia może zostać przyjęte ubezpieczenie kredytu w zaakceptowanym przez Bank zakładzie ubezpieczeniowym.

mLeasing stosuje katalog zabezpieczeń najbardziej zbliżony do katalogu zabezpieczeń stosowanych w mBanku. Akceptuje zarówno standardowe zabezpieczenia osobiste: poręczenia wekslowe i według prawa cywilnego, listy patronackie, gwarancje, jak i rzeczowe: hipoteki zwykłe i kaucyjne, zastawy rejestrowe, przewłaszczenia na zabezpieczenie, przelewy wierzytelności, cesje należności i cesje praw z polis ubezpieczeniowych oraz kaucje. mLeasing przyjmuje również oświadczenia o dobrowolnym poddaniu się egzekucji.

mFaktoring akceptuje jedynie formy zabezpieczeń o dużej płynności. Obok weksli własnych in blanco są to przede wszystkim poręczenia wekslowe właścicieli spółki klienta, cesje wierzytelności z rachunków bankowych (głównie prowadzonych przez mBank), ubezpieczenia należności, cesje praw z polis ubezpieczeniowych należności zawartych przez klientów. W przypadku prowadzenia obsługi kilku spółek wchodzących w skład jednej grupy kapitałowej, zwyczajowym zabezpieczeniem jest pełnomocnictwo do krzyżowego zarachowania środków z umów zawartych z poszczególnymi spółkami.

Spółki ubezpieczeniowe, które zabezpieczają swoją działalność przed ryzykiem kredytowym zarówno poprzez politykę bezpiecznego lokowania wszystkich posiadanych środków jak i szeroką reasekurację, nie posiadają dodatkowych zabezpieczeń aktywów narażonych na ryzyko kredytowe.

3.4.3 System ratingowy. Kluczowym elementem procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w obszarze korporacyjnym jest system ratingowy, który oparty jest na dwóch podstawowych elementach:

- ratingu dłużnika (PD-rating) - określa prawdopodobieństwo zaniechania regulowania zobowiązań (PD – Probability of Default),
- ratingu kredytowym (EL-rating) - określa oczekiwaną stratę (EL, ang. Expected Loss), i bierze pod uwagę zarówno ryzyko związane z klientem (PD) jak i specyfikę transakcji (LGD, ang. Loss Given Default – strata na skutek zaniechania regulowania zobowiązań). EL wyrażone jest w postaci iloczynu $PD \cdot LGD$. Wskaźnik EL wykorzystywany jest głównie na etapie podejmowania decyzji kredytowej.

Rating dostarcza względne miary ryzyka kredytowego zarówno w skali procentowej (PD% i EL%) jak też według umownej skali od 1.0 do 6.5 (PD-rating, EL-rating) dla korporacji (obroty powyżej 30 mln zł) i SME (obroty poniżej 30 mln zł). Kalkulacja PD jest ściśle zdefiniowanym procesem obejmującym siedem elementów, w tym: analizę finansową raportów rocznych, analizę finansową danych śródrocznych, ocenę terminowości składania sprawozdań finansowych, ocenę ryzyk jakościowych, wskaźniki ostrzegawcze, ocenę stopnia integracji grupy dłużnika oraz dodatkowe kryteria uznaniowe. Rating kredytowy oparty o oczekiwaną stratę (EL) powstaje poprzez nałożenie na ocenę ryzyka klienta analizy ryzyka transakcyjnego wynikającego z wielkości zaangażowania (EAD) oraz z charakteru i stopnia zabezpieczenia transakcji zawartych z danym klientem (LGD). EAD jest wielkością bieżącego zaangażowania bilansowego powiększonego o założony stopień wykorzystania zobowiązań

pozabilansowych Banku w chwili zaistnienia stanu „default”. LGD wyrażone jako procent EAD jest funkcją możliwej do realizacji wartości zabezpieczeń rzeczowych i finansowych, zależnej od typu oraz wartości zabezpieczenia, typu transakcji oraz współczynnika odzyskania należności z innych źródeł niż zabezpieczenia.

System ratingowy generuje prawdopodobieństwo zaniechania regulowania zobowiązań przez kredytobiorców bezpośrednio w postaci PD wyrażonych w procentach na skali ciągłej. Klasy ratingowe tworzone są w oparciu o procedury dzielenia na grupy PD wyrażonego w procentach na podstawie drabinki geometrycznej. W sprawozdawczości zewnętrznej Bank stosuje mapowanie wewnętrznej skali ratingowej PD do ratingów zewnętrznych. Sposób mapowania przedstawiony jest w poniższej tabeli.

Pod-portfel	1				2				3		4				5			6	7		8		
PD rating	1,0 - 1,2	1,4	1,6	1,8	2	2,2	2,4 - 2,6	2,8	3	3,2 - 3,4	3,6	3,8	4	4,2 - 4,6	4,8	5	5,2 - 5,4	5,6 - 5,8	Brak ratingu	6,1 - 6,5			
S&P	AAA	AA+	AA, AA-	A+, A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	B+	B	B-	B-	CCC+	CCC bis CC-	Nie dotyczy	C, D-I, D-II			
	Stopień inwestycyjny								Stopień nieinwestycyjny										Default				

W obszarze bankowości detalicznej funkcjonują następujące modele wchodzące w skład systemu ratingowego:

- model straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) obejmujący cały portfel detaliczny. W ujęciu tego modelu strata zdefiniowana została jako funkcja zależna od poziomu odzysku ze spłat własnych klienta oraz możliwej, zrealizowanej w postępowaniu egzekucyjnym wartości zabezpieczenia na nieruchomości,
- model współczynnika konwersji kredytowej CCF (Credit Conversion Factor) obejmujący cały portfel obszaru detalicznego. Model ten bazuje na danych historycznych. Współczynnik konwersji kredytowej jest integralną częścią modelu EAD (CCF jako stopień wykorzystania zobowiązań pozabilansowych w dniu zaistnienia defaultu),
- model parametru PD o konstrukcji modułowej integrujący funkcjonujące w obszarze detalicznym modele aplikacyjne, behawioralne oraz bazujące na danych z Biura Informacji Kredytowej (BIK).

Wszystkie modele podlegają cyklicznym przeglądom oraz procesowi walidacji i ocenie zgodności z obowiązującymi regulacjami.

Wszystkie spółki Grupy mBanku, których działalność obarczona jest ryzykiem kredytowym, przed zawarciem transakcji i w trakcie jej trwania – w trybie monitoringu – przeprowadzają ocenę ryzyka opierając się przy tym o systemy ratingowe. Wykazują one różnice w zależności od charakteru prowadzonej działalności, przy czym wszystkie spółki faktoringowe używają jednolitego wspólnego rozwiązania, zaś leasing i kredyty hipoteczne udzielane są w oparciu o zindywidualizowane systemy. Cechą wspólną jest natomiast dwustopniowy charakter metodologii – w pierwszym kroku wyznaczany jest rating klienta, w drugim zaś rating transakcji/portfela. Obie powyższe oceny łącznie tworzą rating ryzyka finansowania. Ocenie poddawane są wskaźniki liczbowe i cechy natury jakościowej, których wpływ na poziom ryzyka uznany został za istotny. W zależności od charakteru prowadzonej działalności oraz ocenianego produktu, różnie rozkłada się nacisk na poszczególne klasyfikacje ryzyka (klient/transakcja).

Ratingi stosowane w spółkach Grupy powstały w oparciu o rozwiązania przejęte z mBanku lub przy zastosowaniu podejścia eksperckiego.

3.4.4 Zasady kalkulacji wartości rezerwy portfelowej (rezerwy na zaistniałe, lecz nieujawnione straty tzw. IBNI - Incurred But Not Identified Losses) dla należności korporacyjnych i detalicznych w oparciu o systemy ratingowe.

3.4.4.1 Należności korporacyjne

Rezerwa portfelowa tworzona jest na portfelu kredytowym klientów, którzy nie zostali zaklasyfikowani do kategorii default. Kwota rezerw jest szacunkiem wielkości strat już poniesionych w wyniku zaistnienia zdarzeń ekonomicznych, które na dzień obliczania rezerw nie zostały jeszcze zidentyfikowane przez Bank.

Prawdopodobieństwo ujawnienia się straty jest modelowane regresją logistyczną opartą na wskaźnikach finansowych i danych jakościowych. Model jest kalibrowany na wewnętrznych danych Banku

obejmujących kilkuletni okres obserwacji portfela korporacyjnego. W oparciu o istniejący w Banku okres monitoringowy oszacowano, że 6 – 8 miesięcy (w zależności od wielkości firmy) to średni okres, jaki upływa między zaistnieniem negatywnego zdarzenia ekonomicznego a możliwością jego rejestracji przez Bank, jest to tzw. okres identyfikacji straty (LIP). Zatem w obliczeniach przyjęto horyzont obserwacji parametru PD równy 6 - 8 miesięcy, a jego wartość uzyskuje się z przeskalowania oryginalnej wartości 12-miesięcznego PD-ratingu pochodzącego z modelu ratingowego dla korporacji. Wielkość poniesionej straty jest założona na poziomie oczekiwanego zaangażowania w przypadku zaistnienia stanu default (EAD) pomnożonego przez LGD (parametr określający stratę na skutek zaniechania regulowania zobowiązań) wyznaczonego przez model LGD / EAD dla korporacji oraz pomnożonego przez PD.

Charakterystyka korporacyjnego systemu ratingowego jako modelu wrażliwego na zmiany cyklu koniunkturalnego (ang. Point-in-Time), jak też uwzględnienie w modelu finansowych danych śródrocznych oraz wskaźników ostrzegawczych w ocenie Zarządu Banku zapewnia adekwatną reakcję wyliczonych kwot rezerw portfelowych na zmieniające się warunki rynkowe.

3.4.4.2 Należności detaliczne

Począwszy od listopada 2013 roku Grupa ujednoliciła parametry ryzyka kredytowego używane do celów pomiaru utraty wartości w obszarze detalicznym z analogicznymi pochodzącymi z metodyki AIRB po niezbędnej eliminacji różnic pomiędzy podejściem wynikającym z MSR 39 i Bazylei II. Główną zmianą był sposób rozpoznania stanu default, który w nowym szacunku bazuje na wszelkich dostępnych danych kredytowych klienta, a nie jak wcześniej na danych w ramach jednego produktu. Bardziej konserwatywne podejście do rozpoznania utraty wartości (agregacja kwot opóźnień ze wszystkich produktów, uwzględnienia najdalszej daty opóźnienia) wywołało dwa, wzajemnie znoszące się skutki:

1. Wcześniejsze rozpoznanie sytuacji utraty wartości, co dało większy wolumen portfela z utratą wartości,
2. Wyższe oszacowane odzyski z tak zdefiniowanego portfela z tytułu naturalnie wyższej stopy powrotu do sytuacji normalnej dla klientów, dla których wcześniej rozpoznano utratę wartości.

W zakresie modelu LGD Bank zmienił podejście do rozpoznania efektu zabezpieczeń z bezwarunkowego na warunkowy określony prawdopodobieństwem (uwarunkowanym specyfiką procesu windykacyjnego) realizacji zabezpieczenia, a także uwzględnił częściowe spłaty oraz uwzględnił większy zakres odzysków z tytułu powrotu klienta do sytuacji normalnej.

Ponadto Grupa dokonała re-estymacji długości Okresu Identyfikacji Straty (LIP) dla portfela detalicznego i korporacyjnego bazując na bieżących danych wewnętrznych dotyczących bankowych procesów i możliwości detekcji zaistniałych strat. W rezultacie Okres Identyfikacji Straty został wydłużony do jednorodnego poziomu 12 miesięcy dla portfela detalicznego oraz skrócony do 6-8 miesięcy dla portfela korporacyjnego odpowiednio do wielkości klienta.

Zmiana metodologii nie ma wpływu na poziom odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek, jednak jest odzwierciedlona w wyższym wolumenie należności, które utraciły wartość i przez to w niższym poziomie wskaźnika pokrycia rezerwami.

3.4.4.3 Pomiar utraty wartości należności korporacyjnych

Bank dokonuje pomiaru utraty wartości dla ekspozycji kredytowych zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 39. Narzędziem do wyliczania odpisów aktualizujących dla zaangażowań z utratą wartości udzielonych klientom korporacyjnym oraz bankom jest intranetowa aplikacja IMPAIRMENT-Korpo. Proces identyfikacji klientów z utratą wartości i kalkulacji odpisów aktualizacyjnych przebiega następująco:

- a) określenie przy podejściu indywidualnym wystąpienia przesłanek utraty wartości (loss events), a przy stwierdzeniu utraty wartości, klasyfikacja klienta do kategorii default,
- b) określenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zarówno z zabezpieczeń jak i z bieżącej działalności klienta,
- c) kalkulacja utraty wartości uwzględniająca przyszłą wartość szacowanych odzysków zdyskontowanych efektywną stopą procentową,
- d) ewidencja księgowa odpisów aktualizujących (rezerw celowych).

Przesłanki niewykonania zobowiązania podzielono na twarde przesłanki utraty wartości, których zajście jest jednoznaczne z koniecznością klasyfikacji klienta do kategorii default oraz miękkie przesłanki utraty

wartości gdzie zajście danego zdarzenia może, ale nie musi, świadczyć o konieczności klasyfikacji klienta do kategorii default. Analityk kredytowy dokonuje dodatkowej oceny, czy wydarzenie miało istotny negatywny wpływ na zdolność dłużnika do wywiązywania się w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych. Celem wprowadzenia miękkich przesłanek utraty wartości jest zwrócenie uwagi analityków kredytowych, którzy są odpowiedzialni za identyfikację przypadków niewykonania zobowiązania, na sytuacje, które potencjalnie mogą skutkować istotnym zwiększeniem ryzyka kredytowego dłużnika, prowadzącego do niemożności wywiązania się dłużnika w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku.

Lista twardych przesłanek utraty wartości:

1. Liczba dni przeterminowania którejkolwiek ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika wynosi powyżej 90 dni oraz kwota przeterminowania przekracza 3 000 zł.
2. Zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianą wiarygodności kredytowej dłużnika.
3. Dokonanie przez Bank wymuszonej restrukturyzacji ekspozycji, czego następstwem była zmiana harmonogramu obsługi kredytu/transakcji z uwagi na brak możliwości wywiązania się przez dłużnika z umowy kredytowej/transakcji według jej pierwotnych założeń, co doprowadziło do:
 - a) zmniejszenia zobowiązań finansowych poprzez umorzenie części zobowiązania, lub
 - b) odroczenia istotnej części spłaty kwoty głównej, odsetek lub (jeżeli dotyczy) prowizji, pod warunkiem, że brak zgody na restrukturyzację skutkowałby opóźnieniem dłużnika w płatności powyżej 90 dni kalendarzowych dotyczącym istotnej części zobowiązania.
4. Złożenie przez Bank, podmiot dominujący wobec Banku lub podmiot zależny od Banku wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku.
5. Postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego Banku lub podmiotu zależnego Banku.
6. Wypowiedzenie przez Bank umowy w części lub całości i wszczęcie procedur restrukturyzacyjnych /windykacyjnych.
7. Oszustwo (defraudacja) ze strony klienta.

Lista miękkich przesłanek utraty wartości jest przygotowana oddzielnie dla każdego z następujących typów podmiotów:

- a) rządów i banków centralnych,
- b) banków,
- c) korporacji, w tym kredytowania specjalistycznego,
- d) jednostek samorządu terytorialnego,
- e) ubezpieczycieli,
- f) funduszy PTE, TFI.

Określenie oddzielnych miękkich przesłanek utraty wartości dla poszczególnych typów podmiotów miało na celu odzwierciedlenie specyfiki działalności poszczególnych podmiotów w procesie identyfikacji przypadków niewykonania zobowiązania.

W celu weryfikacji utraty wartości ekspozycji dokonywana jest identyfikacja ekspozycji kredytowych z przesłanką utraty wartości. Następnie przeprowadzane jest porównanie wartości bilansowej brutto ekspozycji kredytowej z wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej, skutkuje stwierdzeniem czy nastąpiła utrata wartości. W przypadku gdy zdyskontowana wartość przyszłych przepływów pieniężnych jest większa od wartości bilansowej brutto, nie stwierdza się utraty wartości i nie dokonuje się odpisu.

W przypadku sytuacji specyficznych, dla których przyszłe przepływy są jednoznacznie uwarunkowane zdarzeniami jednostkowymi o binarnym charakterze wystąpienia Bank szacuje prawdopodobieństwo takich zdarzeń, jako podstawę do wyliczenia kwoty należnych rezerw.

3.4.4.4 Pomiar utraty wartości należności detalicznych

W części detalicznej Banku wysokość odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości ustalana jest, podobnie jak w części korporacyjnej, z wykorzystaniem systemu IMPAIRMENT. Przyjmuje się, że wystąpiła przesłanka utraty wartości ekspozycji detalicznej, gdy osoba fizyczna będąca zobowiązana z tytułu danego produktu jest w stanie default zgodnie z metodyką AIRB zaimplementowaną w Banku, to znaczy:

- suma opóźnień na wszystkich produktach jest większa od 500 PLN i najstarsze opóźnienie ma ponad 90 dni,
- jedna z transakcji klienta ma charakter wyłudzenia (fraud),
- jedna z transakcji klienta podlega restrukturyzacji,
- złożony zostaje przez Bank wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, postępowania upadłościowego lub naprawczego (skutkującego możliwym zaniechaniem lub opóźnieniem w spłacie) wobec dłużnika,
- zobowiązanie kredytowe jest kwestionowane przez dłużnika na drodze postępowania sądowego.

Szacunek rezerwy dla transakcji, które utraciły wartość jest dokonywany w oparciu o model LGD dla klientów default, który w oparciu o dane historyczne szacuje przyszłe zdyskontowane odzyski uwarunkowane typem transakcji, poziomem jej zabezpieczenia oraz długością przebywania klienta w stanie default.

Poniższa tabela prezentuje udział procentowy pozycji bilansowych i pozabilansowych Grupy, odnoszących się do kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz pokrycia ekspozycji odpisem z tytułu utraty wartości dla każdej kategorii wewnętrznego ratingu stosowanego przez Bank (opis modelu ratingu jest przedstawiony powyżej).

Pod-portfel	31.12.2013		31.12.2012	
	Udział zaangażowania (%)	Pokrycie rezerwą (%)	Udział zaangażowania (%)	Pokrycie rezerwą (%)
1	7,47	0,00	34,99	0,09
2	29,93	0,09	23,78	0,16
3	23,26	0,09	11,20	0,29
4	21,09	0,22	15,33	0,25
5	5,45	0,89	3,50	1,28
6	0,53	1,60	0,17	1,10
7	2,28	0,98	0,66	3,74
8	4,52	1,47	5,49	0,67
pozostałe *)	0,31	-	-	-
kategoria default	5,16	35,53	4,88	51,73
Razem	100,00	2,07	100,00	2,77

*) pozostałe dotyczą spółek, które nie stosują systemów analogicznych jak mBank S.A.

37,40% portfela kredytów i pożyczek (dla zaangażowania bilansowego i pozabilansowego) jest klasyfikowane na dwóch najwyższych poziomach wewnętrznego systemu oceny (31 grudnia 2012 r. – 58,77%).

W kontekście kredytów i pożyczek bez utraty wartości Grupa prezentuje stan portfela na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień 31 grudnia 2013 roku według dwóch różnych skal pomiarowych parametru PD, które są zgodnie z metodykami wyznaczania utraty wartości na dane daty. Różnice w rozkładach portfela w poszczególnych kategoriach ratingowych na dwie przedstawione daty wynikają bezpośrednio ze sposobu prezentacji tj. prezentacji danych zgodnie z metodologiami obowiązującymi odpowiednio w grudniu 2013 roku i 2012 roku. Grupa nie odnotowuje obniżenia jakości portfela kredytowego dla kategorii IBNR, a przedstawiane wyniki uwzględniają jedynie efekt przeskalowania wynikającego z rozszerzenia zakresu definicyjnego badanego zjawiska tj. kategorii default. Zmiana jest w ocenie Grupy niematerialna i wynika bezpośrednio ze zmian metodologicznych, których opis znajduje się powyżej w Nocie 3.4.4.2.

W celu odzwierciedlenia ryzyka kredytowego zawartego w instrumentach pochodnych Grupa stosuje korektę ich wartości godziwej, która uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta. Korekta z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta bazuje na oczekiwanej stracie do terminu zapadalności instrumentu i jest wyliczana na bazie klientowskiej. Wartość tej korekty ujęta jest w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej.

Poniższa tabela prezentuje udział procentowy instrumentów pochodnych stanowiących składnik aktywów finansowych oraz udział procentowy korekty z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w łącznej wartości bilansowej dla każdej kategorii wewnętrznego ratingu stosowanego przez Grupę (opis modelu ratingu jest przedstawiony powyżej).

Pod-portfel	31.12.2013		31.12.2012	
	Wartość godziwa	Pokrycie rezerwą (%)	Wartość godziwa	Pokrycie rezerwą (%)
1	34,23	0,02	44,77	0,01
2	29,59	0,07	17,31	0,15
3	33,72	0,42	35,65	0,31
4	0,82	7,68	1,85	2,82
5	1,16	3,56	0,24	0,65
6	0,03	0,14	0,05	0,15
7	-	7,69	0,03	0,11
8	0,45	-	0,10	-
Razem	100,00	0,00	100,00	0,19

3.4.5 Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

Nie występują w Grupie instrumenty finansowe, których maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe byłaby różna od ich wartości bilansowej z wyjątkiem ekspozycji pozabilansowych, o których mowa w Nocie 35.

3.4.6 Kredyty i pożyczki udzielone klientom i bankom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2013		31.12.2012	
	zaangażowanie (tys. zł)	udział/ pokrycie (%)	zaangażowanie (tys. zł)	udział/ pokrycie (%)
Nieprzeterminowane, bez utraty wartości	63 847 985	90,46	62 739 871	90,32
Przeterminowane, bez utraty wartości	2 310 090	3,27	3 103 233	4,46
Pozycje z rozpoznaną utratą wartości	4 423 717	6,27	3 632 259	5,22
Razem brutto	70 581 792	100,00	69 475 363	100,00
Rezerwa (na pozycje z rozpoznaną utratą wartości oraz rezerwa IBNI)	(2 371 407)	3,36	(2 528 533)	3,63
Razem netto	68 210 385	96,64	66 946 830	96,37

W poniższej tabeli przedstawiono należności od banków:

Należności od banków	31.12.2013		31.12.2012	
	zaangażowanie (tys. zł)	udział/ pokrycie (%)	zaangażowanie (tys. zł)	udział/ pokrycie (%)
Nieprzeterminowane, bez utraty wartości	3 471 530	100,00	3 945 137	100,00
Przeterminowane, bez utraty wartości	-	-	-	-
Pozycje z rozpoznaną utratą wartości	-	-	-	-
Razem brutto	3 471 530	100,00	3 945 137	100,00
Rezerwa (na pozycje z rozpoznaną utratą wartości oraz rezerwa IBNI)	(289)	0,01	(559)	0,01
Razem netto	3 471 241	99,99	3 944 578	99,99

Całkowita kwota rozpoznanych rezerw na kredyty i pożyczki wynosi 2 371 696 tys. zł (31 grudnia 2012 r. – 2 529 092 tys. zł), z czego 2 114 851 tys. zł (31 grudnia 2012 r. – 2 329 821 tys. zł) reprezentuje rezerwy na kredyty i pożyczki udzielone klientom, dla których rozpoznano indywidualnie utratę wartości, a pozostała kwota 256 845 tys. zł reprezentuje rezerwę portfelową IBNR (31 grudnia 2012 r. – 199 271

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

tys. zł). Dalsze informacje dotyczące odpisów z tytułu utraty wartości należności od banków i klientów zostały przedstawione w Notach 18 i 22.

90,46% portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom nie należy ani do kategorii należności przeterminowanych ani z utratą wartości (31 grudnia 2012 r. – 90,32%).

Kredyty i pożyczki nieprzeterminowane, bez utraty wartości

31 grudnia 2013 r.	Klienci indywidualni			Klienci korporacyjni					Klienci budżetowi	Inne należności	Razem klienci	Banki
Pod-portfel	Należności bieżące	Kredyty terminowe	w tym:	Należności bieżące	Kredyty terminowe		Transakcje reverse repo/ buy sell back	Pozostałe				
			kredyty mieszkaniowe i hipoteczne		udzielone dużym klientom	udzielone średnim i małym klientom						
1	38 137	1 815 230	1 771 948	54 135	86 384	567 148	-	-	535 278	8	3 096 320	1 860 281
2	697 256	15 893 469	15 335 382	407 710	2 969 942	1 184 488	-	62 504	1 181 787	-	22 397 156	881 110
3	736 917	6 843 621	5 779 251	857 803	1 116 207	2 690 665	-	1 033 080	285 853	-	13 564 146	203 301
4	1 247 564	3 828 028	2 430 586	1 560 288	456 508	7 292 149	-	-	134 253	-	14 518 790	230 093
5	738 397	1 306 710	714 315	274 359	100 001	1 711 440	-	-	1 232	-	4 132 139	42 827
6	40 410	142 453	98 376	9 840	67 504	136 557	-	-	-	-	396 764	-
7	200 440	585 078	429 435	23 698	28 014	270 214	-	-	-	-	1 107 444	-
8	150 459	101 802	30 656	1	-	-	3 287 066	-	-	620 619	4 159 947	-
pozostałe *)	-	-	-	443	-	-	-	346 526	-	-	346 969	253 918
kategoria default	-	6 300	2 179	12 908	7 919	101 183	-	-	-	-	128 310	-
Razem	3 849 580	30 522 691	26 592 128	3 201 185	4 832 479	13 953 844	3 287 066	1 442 110	2 138 403	620 627	63 847 985	3 471 530

31 grudnia 2012 r.	Klienci indywidualni			Klienci korporacyjni					Klienci budżetowi	Inne należności	Razem klienci	Banki
Pod-portfel	Należności bieżące	Kredyty terminowe	w tym:	Należności bieżące	Kredyty terminowe		Transakcje reverse repo/ buy sell back	Pozostałe				
			kredyty mieszkaniowe i hipoteczne		udzielone dużym klientom	udzielone średnim i małym klientom						
1	699 317	26 204 232	26 034 920	12 778	2 803	546 739	-	-	517 873	312	27 984 054	1 119 061
2	2 062 372	4 486 836	1 245 538	916 451	2 171 809	1 237 972	-	-	1 521 217	-	12 396 657	1 832 615
3	743 067	-	-	736 639	1 693 227	2 148 616	-	842 475	366 180	-	6 530 204	635 871
4	35 645	86 960	86 960	1 771 063	665 008	7 134 590	-	-	253 701	-	9 946 967	52 954
5	-	-	-	257 609	749 299	1 238 912	-	-	18 362	-	2 264 182	106 266
6	-	-	-	8 398	738	109 900	-	-	-	-	119 036	-
7	-	-	-	26 144	14 980	345 317	-	-	-	-	386 441	-
8	-	-	-	-	-	10	2 024 380	-	-	666 434	2 690 824	40 826
pozostałe *)	-	-	-	-	-	-	-	293 496	-	581	294 077	157 544
kategoria default	3 056	11 047	3 972	7 227	9 969	96 130	-	-	-	-	127 429	-
Razem	3 543 457	30 789 075	27 371 390	3 736 309	5 307 833	12 858 186	2 024 380	1 135 971	2 677 333	667 327	62 739 871	3 945 137

*) pozostałe dotyczą spółek, które nie stosują systemów ratingowych analogicznych jak mBank.

Różnice w rozkładach portfela w poszczególnych kategoriach ratingowych na dwie przedstawione daty wynikają bezpośrednio ze sposobu prezentacji opisanego powyżej w Nocie 3.4.4.4.

Kredyty i pożyczki przeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości

Kwoty brutto kredytów i pożyczek, które były przeterminowane, lecz dla których nie rozpoznano utraty wartości, przedstawiono poniżej w podziale na klasy aktywów. Dla kredytów i pożyczek przeterminowanych krócej niż o 90 dni nie rozpoznaje się utraty wartości chyba, że inne dostępne informacje świadczą o jej wystąpieniu.

31 grudnia 2013 r.	Klienci indywidualni			Klienci korporacyjni					Klienci budżetowi	Inne należności	Razem klienci	Banki
	Należności bieżące	Kredyty terminowe	w tym:	Należności bieżące	Kredyty terminowe		Transakcje reverse repo/ buy sell back	Pozostałe				
			kredyty mieszkaniowe i hipoteczne		udzielone dużym klientom	udzielone średnim i małym klientom						
do 30 dni	316 856	924 349	722 009	10 058	7 644	438 088	-	-	26 667	-	1 723 662	-
od 31 do 60 dni	31 433	155 514	116 847	4 542	4 609	151 076	-	-	-	-	347 174	-
od 61 do 90 dni	11 304	41 670	31 349	1 323	-	11 070	-	-	-	-	65 367	-
powyżej 90 dni	23 657	72 040	20 928	11 590	332	53 362	-	-	12 906	-	173 887	-
Razem	383 250	1 193 573	891 133	27 513	12 585	653 596	-	-	39 573	-	2 310 090	-

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

31 grudnia 2012 r.	Klienci indywidualni			Klienci korporacyjni					Klienci budżetowi	Inne należności	Razem klienci	Banki
	Należności bieżące	Kredyty terminowe	w tym: kredyty mieszkaniowe i hipoteczne	Należności bieżące	Kredyty terminowe		Transakcje reverse repo/ buy sell back	Pozostałe				
					udzielone dużym klientom	udzielone średnim i małym klientom						
do 30 dni	341 145	1 063 435	858 689	23 322	60 413	418 816	-	-	6 311	-	1 913 442	-
od 31 do 60 dni	44 433	327 103	255 778	7 937	-	160 135	-	-	3 363	-	542 971	-
od 61 do 90 dni	16 634	108 552	87 898	1 631	-	13 514	-	-	-	-	140 331	-
powyżej 90 dni	70 709	93 143	39 606	11 130	-	319 965	-	-	11 542	-	506 489	-
Razem	472 921	1 592 233	1 241 971	44 020	60 413	912 430	-	-	21 216	-	3 103 233	-

Kredyty i pożyczki, dla których rozpoznano indywidualnie utratę wartości

Wartość netto kredytów i pożyczek z rozpoznaną indywidualnie utratą wartości wyniosła 2 308 866 tys. zł (31 grudnia 2012 r. – 1 302 438 tys. zł). Poniżej przedstawiono kwoty brutto kredytów i pożyczek, dla których rozpoznano indywidualnie utratę wartości (przed uwzględnieniem przepływów pieniężnych z tytułu posiadanych zabezpieczeń oraz oczekiwanych spłat), w podziale na klasy aktywów.

	Klienci indywidualni			Klienci korporacyjni					Klienci budżetowi	Inne należności	Razem klienci	Banki
	Należności bieżące	Kredyty terminowe	w tym: kredyty mieszkaniowe i hipoteczne	Należności bieżące	Kredyty terminowe		Transakcje reverse repo/ buy sell back	Pozostałe				
					udzielone dużym klientom	udzielone średnim i małym klientom						
31 grudnia 2013 r.												
Kredyty i pożyczki z utratą wartości	746 024	1 612 797	1 209 635	368 679	270 256	1 354 113	-	71 848	-	-	4 423 717	-
Rezerwy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	(388 617)	(608 010)	(411 346)	(215 575)	(170 440)	(677 545)	-	(54 664)	-	-	(2 114 851)	-
31 grudnia 2012 r.												
Kredyty i pożyczki z utratą wartości	584 167	722 231	480 482	474 763	489 462	1 269 574	-	92 062	-	-	3 632 259	-
Rezerwy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	(542 771)	(438 949)	(268 146)	(392 585)	(285 785)	(602 891)	-	(66 840)	-	-	(2 329 821)	-

Grupa charakteryzuje się konserwatywnym podejściem w obszarze weryfikacji wartości zabezpieczeń i ustalania dopuszczalnych poziomów wskaźnika LtV. Polityka w tym zakresie narzuca szczególnie istotne ograniczenia w przypadku transakcji cechujących się wyższą od średniej szkodowością (pożyczki i kredyty konsolidacyjne) oraz/lub zabezpieczanych na nieruchomościach o niskiej płynności (zlokalizowanych na rynkach słabo rozwiniętych).

Finansowy efekt zabezpieczeń

Stan na 31 grudnia 2013 roku	Wartość brutto	Rezerwa utworzona	Rezerwa bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Dane bilansowe				
Należności od banków	3 471 530	(289)	-	(289)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	70 581 792	(2 371 407)	(3 737 661)	1 703 106
Klienci indywidualni:	38 307 915	(1 154 563)	(1 486 116)	331 553
– Należności bieżące	4 978 854	(444 214)	(468 880)	24 666
– Kredyty terminowe, w tym:	33 329 061	(710 349)	(1 017 236)	306 887
kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	28 692 896	(469 223)	(671 645)	202 422
Klienci korporacyjni:	24 674 250	(868 195)	(2 233 855)	1 365 660
– Należności bieżące	3 597 377	(234 414)	(321 643)	87 229
– Kredyty terminowe:	21 076 873	(633 781)	(1 912 212)	1 278 431
udzielone dużym klientom	5 115 320	(180 681)	(299 011)	118 330
udzielone średnim i małym klientom	15 961 553	(453 100)	(1 613 201)	1 160 101
Klienci budżetowi	2 177 976	(11 797)	(17 690)	5 893
Razem dane bilansowe	74 053 322	(2 371 696)	(3 737 661)	1 702 817
Dane pozabilansowe				
Zobowiązania do udzielenia kredytów oraz pozostałe udzielone zobowiązania finansowe	18 417 254	(34 720)	(58 792)	24 072
Gwarancje, akcepty bankowe i akredytywy	3 188 247	(21 348)	(36 775)	15 427
Razem dane pozabilansowe	21 605 501	(56 068)	(95 567)	39 499

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Stan na 31 grudnia 2012 roku	Wartość brutto	Rezerwa utworzona	Rezerwa bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Dane bilansowe				
Należności od banków	3 945 137	(559)	(3 998)	3 439
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	69 475 363	(2 528 533)	(4 100 921)	1 640 028
Klienci indywidualni:	37 704 084	(1 057 789)	(1 461 859)	404 070
– Należności bieżące	4 600 545	(586 189)	(616 467)	30 278
– Kredyty terminowe, w tym:	33 103 539	(471 600)	(845 392)	373 792
kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	29 093 842	(284 004)	(548 397)	264 393
Klienci korporacyjni:	25 152 990	(1 390 778)	(2 616 968)	1 226 190
– Należności bieżące	4 255 092	(410 255)	(472 030)	61 775
– Kredyty terminowe:	20 897 898	(980 523)	(2 144 938)	1 164 415
udzielone dużym klientom	5 857 708	(313 738)	(363 961)	50 223
udzielone średnim i małym klientom	15 040 190	(666 785)	(1 780 977)	1 114 192
Klienci budżetowi	2 698 549	(12 326)	(22 094)	9 768
Razem dane bilansowe	73 420 500	(2 529 092)	(4 104 919)	1 643 467
Dane pozabilansowe				
Zobowiązania do udzielenia kredytów oraz pozostałe udzielone zobowiązania finansowe	14 843 972	(25 614)	(47 509)	21 895
Gwarancje, akcepty bankowe i akredytywy	2 549 874	(20 848)	(35 438)	14 590
Razem dane pozabilansowe	17 393 846	(46 462)	(82 947)	36 485

Pozostałe aktywa finansowe

	31.12.2013	31.12.2012
Pozostałe aktywa finansowe brutto, w tym:	418 472	338 193
- nieprzeterminowe	401 681	321 926
- przeterminowe powyżej 90 dni	16 791	16 267
- rezerwy na należności przeterminowane (wielkość ujemna)	(15 729)	(20 025)
Pozostałe aktywa finansowe netto (Nota 26)	402 743	318 168

Powyższa nota prezentuje wartość pozostałych aktywów finansowych ujętych w Nocie 26 „Inne aktywa”.

3.4.7 Instrumenty dłużne: obligacje skarbowe i inne uznane papiery wartościowe

31 grudnia 2013 r.	Przeznaczone do obrotu			Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe	Razem
Rating	Obligacje rządowe	Bony skarbowe	Pozostałe dłużne		
AAA	-	-	-	47 525	47 525
AA- do AA+	-	-	-	797 207	797 207
A- do A+	388 259	-	28 641	24 139 009	24 555 909
BBB+ do BBB-	-	-	181 457	25 222	206 679
BB+ do BB-	-	-	112 784	60 294	173 078
B+ do B-	-	-	23 480	-	23 480
poniżej B-	-	-	-	-	-
bez ratingu	-	-	-	-	-
Razem	388 259	-	346 362	25 069 257	25 803 878

31 grudnia 2012 r.	Przeznaczone do obrotu			Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe	Razem
Rating	Obligacje rządowe	Bony skarbowe	Pozostałe dłużne		
AAA	-	-	-	-	-
AA- do AA+	-	-	-	491 500	491 500
A- do A+	805 778	319	163 002	19 105 039	20 074 138
BBB+ do BBB-	-	-	46 301	103 226	149 527
BB+ do BB-	-	-	94 284	20 673	114 957
B+ do B-	-	-	-	-	-
poniżej B-	-	-	-	-	-
bez ratingu	-	-	-	2	2
Razem	805 778	319	303 587	19 720 440	20 830 124

98,44% inwestycji w dłużne papiery wartościowe uzyskało przynajmniej rating kredytowy A- (31 grudnia 2012 r. – 98,73%).

Informacja o odpisach z tytułu utraty wartości inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych znajduje się w Nocie 23.

3.4.8 Przejęte zabezpieczenia

Grupa klasyfikuje przejęte zabezpieczenia jako aktywa przejęte za długi i wycenia zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości opisanymi w pkt 2.19. Aktywa przejęte za długi zaklasyfikowane jako aktywa do zbycia zostaną wystawione na sprzedaż na właściwym dla nich rynku oraz zbyte w najszybszym możliwym terminie. Proces sprzedaży przejętych przez Bank zabezpieczeń jest zorganizowany zgodnie z polityką i procedurami określonymi przez Departament Restrukturyzacji i Windykacji dla poszczególnych rodzajów przejmowanych zabezpieczeń.

Polityką spółek Grupy jest sprzedaż przejętych aktywów lub – jak to ma miejsce w przypadku leasingu – oddanie w ponowny leasing innemu klientowi. Do rzadkości należą przypadki gospodarowania przejętych aktywów na potrzeby własne – czynność taka musi być ekonomicznie uzasadniona i odzwierciedlać pilną potrzebę spółek Grupy oraz musi uzyskać każdorazowo aprobatę ich Zarządów. W 2013 roku Grupa nie posiadała żadnych trudnozbywalnych aktywów przejętych jako zabezpieczenia. Na dzień 31 grudnia 2013 roku wartość przejętych zabezpieczeń wyniosła 8 192 tys. zł (31 grudnia 2012 rok – 79 355 zł) i obejmowała głównie nieruchomości stanowiące zabezpieczenie kredytów hipotecznych oraz przedmioty leasingu. Wartość przejętych zabezpieczeń została ujęta w pozycji zapasy w Nocie 26.

3.5. Koncentracja aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych

Ryzyko koncentracji geograficznej

W celu aktywnego zarządzania ryzykiem koncentracji na kraje Grupa:

- przestrzega sformalizowanych procedur mających na celu identyfikację, pomiar oraz monitorowanie tego ryzyka,
- przestrzega sformalizowanych limitów ograniczających ryzyko na kraje oraz zasad postępowania w przypadku przekroczenia tych limitów,
- posiada system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka na kraje, wspierający proces decyzyjny dotyczący zarządzania,
- utrzymuje kontakty z wyselekcjonowaną grupą największych banków o dobrym ratingu, aktywnych w obsłudze transakcji zagranicznych. Na niektórych rynkach, których ryzyko jest trudne do oszacowania, mBank korzysta z usług swoich zagranicznych banków korespondentów, na przykład Commerzbanku, oraz z ubezpieczenia w KUKE pokrywającego ryzyko ekonomiczne i polityczne.

Ryzyko koncentracji branżowej

W przypadku koncentracji w branżach analizowany jest udział Grupy w finansowaniu całego sektora oraz sytuacja klientów Grupy na tle kondycji finansowej firm z danej branży. W tym celu Grupa korzysta z bazy statystycznej, która poszczególne wskaźniki finansowe każdego z klientów Banku umieszcza w siatce decylowej tego wskaźnika dla danej branży. Pozwala to monitorować ryzyko branżowe portfela Grupy w sytuacji, gdy kondycja całej branży podlega, ze względu na czynniki zewnętrzne, szybkim zmianom.

Limity branżowe ustala się dla branż, zdefiniowanych przez Bank zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku, w kwartalnych okresach sprawozdawczych. Monitorowaniu i analizie podlegają wszystkie branże, na które Bank posiada zaangażowanie powyżej 5% łącznej kwoty zaangażowania na koniec danego okresu sprawozdawczego, a także tzw. „branże wrażliwe” oraz branże dodatkowo wskazane przez Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem. O ile Komitet Kredytowy Zarządu Banku nie postanowi inaczej, ustala się limit zaangażowania Grupy w dowolną branżę na poziomie nie wyższym niż:

- 12% wartości brutto portfela kredytowego w poprzednim okresie sprawozdawczym dla branż o niskim ryzyku,
- 10% wartości brutto portfela kredytowego w poprzednim okresie sprawozdawczym dla branż o średnim ryzyku,
- 5% wartości brutto portfela kredytowego w poprzednim okresie sprawozdawczym dla branż o wysokim ryzyku.

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

W przypadku przekroczenia jakiegokolwiek limitu branżowego lub przewidywania, że taki limit może być przekroczony w następnym okresie sprawozdawczym, wprowadzane są działania zapobiegające przekroczeniu limitów.

Poniższe tabele prezentują strukturę koncentracji zaangażowania bilansowego Grupy mBanku S.A. w poszczególne branże.

Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku S.A.

Lp	Branże	Zadłużenie kapitałowe (w tys.zł)	%	Zadłużenie kapitałowe (w tys.zł)	%
		31.12.2013		31.12.2012	
1.	Osoby fizyczne	38 307 915	54,27	37 704 084	54,27
2.	Obsługa nieruchomości	5 401 342	7,65	4 674 458	6,73
3.	Transport i biura turystyczne	2 102 952	2,98	1 737 725	2,50
4.	Administracja publiczna	1 781 251	2,52	2 177 125	3,13
5.	Budownictwo	1 761 635	2,50	2 084 143	3,00
6.	Energetyka i ciepłownictwo	1 680 154	2,38	1 474 800	2,12
7.	Motoryzacja	1 192 851	1,69	880 978	1,27
8.	Metale	1 183 575	1,68	1 223 564	1,76
9.	Chemia i tworzywa sztuczne	957 713	1,36	719 518	1,04
10.	Podstawowe artykuły spożywcze	906 962	1,28	855 409	1,23
11.	Paliwa płynne i gaz ziemny	882 918	1,25	1 392 174	2,00
12.	Materiały budowlane	834 755	1,18	742 360	1,07
13.	Drewno i meble	754 178	1,07	632 047	0,91
14.	Pozostały handel detaliczny	739 214	1,05	548 978	0,79
15.	Pozostały handel hurtowy	662 973	0,94	888 033	1,28
16.	Przemysł mięsny	613 667	0,87	593 134	0,85
17.	Farmacja i ochrona zdrowia	594 231	0,84	680 846	0,98
18.	Używki	506 154	0,72	298 231	0,43
19.	Telekomunikacja	500 479	0,71	618 089	0,89
20.	Hotele i restauracje	422 679	0,60	432 268	0,62
21.	Zarządzanie, consulting, reklama	373 151	0,53	404 098	0,58
22.	Leasing i wynajem	273 930	0,39	429 591	0,62

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 31 grudnia 2013 roku w wyżej wymienione branże (poza osobami fizycznymi) wynosi 34,18% portfela kredytowego (31 grudnia 2012 roku – 33,80%). Ryzyko inwestycyjne tych branż (w 3 – stopniowej skali tj.: niskie, średnie, wysokie), według stanu na koniec 2013 roku i na koniec 2012 roku, oszacowane przez doradców ds. ryzyka kredytowego Grupy, zostało sklasyfikowane następująco:

Lp		31.12.2013	31.12.2012
1.	Obsługa nieruchomości	średnie	średnie
2.	Transport i biura turystyczne	średnie	średnie
3.	Administracja publiczna	niskie	niskie
4.	Budownictwo	wysokie	wysokie
5.	Energetyka i ciepłownictwo	średnie	średnie
6.	Motoryzacja	wysokie	wysokie
7.	Metale	wysokie	wysokie
8.	Chemia i tworzywa sztuczne	średnie	średnie
9.	Podstawowe artykuły spożywcze	średnie	średnie
10.	Paliwa płynne i gaz ziemny	średnie	średnie
11.	Materiały budowlane	średnie	średnie
12.	Drewno i meble	średnie	wysokie
13.	Pozostały handel detaliczny	średnie	średnie
14.	Pozostały handel hurtowy	średnie	średnie
15.	Przemysł mięsny	średnie	średnie
16.	Farmacja i ochrona zdrowia	średnie	średnie
17.	Używki	średnie	średnie
18.	Telekomunikacja	średnie	średnie
19.	Hotele i restauracje	średnie	średnie
20.	Zarządzanie, consulting, reklama	średnie	nd
21.	Leasing i wynajem	średnie	średnie

Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań

Celem procesu zarządzania ryzykiem koncentracji dużych zaangażowań jest bieżący monitoring oraz kontrola zaangażowań pod kątem przestrzegania limitów prawnych. W celu zabezpieczenia się przed ryzykiem przekroczenia regulacyjnych limitów w Grupie:

- ustalane są wewnętrzne limity mniejsze niż określone w ustawie Prawo bankowe,
- dla klientów, których zaangażowanie przekracza 5% funduszy własnych, jest wprowadzony proces rezerwacji (pozwoleń) limitów zaangażowań,
- prowadzony jest tygodniowy raporting dotyczący dużych zaangażowań przeznaczony dla uczestników procesów kredytowego i inwestycyjnego.

Działania te mają bezpośredni wpływ na decyzje podejmowane w Grupie dotyczące akceptowania zwiększania i podejmowania zaangażowań wobec klientów.

Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy (włączając banki i brokerów) podlega dalszym ograniczeniom w formie szczegółowych limitów dotyczących narażenia na ryzyko bilansowe i pozabilansowe oraz dziennych limitów ryzyka dostaw dotyczących pozycji takich jak walutowe kontrakty terminowe. Faktyczna ekspozycja na ryzyko jest codziennie porównywana z dopuszczalnym limitem.

Poziomem ekspozycji na ryzyko kredytowe zarządza się poprzez regularną analizę zdolności kredytobiorców oraz potencjalnych kredytobiorców do spłaty odsetek i kapitału oraz, w razie potrzeby, poprzez zmianę limitów kredytowych. Poziomem narażenia na ryzyko kredytowe zarządza się również poprzez uzyskiwanie zabezpieczeń oraz gwarancji.

3.6. Ryzyko rynkowe

Organizując procesy zarządzania ryzykiem rynkowym mBank kieruje się zasadami i wymaganiami określonymi w uchwałach oraz rekomendacjach KNF, które dotyczą zarządzania ryzykiem rynkowym, w szczególności Rekomendacjami A oraz I.

Naczelną zasadą organizacji procesu zarządzania ryzykiem rynkowym jest oddzielenie funkcji monitoringu i kontroli ryzyka rynkowego od funkcji związanych z podejmowaniem i utrzymywaniem otwartych pozycji ryzyka rynkowego. Funkcje monitoringu i kontroli ryzyka rynkowego są realizowane przez Departament Ryzyka Rynków Finansowych (DRR) w Obszarze Ryzyka Banku, który jest nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu, Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem, podczas gdy operacyjne zarządzanie pozycjami ryzyka rynkowego odbywa się w Departamencie Rynków Finansowych (DFM), w Biurze Maklerskim (BM) oraz w Departamencie Skarbu (DS), które podlegają członkowi Zarządu mBanku odpowiedzialnemu za obszar Rynków Finansowych. BM jest jednostką organizacyjną mBanku, która jest wyodrębniona ze struktur DFM i prowadzi działalność operacyjną koncentrując swoją aktywność na instrumentach finansowych podlegających obrotowi na GPW. Ponadto, pozycje inwestycyjne wrażliwe na czynniki ryzyka rynkowego (na ceny akcji notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych) są zarządzane w Departamencie Finansowania Strukturalnego i Mezzanine (DFS), funkcjonującym w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

W prowadzonej działalności mBank jest narażony na ryzyko rynkowe, czyli ryzyko niekorzystnej dla Banku zmiany bieżącej wyceny instrumentów finansowych znajdujących się w portfelach Banku następującej w wyniku zmian czynników ryzyka rynkowego - stóp procentowych, kursów walutowych, cen papierów wartościowych, zmienności implikowanych instrumentów opcyjnych, oraz spreadów kredytowych. mBank identyfikuje ryzyko rynkowe na pozycjach zaliczanych do księgi handlowej wycenianych do wartości godziwej (metodą wyceny bezpośredniej lub metodą wyceny z modelu), które może się zmaterializować stratami mającymi swoje odzwierciedlenie w wyniku finansowym mBanku. Ponadto, Bank przypisuje ryzyko rynkowe pozycjom księgi bankowej, niezależnie od zasad kalkulacji wyniku na tych pozycjach stosowanych na potrzeby sprawozdawczości rachunkowej. W szczególności, w celu odwzorowania ryzyka stóp procentowych produktów obszaru bankowości detalicznej i korporacyjnej o nieokreślonym terminie przeszacowania odsetek lub o stopach administrowanych przez mBank, Bank stosuje modele tak zwanych portfeli replikujących. W 2013 roku wprowadzono w Banku koncepcję modelowania kapitału, która została również odwzorowana w pomiarze ryzyka rynkowego na poziomie wewnętrznych struktur organizacyjnych Banku. Miary ryzyka rynkowego pozycji odsetkowych księgi bankowej są wyznaczane modelami wartości bieżącej (NPV – net present value). Kwantyfikacja ekspozycji na ryzyko rynkowe odbywa się przez pomiar wartości zagrożonej (ang. Value at Risk - VaR), a także wyznaczanie wartości testów warunków skrajnych.

Ryzyko rynkowe, w szczególności ryzyko stóp procentowych księgi bankowej, jest kwantyfikowane również przez wyznaczanie wartości zagrożonego dochodu odsetkowego (ang. Earnings at Risk - EaR) dla portfela bankowego.

W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko rynkowe decyzjami Zarządu Banku (w odniesieniu do portfela mBanku) oraz Komitetu Ryzyka (od 01.01.2014 - Komitetu Ryzyka Rynków Finansowych) Banku (w odniesieniu do portfeli jednostek biznesowych) ustanawiane są limity VaR oraz limity (mające charakter liczb kontrolnych) na test warunków skrajnych.

Wartość zagrożona

W 2013 roku ryzyko rynkowe Banku mierzone wartością zagrożoną VaR (w horyzoncie jednodniowym, na poziomie ufności 97,5%) utrzymywało się na umiarkowanym poziomie w relacji do limitów VaR. Średnie wykorzystanie limitów wartości zagrożonej dla portfela Departamentu Rynków Finansowych (DFM), składającego się głównie z pozycji portfela handlowego wynosiło 23% (1,4 mln PLN), dla portfela Biura Maklerskiego (BM) 18% (0,4 mln PLN), natomiast dla portfela Departamentu Skarbu (DS), którego pozycje są klasyfikowane wyłącznie do portfela bankowego wynosiło 39% (15,8 mln PLN) dla portfela bez modelowania kapitału oraz 41% (13,1 mln PLN) w przypadku portfela z modelowaniem kapitału. Limit wartości zagrożonej pozycji Departamentu Finansowania Strukturalnego i Mezzanine (DFS) w akcjach notowanych na GPW był wykorzystany średnio w 74% (5,6 mln PLN). W 2013 roku na wysokość wartości zagrożonej (VaR) portfela Banku miały wpływ w przeważającej mierze portfele instrumentów wrażliwych na stopę procentową – portfele skarbowych papierów dłużnych zarządzane przez DS na księdze bankowej oraz zarządzane przez DFM na pozycjach księgi handlowej łącznie z pozycjami wynikającymi z transakcji wymiany stóp procentowych. Drugim pod względem istotności wpływu na profil ryzyka Banku jest portfel akcji DFS, w którym istotnym czynnikiem ryzyka jest kurs akcji PZU, w związku z utrzymywaniem istotnej pozycji w akcjach tej spółki. Portfele DFM instrumentów wrażliwych na zmiany kursów walutowych, takich jak transakcje wymiany walut oraz opcje walutowe, a także ekspozycja portfeli BM na ryzyko cen akcji oraz na ryzyko zmienności implikowanych opcji giełdowych obracanych na GPW miały relatywnie mniejszy wpływ na profil ryzyka Banku.

Poziom VaR dla mBanku

W poniższych tabelach pokazujemy statystyki poziomów miar wartości zagrożonej w dwóch układach. W pierwszej tabeli są zamieszczone dane w układzie porównywalnym z rokiem 2012 (prezentowane wartości liczbowe odnoszą się do portfela Banku bez pozycji DFS)

w tys. zł	2013 rok				2012 rok			
	31.12.2013	średnia	maksimum	minimum	31.12.2012	średnia	maksimum	minimum
VaR IR	15 155	16 034	22 806	6 774	6 162	11 146	14 368	6 162
VaR FX	212	348	1 196	73	132	506	2 004	76
VaR EQ	592	396	892	126	274	245	815	0
VaR	15 460	16 142	22 633	7 043	6 171	11 241	14 885	6 131

VaR IR – ryzyko stopy procentowej

VaR FX – ryzyko walutowe

VaR EQ – ryzyko akcyjne

Poniższa tabela prezentuje analogiczne statystyki wartości zagrożonej portfela Banku łącznie z pozycjami DFS, w tym z uwzględnieniem akcji PZU, które się pojawiły w portfelu DFS począwszy od listopada 2012 roku.

w tys. zł	2013 rok				2012 rok			
	31.12.2013	średnia	maksimum	minimum	31.12.2012	średnia	maksimum	minimum
VaR IR	15 155	16 034	22 806	6 774	6 162	11 146	14 368	6 162
VaR FX	212	348	1 196	73	132	506	2 004	76
VaR EQ	7 268	5 659	7 451	4 551	4 750	925	4 801	1
VaR	16 910	17 622	23 556	10 840	9 879	11 588	14 779	8 059

Testy warunków skrajnych

Dodatkowymi miarami ryzyka rynkowego, uzupełniającymi pomiar wartości zagrożonej, są testy warunków skrajnych, które pokazują hipotetyczną zmianę bieżącej wyceny portfeli mBanku, które nastąpiłyby w skutek wystąpienia tzw. scenariuszy stres testowych, czyli przyjęcia przez czynniki ryzyka wyszczególnionych skrajnych wartości w horyzoncie jednodniowym.

W lutym 2013 roku dokonano istotnych zmian w metodologii obliczania testów warunków skrajnych, która została następnie zmodyfikowana w sierpniu 2013 roku. Wyodrębniono standardowy test warunków skrajnych wyznaczony dla standardowych czynników ryzyka: kursy wymiany walut, stopy procentowe, ceny akcji oraz ich zmienności, a także test warunków skrajnych, który obejmuje zmiany spreadów kredytowych. W ten sposób zaadresowano między innymi potrzebę pokrycia w analizach stres

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

testowych niezależnego wpływu ryzyka bazowego (spreadu pomiędzy stopami obligacji rządowych oraz stopami IRS), na które wyeksponowany jest Bank z tytułu utrzymywania portfela obligacji SP.

Dla mBanku średnie wykorzystanie limitów na wyniki testów warunków skrajnych, wyniosło w 2013 roku 59% (921,4 mln PLN). Średnie wykorzystanie limitów na wyniki testów warunków skrajnych, wyniosło w 2013 roku na portfelu DS bez modelowania kapitału 75% (785,2 mln PLN), w przypadku z modelowaniem kapitału odpowiednio 86% (814 mln PLN). Z kolei na portfelu DFM średnie wykorzystanie limitu wyniosło 26% (114,3 mln PLN), a na portfelu BM 8% (0,9 mln PLN).

Ryzyko rynkowe Grupy mBanku

Zasadniczym źródłem ryzyka rynkowego Grupy mBanku są pozycje mBanku. Poniższa tabela przedstawia statystyki poziomów miar wartości zagrożonej (przy poziomie ufności 97,5% dla jednodniowego okresu utrzymywania pozycji) Grupy mBanku w 2013 roku dla poszczególnych podmiotów należących do Grupy, w których zidentyfikowano pozycje ryzyka rynkowego (t.j. portfeli mBanku, mBanku Hipotecznego, mLeasingu, Domu Maklerskiego mBanku) oraz w rozbiciu na wartości zagrożone odpowiadające poszczególnym głównym rodzajom ryzyka – ryzyka stóp procentowych (VaR IR), ryzyka kursów walutowych (VaR FX) i ryzyka cen akcji / wartości indeksów (VaR EQ). Wartości miar VaR na koniec 2013 roku dla mBanku prezentowane w poniższej tabeli uwzględniają pozycje DS, DFM, BM i DFS.

w tys. zł	Grupa mBanku	mBank	mBH	mLeasing	DM mBanku
VaR IR	16 334	16 034	76	478	11
VaR FX	362	348	73	190	14
VaR EQ	5 680	5 659	0	0	66
VaR średni	17 776	17 622	108	532	64
VaR max	23 844	23 556	984	780	146
VaR min	10 668	10 840	59	214	45
VaR	17 152	16 910	64	615	108

Dla porównania, na koniec roku 2012 VaR dla Grupy mBanku wyniósł PLN 9 999 tys. PLN, VaR, w tym dla mBanku - 9 879 tys. PLN, mBanku Hipotecznego – 129 tys. PLN, mLeasingu – PLN 253 tys. PLN oraz Domu Maklerskiego mBanku – 58 tys. PLN.

w tys. zł	Grupa mBanku	mBank	mBH	mLeasing	DM mBanku	BRE GOLD
VaR IR	11 162	11 146	108	287	20	0
VaR FX	526	506	78	238	3	0
VaR EQ	5 955	925	0	0	117	5 839
VaR średni	14 800	11 588	111	299	119	6 900
VaR max	18 125	14 779	192	461	237	4 345
VaR min	9 914	8 059	61	201	55	0
VaR	9 999	9 879	129	253	58	0

3.7. Ryzyko walutowe

Grupa jest narażona na wpływ zmian kursów walutowych. Poniższe tabele przedstawiają ekspozycję Grupy na ryzyko walutowe na dzień 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku. Tabele te przedstawiają aktywa i zobowiązania Grupy według wartości bilansowej, w podziale walutowym.

Grupa mBanku S.A.**Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok**

(w tys. zł)

31.12.2013	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Inne	Razem
Aktywa							
Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 520 978	59 639	6 767	596	57 492	4 995	1 650 467
Należności od banków	1 669 403	734 107	863 453	2 397	109 436	92 445	3 471 241
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	763 064	-	-	-	-	-	763 064
Pochodne instrumenty finansowe	2 221 073	84 843	39 207	(5 331)	8 538	1 255	2 349 585
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 453 008	12 162 402	1 212 258	19 356 235	1 842 279	184 203	68 210 385
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	-	-	-	-	970	-	970
Inwestycyjne papiery wartościowe	24 317 545	223 830	-	-	800 388	-	25 341 763
Wartości niematerialne	451 387	336	-	-	3 622	-	455 345
Rzeczowe aktywa trwałe	698 584	3 734	-	-	7 234	-	709 552
Pozostałe aktywa, w tym aktywa podatkowe	1 216 235	46 135	44 920	273	22 809	17	1 330 389
A k t y w a r a z e m	66 311 277	13 315 026	2 166 605	19 354 170	2 852 768	282 915	104 282 761
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	4 318 863	367 930	415 758	13 791 309	330 150	172	19 224 182
Pochodne instrumenty finansowe	2 360 598	77 921	26 756	12 669	(18 436)	207	2 459 715
Zobowiązania wobec klientów	46 964 090	9 237 764	1 765 668	426 830	3 093 800	185 375	61 673 527
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 194 093	2 456 011	-	676 225	75 727	-	5 402 056
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	-	(4 256)	-	156	(249)	-	(4 349)
Pozostałe zobowiązania, w tym zobowiązania podatkowe	1 085 930	97 764	43 367	2 712	41 939	8 495	1 280 207
Rezerwy	216 143	9 695	805	783	789	13	228 228
Zobowiązania podporządkowane	501 879	-	-	3 260 878	-	-	3 762 757
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	57 641 596	12 242 829	2 252 354	18 171 562	3 523 720	194 262	94 026 323
Pozycja bilansowa netto	8 669 681	1 072 197	(85 749)	1 182 608	(670 952)	88 653	10 256 438
Zobowiązania do udzielenia kredytów oraz pozostałe udzielone zobowiązania finansowe	15 951 486	2 080 225	184 922	-	200 621	-	18 417 254
Gwarancje, akcepty bankowe i akredytywy	2 327 007	716 831	98 193	930	35 608	9 678	3 188 247

31.12.2012	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Inne	Razem
Aktywa							
Kasa, operacje z bankiem centralnym	3 721 979	1 061 004	7 342	174	25 968	2 736	4 819 203
Należności od banków	1 651 761	921 416	556 109	2 915	722 637	89 740	3 944 578
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 150 886	-	-	-	-	-	1 150 886
Pochodne instrumenty finansowe	2 645 456	120 777	33 657	63	-	2 742	2 802 695
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31 744 869	10 784 676	1 551 447	21 116 206	1 436 360	313 272	66 946 830
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	-	-	-	-	2 439	-	2 439
Inwestycyjne papiery wartościowe	19 485 400	415	10 353	-	-	497 220	19 993 388
Wartości niematerialne	431 379	209	-	-	-	4 535	436 123
Rzeczowe aktywa trwałe	761 009	4 017	-	-	-	8 878	773 904
Pozostałe aktywa, w tym aktywa podatkowe	1 220 652	37 371	4 773	1	6 886	5 254	1 274 937
A k t y w a r a z e m	62 813 391	12 929 885	2 163 681	21 119 359	2 194 290	924 377	102 144 983
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	2 477 937	929 036	862 762	16 567 536	81 500	192 168	21 110 939
Pochodne instrumenty finansowe	3 323 575	120 287	29 366	-	-	3 456	3 476 684
Zobowiązania wobec klientów	44 762 732	8 575 021	1 416 809	76 836	2 976 541	175 661	57 983 600
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 803 068	2 089 207	-	-	-	-	4 892 275
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	-	4 220	-	-	-	-	4 220
Pozostałe zobowiązania, w tym zobowiązania podatkowe	1 431 460	93 599	32 643	1 602	53 069	10 349	1 622 722
Rezerwy	187 939	10 652	10 135	4 545	-	56	213 327
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	3 222 295	-	-	3 222 295
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	54 986 711	11 822 022	2 351 715	19 872 814	3 111 110	381 690	92 526 062
Pozycja bilansowa netto	7 826 680	1 107 863	(188 034)	1 246 545	(916 820)	542 687	9 618 921
Zobowiązania do udzielenia kredytów oraz pozostałe udzielone zobowiązania finansowe	12 989 302	1 314 325	314 653	-	161 544	64 148	14 843 972
Gwarancje, akcepty bankowe i akredytywy	1 884 894	472 397	81 236	-	100 466	10 881	2 549 874

3.8. Ryzyko stopy procentowej**mBank S.A.**

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej funkcje monitoringu i kontroli ryzyka realizowane są przez Departament Ryzyka Rynków Finansowych, nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu - Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem, a operacyjne zarządzanie pozycjami ryzyka przez Departament Skarbu, podlegający Wiceprezesowi Zarządu - Dyrektorowi Banku ds. Rynków Finansowych. W ten sposób zapewniona została niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej zajmowaniem pozycji przez Bank.

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej to ryzyko wynikające z narażenia wyniku odsetkowego oraz kapitału banku na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Kierując się rekomendacjami KNF, a w szczególności Rekomendacją G, Bank monitoruje strukturę księgi bankowej zarówno w zakresie niedopasowania terminów przeszacowania, jak również ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta.

Podstawowymi miarami stosowanymi do kontroli ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej są luka niedopasowania terminów przeszacowania oraz dochód odsetkowy narażony na ryzyko (ang. Earnings at Risk). Wykonywane są również analizy typu stres test, mające na celu oszacowanie wpływu niekorzystnych zmian stóp procentowych na dochód odsetkowy oraz na wartość ekonomiczną portfela bankowego. Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej kwantyfikowane jest również poprzez miary ryzyka rynkowego – wartość zagrożoną (ang. Value at Risk) oraz testy warunków skrajnych.

Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej jest ograniczana dla portfela bankowego limitami (mającymi charakter liczb kontrolnych) niedopasowania terminów przeszacowania, a także limitami dla ryzyka rynkowego – nałożonymi na wartość zagrożoną (VaR) oraz testy warunków skrajnych. Wykorzystanie tych limitów jest monitorowane i kontrolowane w trybie dziennym.

Dochód odsetkowy narażony na ryzyko

Według stanu na 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku nagła, trwała i o niekorzystnym kierunku zmiana rynkowych stóp procentowych o 100 p.b. dla wszystkich terminów zapadalności spowodowałaby zmniejszenie rocznego dochodu odsetkowego, w okresie 12 miesięcy następujących po dniu bilansowym („EaR”) o:

31.12.2013		31.12.2012	
w mln zł	dla waluty	w mln zł	dla waluty
70,86	PLN	90,26	PLN
7,18	EUR	10,89	EUR
1,02	USD	2,17	USD
0,52	CHF	14,45	CHF
4,63	CZK	8,30	CZK

Do wyliczenia tych wartości przyjęto założenie, że struktura aktywów i zobowiązań finansowych ujętych w sprawozdaniu według stanu na prezentowane powyżej daty, będzie niezmienna przez okres roku, a Bank nie podejmie żadnych działań w celu zmiany związanej z nimi ekspozycji na ryzyko zmiany stopy procentowej. W kalkulacjach uwzględniono pozycje wynikające z modelowania okresu przeszacowania zgodnie z metodologią portfeli replikujących.

W styczniu 2013 wprowadzono zmiany w metodologii liczenia miary EaR rzutujące w sposób istotny na różnice w poziomach tej miary w roku 2012 i 2013. Wprowadzone zmiany, z uwagi na niski poziom stóp procentowych w niektórych walutach, w szczególności CHF, wprowadziły racjonalne ograniczenia w przyjmowaniu poziomów stóp procentowych w kalkulacjach EaR, co znalazło odzwierciedlenie w końcowych wynikach EaR. Ponadto rozszerzono metodologię EaR uwzględniając parametry odzwierciedlające elastyczność oprocentowania poszczególnych grup produktowych na rynkowe zmiany stóp procentowych, a także uwzględniono w kalkulacji EaR specyfikę formuły oprocentowania poszczególnych produktów.

Testy warunków skrajnych

Bank przeprowadza również szereg kalkulacji zmian wartości ekonomicznej portfela bankowego o charakterze scenariuszy testu warunków skrajnych. Zmiana wartości ekonomicznej portfela bankowego w wyniku stres testu, który zakłada scenariusz negatywnej zmiany stóp procentowych dla danej waluty o 200 punktów bazowych wynosiła na koniec 2013 roku 273 mln PLN (na koniec 2012 roku 58 mln PLN). Przy kalkulacji tych wartości nie uwzględnia się korelacji pomiędzy walutami oraz zakłada się, że przy małych wartościach stóp, ich spadek nie może osiągnąć wartości mniejszej lub równej zero.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

W portfelu bankowym istotną pozycją wycenianą do wartości godziwej jest portfel papierów wartościowych w PLN (bony pieniężne, bony oraz obligacje skarbowe). Ryzyko zmian stóp procentowych w odniesieniu do tego portfela jest kalkulowane także przy wykorzystaniu wprowadzonej w roku 2013 metodologii testów warunków skrajnych (opisanej powyżej w pkt. 3.5). Uwzględnia ona zarówno scenariusze zmian rynkowych stóp procentowych oraz spreadu kredytowego, co w przypadku papierów skarbowych może odzwierciedlać ryzyko bazowe (zmiany spreadu pomiędzy krzywą rządową oraz krzywą swapową). Według stanu na koniec 2013 roku oszacowana zmiana wartości ekonomicznej z tytułu potencjalnej realizacji scenariuszy warunków skrajnych w odniesieniu do ww. portfela papierów wartościowych wynosiła 655 mln PLN (w stosunku do portfela o wartości nominalnej 22 239 mln PLN).

mBank Hipoteczny S.A.

Podstawowymi miarami ryzyka stopy procentowej w mBanku Hipotecznego S.A. są luka niedopasowania terminów przeszacowania oraz liczony na jej bazie dochód odsetkowy narażony na ryzyko („EaR”).

Według stanu na 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku, zmiana rynkowych stóp procentowych o 100 p.b. dla wszystkich terminów przeszacowania, w przypadku, gdyby miała charakter trwały i o niekorzystnym kierunku, spowodowałaby zmniejszenie rocznego dochodu odsetkowego o:

31.12.2013		31.12.2012	
w mln zł	dla waluty	w mln zł	dla waluty
5,22	PLN	5,00	PLN
0,05	EUR	0,09	EUR
0,01	USD	0,01	USD

Przy wyliczaniu tych wartości przyjęto założenie, że struktura aktywów i pasywów ujętych w sprawozdaniu finansowym według stanu na prezentowane powyżej daty nie ulegnie zmianie w trakcie najbliższego roku ani że mBank Hipoteczny nie podejmie żadnych działań w celu zmiany ekspozycji narażonej na ryzyko.

mLeasing Sp. z o.o.

mLeasing Sp. z o.o. stosuje analizę ryzyka, gdzie czynnikami ryzyka są:

- stopy procentowe,
- kursy wymiany walut.

Wrażliwość poszczególnych transakcji na czynniki ryzyka jest obliczana poprzez dodanie czynnika ryzyka (tzw. Shock Rate) i zbadaniu jego wpływu na wartość bieżącą portfela (MTM).

Według stanu na 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku nagła, trwała i o niekorzystnym kierunku zmian rynkowych stóp procentowych o 100 p.b. dla wszystkich terminów zapadalności spowodowałaby zmniejszenie wartości bieżącej portfela o:

31.12.2013		31.12.2012	
w mln zł	dla waluty	w mln zł	dla waluty
3,70	PLN	3,10	PLN
1,40	EUR	1,60	EUR
0,00	USD	0,00	USD
0,00	CHF	0,01	CHF
0,00	JPY	0,01	JPY

Ryzyko stopy procentowej Grupy mBanku S.A.

Poniższe tabele przedstawiają ekspozycję Grupy na ryzyko stopy procentowej. Tabele te przedstawiają instrumenty finansowe Grupy według wartości bilansowej, w podziale według wcześniejszego z dwóch terminów: zmiany oprocentowania przewidzianego w umowie lub terminu wymagalności.

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

31.12.2013	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Pozycje nieodsetkowe	Razem
Aktywa							
Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 650 452	-	-	-	-	15	1 650 467
Należności od banków	2 936 051	329 977	3 493	-	-	201 720	3 471 241
Papiery wartościowe (przeznaczone do obrotu i inwestycyjne)	13 096 527	166 332	1 110 870	11 279 441	274 046	177 611	26 104 827
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	56 908 185	5 699 191	2 617 423	2 218 925	8 612	758 049	68 210 385
Inne aktywa oraz pochodne instrumenty finansowe	532 223	383 471	1 006 721	531 654	26 840	820 912	3 301 821
A k t y w a r a z e m	75 123 438	6 578 971	4 738 507	14 030 020	309 498	1 958 307	102 738 741
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	11 171 188	8 050 078	-	-	-	2 916	19 224 182
Zobowiązania wobec klientów	52 473 616	4 999 356	3 335 951	-	374 527	490 077	61 673 527
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	885 337	204 040	1 356 421	2 832 725	123 533	-	5 402 056
Zobowiązania podporządkowane	621 287	2 639 591	501 879	-	-	-	3 762 757
Pozostałe zobowiązania oraz pochodne instrumenty finansowe	358 282	410 486	1 194 623	558 553	29 138	1 176 305	3 727 387
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	65 509 710	16 303 551	6 388 874	3 391 278	527 198	1 669 298	93 789 909
Luka bilansowa	9 613 728	(9 724 580)	(1 650 367)	10 638 742	(217 700)		

31.12.2012	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Pozycje nieodsetkowe	Razem
Aktywa							
Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 857 284	-	-	-	-	2 961 919	4 819 203
Należności od banków	3 680 988	57 318	42 735	-	-	163 537	3 944 578
Papiery wartościowe (przeznaczone do obrotu i inwestycyjne)	15 019 697	69 955	1 159 942	4 031 169	669 958	193 553	21 144 274
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	58 833 057	4 448 678	2 348 566	507 913	25 653	782 963	66 946 830
Inne aktywa oraz pochodne instrumenty finansowe	382 705	627 111	1 333 906	474 354	25 034	843 211	3 686 321
A k t y w a r a z e m	79 773 731	5 203 062	4 885 149	5 013 436	720 645	4 945 183	100 541 206
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	11 089 295	9 847 354	173 021	-	-	1 269	21 110 939
Zobowiązania wobec klientów	44 332 686	5 704 981	7 442 917	78 425	266 207	158 384	57 983 600
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	675 248	505 256	1 663 639	2 048 132	-	-	4 892 275
Zobowiązania podporządkowane	578 765	2 643 530	-	-	-	-	3 222 295
Pozostałe zobowiązania oraz pochodne instrumenty finansowe	458 655	640 483	1 762 420	615 477	32 089	1 362 405	4 871 529
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	57 134 649	19 341 604	11 041 997	2 742 034	298 296	1 522 058	92 080 638
Luka bilansowa	22 639 082	(14 138 542)	(6 156 848)	2 271 402	422 349		

3.9. Ryzyko płynności**mBank S.A.**

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie i utrzymywanie zdolności Banku do wywiązywania się zarówno z bieżących, jak i przyszłych zobowiązań. Bank realizuje ten cel poprzez dywersyfikację stabilnych źródeł finansowania w odniesieniu do grup klientów (od których pozyskuje depozyty), produktów i walut przy jednoczesnej optymalizacji bilansu pod kątem rentowności. Długoterminowe działania mBanku w tym zakresie realizowane są przy uwzględnieniu uwarunkowań co do możliwości pozyskania finansowania oraz dochodowości biznesu.

W 2013 roku sytuacja płynnościowa była ściśle monitorowana i utrzymywana na adekwatnym do potrzeb poziomie poprzez dostosowywanie poziomu bazy depozytów i uruchamianie dodatkowych źródeł finansowania w zależności od rozwoju akcji kredytowej i pozostałych potrzeb płynnościowych.

Założenia strategiczne dotyczące dywersyfikacji źródeł finansowania i rentownej struktury bilansu odzwierciedlone są planie finansowym mBanku za pomocą odpowiednich mierników m.in. wskaźnika L/D (Loans to Deposits). Mierzy on określoną relację kredytów do depozytów w celu utrzymania stabilnej struktury bilansu. W ciągu roku 2013 wartość wskaźnika L/D uległa poprawie z poziomu 115,7% do poziomu 110,6%. Bank buduje stabilną bazę depozytową poprzez oferowanie klientom produktów depozytowych, inwestycyjnych oraz programów regularnego i celowego oszczędzania jak również w ramach depozytów operacyjnych spółek zależnych. Środki pozyskiwane od klientów Banku stanowią główne źródło finansowania działalności. Drugim pod względem wielkości źródłem finansowania, jest portfel długoterminowych pożyczek od banków (powyżej 1 roku), w tym głównie od Commerzbanku (Nota 27). Wspomniane pożyczki, łącznie z pożyczkami podporządkowanymi (Nota 30) stanowią

podstawowe źródło finansowania portfela kredytów hipotecznych w CHF. W związku z zawieszeniem sprzedaży kredytów hipotecznych w CHF następuje sukcesywne zmniejszanie się należności Banku w tej walucie wynikające ze stopniowego spłacania się portfela. Środki uzyskane ze spłaty wspomnianych kredytów są wykorzystywane do pomniejszenia zadłużenia Banku w CHF w stosunku do głównego akcjonariusza. W roku 2013 zadłużenie wobec Commerzbanku A.G zostało zredukowane o 830 mln CHF.

Ponadto do finansowania się (w tym w walutach obcych) Bank wykorzystuje średnioterminowe i długoterminowe instrumenty, w tym finansowanie w postaci linii kredytowych zarówno w ramach Grupy Commerzbanku, jak i na rynku międzynarodowym (kredyty z EBI) oraz transakcje FX swap. W drugim półroczu 2013 r. w ramach Programu Emisji Obligacji (EMTN), Bank pozyskał 200 mln CHF oraz 500 mln CZK.

Przy podejmowaniu decyzji co do finansowania, mając na celu optymalne dostosowanie struktury terminowej źródeł finansowania do struktury długoterminowych aktywów, Bank bierze pod uwagę poziomy nadzorczych miary płynności oraz wewnętrznie ustanowione limity płynności.

W celu zapewnienia efektywnego procesu zarządzania ryzykiem płynności Zarząd Banku określa adekwatną strukturę organizacyjną oraz deleguje kompetencje na dedykowane jednostki i Komitety. W ramach istniejącego procesu można wyodrębnić obszar zarządzania ryzykiem płynności zarówno na poziomie strategicznym jak i operacyjnym oraz obszar pomiaru i kontroli ryzyka płynności.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności analizie poddawanych jest szereg miar ryzyka, z których podstawową jest luka niedopasowania. Obejmuje ona wszystkie aktywa, pasywa oraz pozycje pozabilansowe Banku dla wszystkich walut w horyzontach czasowych ustalonych przez Bank. Zapewnienie odpowiedniego poziomu płynności Banku realizowane jest poprzez aktywne zarządzanie strukturą przyszłych przepływów pieniężnych oraz utrzymywaniu odpowiedniego poziomu bufora płynnościowego. W 2013 roku Bank utrzymywał poziom nadwyżki płynnościowej adekwatny do prowadzonej działalności operacyjnej i aktualnej sytuacji rynkowej w postaci portfela płynnych papierów skarbowych i pieniężnych, dla których istnieje możliwość zastawu bądź sprzedaży w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości. Zgodnie z Uchwałą KNF nr 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank kalkuluje zdefiniowane w Uchwale nadzorcze miary płynności. W 2013 roku nadzorcze limity na miary płynności, zarówno krótkoterminowej, jak i długoterminowej, nie były przekraczane. Ponadto zgodnie z wymogami Uchwały, Bank dokonuje pogłębionej analizy płynności długoterminowej oraz ustala wewnętrzne limity (o charakterze liczb kontrolnych) zaangażowania w aktywa długoterminowe. Badana jest również stabilność i struktura źródeł finansowania, w tym poziom osadu i koncentracji dla depozytów terminowych i rachunków bieżących. Dodatkowo Bank przeprowadza analizy zmienności pozycji bilansowych i pozabilansowych, w szczególności otwartych linii kredytowych i wykorzystania limitów w rachunkach.

Bieżącej analizie podlega nie tylko płynność w warunkach normalnych, ale również przy założeniu scenariuszy mogących skutkować potencjalnym zagrożeniem jej utraty. W celu określenia wytrzymałości Banku na niekorzystne, istotne zdarzenia mogące prowadzić do utraty płynności przeprowadzane są analizy scenariuszowe obejmujące skrajne założenia dotyczące zarówno funkcjonowania rynków finansowych, jak i zjawisk behawioralnych dotyczących klientów Banku. Bank posiada ustalone procedury działania na wypadek zagrożenia utraty płynności finansowej.

Dla potrzeb bieżącego monitorowania płynności Bank kalkuluje wartości urealnionej, skumulowanej luki niedopasowania przepływów pieniężnych. Luka urealniona jest kalkulowana na bazie przepływów kontraktowych (Nota 3.9.1). Urealniane są przede wszystkim przepływy w portfelu depozytów klientów niebankowych, w portfelu kredytów w rachunkach bieżących oraz przepływy portfela kredytów terminowych. Przy kalkulacji miar płynności Bank bierze pod uwagę potencjalne możliwości uzyskania środków finansowych z tytułu upłynnienia bądź zastawienia papierów wartościowych należących do Rezerw Płynnościowych Banku.

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Wartość urealnionej, skumulowanej luki niedopasowania przepływów pieniężnych (w mln zł)		
Przedział czasowy	31.12.2013	31.12.2012
do 3 dni roboczych	7 073	11 559
do 7 dni kalendarzowych	7 073	11 425
do 15 dni kalendarzowych	6 973	10 478
do 1 miesiąca	7 426	11 500
do 2 miesięcy	7 935	12 488
do 3 miesięcy	7 113	13 399
do 4 miesięcy	7 203	13 767
do 5 miesięcy	7 320	14 048
do 6 miesięcy	7 166	13 849
do 7 miesięcy	6 655	13 072
do 8 miesięcy	6 804	13 029
do 9 miesięcy	6 784	12 798
do 10 miesięcy	6 873	12 332
do 11 miesięcy	6 885	11 239
do 12 miesięcy	6 964	11 292

Powyższe wartości należy interpretować, jako nadwyżki płynności w wymienionych przedziałach czasowych. Notowane obniżenie wartości w roku 2013 wynikało głównie ze spłaty zadłużenia Banku w stosunku do głównego akcjonariusza, Commerzbanku A.G. w kwocie równej ekwiwalentowi 3 153 mln PLN, która w przeważającej mierze była pokryta ze środków płynnych oraz w części przez fundusze pozyskane przez Bank z nowych emisje obligacji własnych, przy jednoczesnym uwzględnieniu w luce ANL na koniec 2013 roku zadłużenia wobec Commerzbanku A.G. pozostającego do spłaty w roku 2014 w kwocie równej ekwiwalentowi 3 175 mln PLN. Dodatkowym czynnikiem wpływającym negatywnie na lukę płynności był wzrost portfela kredytów udzielonych klientom przewyższający wzrost środków na depozytach terminowych i rachunkach bieżących (wzrost portfela kredytów w stosunku do pozyskanych depozytów w wysokości 880 mln PLN – w przeliczeniu po kursie z dnia 31 grudnia 2013 roku).

mBank Hipoteczny S.A.

Ryzyko płynności jest to ryzyko braku zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności ponoszenia strat.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności Banku do terminowej spłaty zobowiązań i finansowania stabilnie rosnących aktywów oraz minimalizacja wpływu tego ryzyka na wynik finansowy Banku.

Bank zarządza ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótko, średnio i długoterminowej. Bank określa zasady identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania i raportowania ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem płynności rynku, Bank dywersyfikuje źródła finansowania głównie w ramach współpracy z mBankiem S.A. Bank finansuje długoterminowe aktywa w pierwszej kolejności hipotecznymi i publicznymi listami zastawnymi o długim terminie wymagalności, następnie długoterminowymi depozytami, a bieżące zapotrzebowanie na środki finansowe zaspokaja na rynku międzybankowym oraz poprzez emisje krótkoterminowych obligacji, przyjmowanie depozytów od klientów oraz obsługę rachunków bieżących klientów.

Bank posiada plan awaryjny na wypadek wystąpienia kryzysu płynności. Plan określa przypadki sytuacji kryzysowych powodujących zagrożenie utraty płynności lub powstanie innego zagrożenia dla zarządzania ryzykiem walutowym i stopy procentowej, identyfikuje rezerwowe źródła finansowania Banku, wskazuje ogólny schemat postępowania Banku w sytuacji kryzysowej.

Bank zapewnia natychmiastową i bieżącą płynność płatniczą poprzez utrzymywanie portfela płynnościowego, składającego się z instrumentów możliwych do szybkiego upłynnienia.

Bieżąca i krótkoterminowa płynność płatnicza są monitorowane za pomocą współczynników płynności odpowiednio do 1 tygodnia i 1 miesiąca. Bank limituje ponadto wielkość ekspozycji w ramach skumulowanej luki płynności w okresach do 1 miesiąca, 3 miesięcy, 6 miesięcy, 1 roku i 2 lat.

W 2013 roku wartość wskaźników płynności do 1 miesiąca utrzymywała się w przedziale od 34,09% do 53,75%, a jego wartość średnia wynosiła 43,41%. Na dzień 31 grudnia 2013 roku wartość tego współczynnika wynosiła 36,02%. Wartość wskaźnika płynności do 1 miesiąca w wysokości 36,02%

wynika z uwzględnienia należności pozabilansowych do otrzymania z innych banków (bezwarunkowej linii stand-by) na łączną kwotę 150 mln zł (2012 r.: 200 mln zł).

mLeasing Sp. z o.o.

Celem polityki zarządzania płynnością mLeasing jest takie kształtowanie struktury bilansu oraz transakcji pozabilansowych, które zapewnią stałą płynność spółki z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian na rynkach finansowych lub wynikających z zachowań kredytodawców i klientów. Zapewnienie stałej płynności dotyczy zarówno normalnych, stabilnych warunków działania jak i warunków podwyższonego prawdopodobieństwa jej utraty.

Spółka zarządza ryzykiem płynności poprzez bilansowanie należności z umów leasingu z zobowiązaniami kredytowymi z punktu widzenia terminów ich zapadalności na podstawie raportów opartych o przepływy pieniężne. Ponadto Spółka posiada otwarte źródła refinansowania na okresy ponad półroczne.

Polityka zarządzania ryzykiem płynności obejmuje podstawowe zasady zarządzania tym ryzykiem oraz metody jego pomiaru i kontroli, a także sposoby działania w sytuacjach zagrożenia utraty płynności. Równolegle do kontroli ryzyka płynności wykonywanej przez Zarząd spółki, wykonywana jest niezależna kontrola ryzyka płynności przez mBank.

Metodą bazową analizy i pomiaru ryzyka w mLeasing jest ujęcie kontraktowe, czyli rachunek niedopasowania przyszłych przepływów pieniężnych, zwany powszechnie „luką niedopasowania”. Za pomocą tej metody ustala się kontraktowe przepływy pieniężne dla wszystkich walut i wszystkich pozycji bilansowych i pozabilansowych.

mLeasing stosuje także metodę urealnionych przepływów finansowych w układzie scenariuszowym. Przepływy urealnione są tworzone w dwóch wersjach: podstawowej i stress testu. Założenia do poszczególnych scenariuszy bazują na przygotowanych przez pionier handlowe spółki planach sprzedażowych, w oparciu o analizę stopnia płynności oraz zastępowalności poszczególnych portfeli aktywów leasingowych i kredytów oraz instrumentów dłużnych.

3.9.1 Przepływy środków pieniężnych z transakcji na niepochođnych instrumentach finansowych

Poniższa tabela zawiera wartości przepływów środków pieniężnych wymaganych do zapłacenia przez Grupę, wynikających z zobowiązań finansowych. Przepływy zaprezentowano na datę bilansową w podziale według pozostałego umownego terminu wymagalności. Kwoty denominowane w walutach obcych zostały przeliczone na złote według średniego kursu NBP z dnia bilansowego. Kwoty ujawnione w analizie terminów wymagalności to umowne niezdykontowane przepływy środków pieniężnych.

Zobowiązania (według umownych terminów wymagalności) na dzień 31.12.2013 r.

	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	4 931 691	2 266 838	1 455 441	11 199 914	17 175	19 871 059
Zobowiązania wobec klientów	52 817 585	4 155 216	3 726 858	1 078 814	2 127 598	63 906 071
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	92 576	87 594	550 798	4 706 992	212 733	5 650 693
Zobowiązania podporządkowane	28 676	33 369	50 624	2 251 561	1 773 562	4 137 792
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	20 219	21 340	34 098	8 833	2 678	87 168
Pozostałe zobowiązania	810 702	21 666	182 192	6 542	10 155	1 031 257
Zobowiązania razem	58 701 449	6 586 023	6 000 011	19 252 656	4 143 901	94 684 040

Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)

	15 389 793	4 015 967	13 149 705	43 696 476	41 309 574	117 561 515
Aktywa razem	15 389 793	4 015 967	13 149 705	43 696 476	41 309 574	117 561 515
Luka płynności netto	(43 311 656)	(2 570 056)	7 149 694	24 443 820	37 165 673	22 877 475

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Zobowiązania (według umownych terminów wymagalności) na dzień 31.12.2012 r.

	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	3 311 374	74 657	3 656 870	11 526 046	2 562 206	21 131 153
Zobowiązania wobec klientów	43 623 285	4 850 738	7 511 785	320 690	1 671 209	57 977 707
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	350 547	157 069	93 241	4 499 556	205 894	5 306 307
Zobowiązania podporządkowane	4 878	-	-	1 761 136	1 456 324	3 222 338
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	14 540	14 220	37 115	17 800	837	84 512
Pozostałe zobowiązania	967 434	28 301	192 642	9 577	6 789	1 204 743
Zobowiązania razem	48 272 058	5 124 985	11 491 653	18 134 805	5 903 259	88 926 760

Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)

Aktywa razem	19 503 953	5 137 621	12 444 037	29 306 634	49 274 820	115 667 065
Luka płynności netto	(28 768 105)	12 636	952 384	11 171 829	43 371 561	26 740 305

Aktywa, zapewniające realizację wszystkich zobowiązań oraz zobowiązań do udzielenia kredytów, obejmują gotówkę, środki pieniężne w banku centralnym, środki w drodze oraz obligacje skarbowe i inne uznane obligacje, należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom.

W normalnej działalności część z kredytów udzielonych klientom, których umowny termin spłaty przypadał w ciągu roku, zostanie przedłużona.

Ponadto, część dłużnych papierów wartościowych została zastawiona jako zabezpieczenie zobowiązań. Grupa mogłaby zapewnić środki pieniężne na nieoczekiwane wypływy netto, sprzedając papiery wartościowe oraz korzystając z innych źródeł finansowania, takich jak rynek papierów zabezpieczonych aktywami.

3.9.2 Przepływy środków pieniężnych z pochodnych instrumentów finansowychPochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto

Do pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych przez Grupę na bazie netto należą:

- pochodne transakcje futures,
- kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA),
- opcje,
- warranty,
- kontrakty swap na stopę procentową (IRS),
- kontrakty swap na stopę procentową w walucie obcej (CIRS),
- kontrakty forward na papiery wartościowe.

W poniższej tabeli przedstawiono pochodne zobowiązania finansowe Grupy, które będą rozliczone na bazie netto, pogrupowane w odpowiednich pozostałych umownych terminach zapadalności na datę bilansową. Kwoty denominowane w walutach obcych zostały przeliczone na złote według średniego kursu NBP z dnia bilansowego. Ujawnione w tabeli kwoty są zdyskontowanymi umownymi wypływami środków pieniężnych.

Ujawnione w tabeli kwoty są zdyskontowanymi umownymi wypływami środków pieniężnych, dla transakcji, dla których wycena na koniec 2013 roku jest ujemna.

31.12.2013

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie netto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	24 579	42 585	36 516	10 367	-	114 047
Kontrakty Overnight Index Swap (OIS)	1 486	6 502	2 031	-	-	10 019
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS), w tym:	118 711	238 008	485 753	1 056 215	229 328	2 128 015
Kontrakty swap na stopę procentową w walucie obcej (CIRS)	638	-	-	18 122	-	18 760
Opcje	4 575	11 625	37 252	7 836	1 023	62 311
Pochodne transakcje futures	-	96	-	-	-	96
Inne	67	21	-	-	-	88
Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie netto razem	150 056	298 837	561 552	1 092 540	230 351	2 333 336

31.12.2012

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie netto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	10 668	48 145	125 781	49 644	-	234 238
Kontrakty Overnight Index Swap (OIS)	247	999	4 417	-	-	5 663
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS), w tym:	265 516	304 016	599 662	1 456 714	396 415	3 022 323
Kontrakty swap na stopę procentową w walucie obcej (CIRS)	-	8 870	130 793	1 039	-	140 702
Opcje	479 988	3 456	90 410	8 812	19	582 685
Inne	2 211	734	1 172	83	-	4 200
Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie netto razem	758 630	366 220	952 235	1 516 292	396 434	3 989 811

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

Do pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych przez Grupę na bazie brutto należą pochodne walutowe instrumenty finansowe: walutowe kontrakty forward oraz walutowe kontrakty swap.

W poniższej tabeli przedstawiono pochodne zobowiązania/należności finansowe Banku, które będą rozliczone na bazie brutto, pogrupowane w odpowiednich pozostałych umownych terminach zapadalności na datę bilansową. Kwoty denominowane w walutach obcych zostały przeliczone na złote według średniego kursu NBP z dnia bilansowego.

31.12.2013

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie brutto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Pochodne instrumenty walutowe:						
- wypływy	9 009 623	1 826 470	2 830 234	165 784	-	13 832 111
- wpływy	9 022 689	1 813 370	2 852 658	156 595	-	13 845 312

31.12.2012

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie brutto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Pochodne instrumenty walutowe:						
- wypływy	9 824 900	2 691 334	2 052 585	159 335	-	14 728 154
- wpływy	9 853 242	2 762 336	2 059 865	157 772	-	14 833 215

Kwoty ujawnione w tabeli to niezdyskontowane umowne wypływy/wpływy pieniężne.

Wartości zaprezentowane w powyższej tabeli to nominalne kwoty przepływów pozostające do rozliczenia z tytułu pochodnych walutowych instrumentów finansowych, podczas gdy w Nocie 20 zostały zaprezentowane wartości nominalne wszystkich umownie otwartych transakcji pochodnych.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyka płynności pozycji pozabilansowych przedstawiono w Nocie 35.

3.10. Zarządzanie ryzykiem ubezpieczeniowym

Ryzyko w kontraktach ubezpieczeniowych wiąże się z możliwością wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego, a także z niepewnością co do wysokości świadczenia, do wypłaty którego zobowiązany jest ubezpieczyciel z tytułu tego zdarzenia. Z natury kontraktów ubezpieczeniowych ryzyko to jest więc losowe i tym samym nieprzewidywalne.

Dla portfela kontraktów ubezpieczeniowych, gdzie w momencie tworzenia produktu i kalkulacji składek ubezpieczeniowych, a także w momencie tworzenia planów finansowych na kolejne okresy rozliczeniowe stosuje się zasady rachunku prawdopodobieństwa, podstawowym ryzykiem jest ryzyko rozbieżności pomiędzy rzeczywistymi odszkodowaniami a ich oczekiwanymi wartościami.

Ponieważ oszacowania współczynników szkodowości zwykle opierają się na danych historycznych istnieje ryzyko, że ich rzeczywista realizacja będzie różniła się od oczekiwanej ze względu na czynniki zmieniające się w czasie, takie jak:

- struktura demograficzna ubezpieczonych w umowach grupowych dotyczących zdrowia,
- regulacje prawne dotyczące rynku ubezpieczeniowego,
- pozostałe regulacje prawne, mające wpływ na rynek ubezpieczeniowy.

Czynnikiem zwiększającym ryzyko rozbieżności pomiędzy oszacowaniami współczynników szkodowości a ich rzeczywistą realizacją jest również zbyt mały portfel ubezpieczeń, który nie tylko nie pozwala na działanie Praw Wielkich Liczb, ale ponadto nie daje wystarczającej informacji statystycznej do prawidłowego zarządzania ryzykiem ubezpieczeniowym.

W celu zmniejszenia tego ryzyka Grupa koncentruje się głównie na zwiększaniu portfeli danych ryzyk ubezpieczeniowych przy jednoczesnym ograniczeniu ryzyka, jak również sumy na pojedynczym ryzyku, na swoim udziale poprzez stosowanie głębokiej reasekuracji.

Innym źródłem ryzyka ubezpieczeniowego jest zjawisko przestępczości ubezpieczeniowej obecne w większym lub mniejszym stopniu w większości produktów ubezpieczeniowych. Zjawisko to polega na wyłudzeniu odszkodowań lub świadczeń faktycznie nienależnych.

Metodami ograniczającymi skutki występowania tego zjawiska są między innymi działania prewencyjne podejmowane przez środowiska ubezpieczeniowe (rejstry itp.) oraz procedury zapobiegające przyjmowaniu takiego ryzyka do ubezpieczenia, czy też odpowiednie procedury likwidacji szkód.

W 2013 roku Grupa oferowała krótkoterminowe kontrakty ubezpieczeniowe majątkowe i osobowe, zarówno w modelu indywidualnym jak i grupowym, przy czym model grupowy stosowany jest przy sprzedaży portfela ubezpieczeń tzw. bancassurance.

Grupa oferuje również umowy indywidualne w modelu koasekuracji z innymi ubezpieczycielami.

Umowy indywidualne zawierane są zwykle na rok z możliwością odnowienia, z wyjątkiem umów ubezpieczenia turystycznego, które zawierane są na czas trwania wyjazdu zagranicznego, czyli od 1 do 90 dni. Grupa ma prawo raz do roku przy odnowieniu zaproponować nowe warunki umowy, lub też może takiego odnowienia w ogóle nie proponować.

Umowy grupowe zawierane są bezterminowo, przy czym Grupa ma prawo w każdym czasie zaproponować nowe warunki umowy z 3-miesięcznym okresem wypowiedzenia, z wyjątkiem umów finansowych, gdzie warunki umowy można zmienić za porozumieniem stron lub z 12-miesięcznym okresem wypowiedzenia.

Grupa reasekuruje kontrakty ubezpieczeniowe za pomocą umów reasekuracji.

Koncentracja ryzyka ubezpieczeniowego pokazana została zgodnie z podziałem i zakresem ryzyk według grup definiowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, a także według modelu sprzedaży - indywidualnego i grupowego.

Koncentracja ryzyka ubezpieczeniowego wyrażona w rezerwach na odszkodowania i świadczenia

Ryzyko brutto	31.12.2013	udział %	31.12.2012	udział %
wypadku	16 808	14%	13 120	13%
choroby	11 221	10%	11 562	11%
casco pojazdów lądowych	3 413	3%	3 897	4%
szkód spowodowanych żywiołami	6 557	6%	5 568	5%
pozostałych szkód rzeczowych	5 317	5%	5 413	5%
odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych	53 065	46%	38 393	37%
odpowiedzialności cywilnej	1 016	1%	766	1%
kredytu	10 353	9%	16 875	17%
gwarancji	494	0%	697	1%
różnych ryzyk finansowych	215	0%	353	0%
ochrony prawnej	161	0%	178	0%
świadczenia pomocy	7 245	6%	5 728	6%
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia brutto	115 865	100%	102 550	100%
Ryzyko na udziale własnym	31.12.2013	udział %	31.12.2012	udział %
wypadku	16 276	29%	13 120	25%
choroby	11 221	20%	11 562	22%
casco pojazdów lądowych	714	1%	809	2%
szkód spowodowanych żywiołami	3 717	7%	3 755	7%
pozostałych szkód rzeczowych	4 076	7%	4 498	8%
odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych	10 657	19%	7 678	14%
odpowiedzialności cywilnej	758	1%	560	1%
kredytu	6 653	12%	8 583	16%
gwarancji	494	1%	697	1%
różnych ryzyk finansowych	215	0%	353	1%
ochrony prawnej	161	0%	178	0%
świadczenia pomocy	1 712	3%	1 376	3%
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	56 654	100%	53 169	100%

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Ryzyko brutto	31.12.2013	udział %	31.12.2012	udział %
indywidualne	70 482	61%	54 031	53%
grupowe	45 383	39%	48 519	47%
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia	115 865	100%	102 550	100%
Ryzyko na udziale własnym	31.12.2013	udział %	31.12.2012	udział %
indywidualne	20 523	36%	16 031	30%
grupowe	36 131	64%	37 138	70%
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	56 654	100%	53 169	100%

Analiza wrażliwości rezerw szkodowych

Zmiana współczynnika ULR (%)		Zmiana rezerwy IBNR (%)		Wartość rezerwy IBNR (w tys. zł)		Zmiana wartości rezerwy IBNR (w tys. zł)		Wpływ na wynik finansowy po reasekuracji (w tys. zł)	
31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
(20)	(20)	(25)	(26)	70 010	58 975	(23 634)	(21 218)	12 510	11 852
(10)	(10)	(13)	(13)	81 705	69 486	(11 939)	(10 708)	6 359	6 009
-	-	-	-	93 082	-	-	-	-	-
10	10	13	14	104 481	91 038	12 057	10 845	(6 416)	(6 140)
20	20	26	27	116 446	101 988	24 157	21 794	(12 865)	(12 385)

Ze względu na przyjęte metody liczenia rezerwy IBNR („Naive loss ratio” oraz „Bornhuetter-Ferguson”) całkowite rezerwy na odszkodowania i świadczenia wraz z kosztami likwidacji zależą w zasadzie liniowo od założonego współczynnika szkodowości ULR („Ultimate loss ratio”), przyjętego do naliczenia rezerwy IBNR, z wyjątkiem sytuacji, gdy współczynnik szkodowości obliczony jedynie na podstawie szkód już zgłoszonych w danej grupie ubezpieczeń przekroczy założoną wartość ULR.

Natomiast sama rezerwa IBNR jest wrażliwa na zmiany założonych współczynników szkodowości.

Analizę wrażliwości przeprowadzono jednocześnie dla wszystkich ubezpieczonych ryzyk w portfelu, poprzez zmianę prognozowanych współczynników szkodowości przy niezmiennych pozostałych parametrach portfela.

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany rezerwy IBNR przy zmianie parametrów prognozowanych współczynników szkodowości ULR:

w tys. zł	31.12.2013	31.12.2012
Wielkości środków własnych	167 498	107 860
Margines wypłacalności	18 165	17 257
Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego	15 048	15 624
1/3 kwoty marginesu wypłacalności	6 055	5 752
Nadwyżka środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności	123 602	90 603
Kapitał gwarancyjny	15 048	15 624
Nadwyżka środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego	152 450	92 236

Analiza adekwatności rezerw

Grupa przeprowadziła analizę adekwatności rezerw, która wykazała, że rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (pomniejszone o aktywowane koszty akwizycji) na dzień 31 grudnia 2013 roku zostały utworzone na poziomie wystarczającym do pokrycia zobowiązań wynikających z umów ubezpieczeniowych zawartych do dnia 31 grudnia 2013 roku.

Zarządzanie kapitałem

Od momentu rozpoczęcia działalności przez BRE Ubezpieczenia TUiR SA, tj. 15 stycznia 2007 roku, zarządzanie kapitałem spółek ubezpieczeniowych związane jest z dążeniem do zachowania stałej wypłacalności. Celem Grupy w zakresie zarządzania kapitałem jest zachowanie zdolności spółek ubezpieczeniowych wchodzących w skład Grupy do kontynuowania działalności oraz utrzymanie optymalnej struktury kapitału, aby zredukować koszty kapitału.

W tym celu Grupa na bieżąco monitoruje wartość środków własnych w relacji do marginesu wypłacalności oraz kapitału gwarancyjnego zgodnie z wymaganiami kapitałowymi nałożonymi przez przepisy obowiązujące w Polsce (Ustawa o działalności ubezpieczeniowej oraz Ustawa o rachunkowości wraz z odpowiednimi rozporządzeniami).

Zgodnie z tymi przepisami spółka BRE Ubezpieczenia TUiR SA jest obowiązana posiadać środki własne w wysokości nie niższej niż margines wypłacalności i nie niższej niż kapitał gwarancyjny, przy czym kapitał gwarancyjny jest równy większej z wartości: jednej trzeciej marginesu wypłacalności i minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego.

Sposób wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalną wysokość kapitału gwarancyjnego określa rozporządzenie Ministra Finansów, które uwzględnia konieczność zapewnienia wypłacalności spółek prowadzących działalność ubezpieczeniową.

Środki własne spółki są to aktywa zakładu ubezpieczeń, z wyłączeniem aktywów:

- przeznaczonych na pokrycie wszelkich przewidywalnych zobowiązań,
- wartości niematerialnych innych niż DAC (Deferred Acquisition Cost - odroczone koszty akwizycji),
- akcji i udziałów własnych będących w posiadaniu zakładu ubezpieczeń,
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Spółka BRE Ubezpieczenia TUiR SA kieruje się przy wyliczaniu marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego jedynie wymogami ustawowymi.

Spółki ubezpieczeniowe sprawdzają zgodność kapitałów z wymogami ustawowymi na koniec każdego okresu bilansowego. W ciągu całego 2013 roku oraz 2012 roku wymogi ustawowe zostały spełnione.

Poniższa tabela przedstawia środki własne spółki BRE Ubezpieczenia TUiR SA i stopień pokrycia nimi marginesu wypłacalności oraz kapitału gwarancyjnego na dzień 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku.

3.11. 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 zbycia składnika aktywów między uczestnikami rynku na dzień wyceny w aktualnych warunkach rynkowych. Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się albo:

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

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

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

Bank przyjął 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.

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

	31.12.2013		31.12.2012	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe				
Należności od banków	3 471 241	3 515 772	3 944 578	3 964 969
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	68 210 385	67 300 927	66 946 830	65 533 027
Klienci indywidualni	37 153 418	36 413 808	36 646 361	35 769 331
należności bieżące	4 534 640	4 567 052	4 014 356	4 047 187
kredyty terminowe w tym:	32 618 778	31 846 756	32 632 005	31 722 144
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	28 223 739	27 403 194	28 809 905	27 887 137
Klienci korporacyjni	28 270 161	28 124 414	26 946 919	26 491 298
należności bieżące	3 362 963	3 353 764	3 968 531	3 938 933
kredyty terminowe	20 161 638	20 025 090	19 784 972	19 358 949
- udzielone dużym klientom	4 934 639	4 953 138	5 546 428	5 479 057
- udzielone średnim i małym klientom	15 226 999	15 071 952	14 238 544	13 879 892
transakcje reverse repo /buy sell back	3 287 066	3 287 066	2 024 380	2 024 380
pozostałe	1 458 494	1 458 494	1 169 036	1 169 036
Klienci budżetowi	2 166 179	2 142 078	2 686 223	2 605 071
Inne należności	620 627	620 627	667 327	667 327
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec innych banków	19 224 182	19 239 265	21 110 939	20 579 160
Zobowiązania wobec klientów	61 673 527	61 670 841	57 983 600	57 977 521
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 402 056	5 444 193	4 892 275	4 909 506
Zobowiązania podporządkowane	3 762 757	3 764 754	3 222 295	3 247 390

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 przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych uwzględniając wysokość marży na ryzyko kredytowe oraz urealnione terminy spłaty wynikające z umów kredytowych. Poziom marż kredytowych został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediany marż kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie marży kredytowej do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło w wyniku zmapowania systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Grupy. W celu odzwierciedlenia faktu, że większość ekspozycji Grupy jest zabezpieczona podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Grupa dokonała korekty z tego tytułu.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. 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 marży kredytowej. Model wyznaczania marży kredytowej dla nie płynnych papierów komercyjnych przedsiębiorstw został rozszerzony tak, aby bardziej precyzyjnie uwzględnić element kosztu straty nieoczekiwanej.

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 z tytułu kapitału przy zastosowaniu odpowiedniego czynnika dyskontującego. Dla zaciągniętych kredytów Grupa zastosowała krzywą opartą o kwotowania CDS dla Commerzbanku dla ekspozycji w EUR (a dla kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w EUR, krzywą rentowności EBI), krzywą opartą o kwotowania wyemitowanych obligacji w ramach programu EMTN dla ekspozycji w CHF oraz krzywą opartą o kwotowania basis swap dla

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

ekspozycji w PLN. W przypadku depozytów Bank zastosował krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp overnight, tonight, a także kontraktów FRA do 1 roku i kontraktów IRS powyżej 1 roku dla odpowiednich walut i terminów zapadalności. Dla wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych Grupa zastosowała ceny bezpośrednio z rynku dla tych papierów. 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.

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

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku.

31.12.2013	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIEŃ				
Aktywa finansowe				
Należności od banków	3 515 772	-	-	3 515 772
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	67 300 927	-	-	67 300 927
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec innych banków	19 239 265	-	14 358 996	4 880 269
Zobowiązania wobec klientów	61 670 841	-	4 866 251	56 804 590
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 444 193	2 879 565	-	2 564 628
Zobowiązania podporządkowane	3 764 754	-	3 764 754	-
Aktywa finansowe razem	70 816 699	-	-	70 816 699
Zobowiązania finansowe razem	90 119 053	2 879 565	22 990 001	64 249 487

Poziom 1

W poziomie 1 Grupa wykazała wartość godziwą obligacji wyemitowanych przez spółkę zależną od Banku BRE Finance France (Nota 29). Dla wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych Grupa zastosowała ceny bezpośrednio z rynku dla tych papierów.

Poziom 2

Poziom 2 obejmuje wartość godziwą kredytów długoterminowych otrzymanych od banków, wartość godziwą depozytów długoterminowych złożonych przez klientów oraz wartość godziwą kredytu otrzymanego z EBI (Nota 28). Ponadto, w poziomie 2 Grupa wykazała zobowiązania podporządkowane.

Wartość godziwa dla ujętych w poziomie 2 zobowiązań finansowych powyżej 1 roku opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych z tytułu kapitału przy zastosowaniu odpowiedniego czynnika dyskontującego. Dla zaciągniętych kredytów w EUR Grupa zastosowała krzywą swapową skorygowaną o spread kredytowy wyznaczony na podstawie kwotowań CDS dla Commerzbanku w EUR oraz na podstawie kwotowania rynkowego wyemitowanych obligacji w ramach programu EMTN. Pozwoliło na oszacowanie spreadu Grupy, przy założeniu stałej (niezależnie od terminu zapadalności) różnicy spreadu dla ekspozycji Grupy w stosunku do rynkowej krzywej swap. W przypadku depozytów Grupa zastosowała krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp overnight, tonight, a także kontraktów FRA do 1 roku i kontraktów IRS powyżej 1 roku 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.

Poziom 3

Poziom 3 obejmuje wartość godziwą należności od banków oraz wartość godziwą kredytów i pożyczek udzielonych klientom. Wartość godziwa należności od banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych uwzględniając wysokość marży na ryzyko kredytowe oraz urealnione

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

terminy spłaty wynikające z umów kredytowych. Poziom marż kredytowych został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediany marż kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie marży kredytowej do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło w wyniku zmapowania systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu odzwierciedlenia faktu, że większość ekspozycji Banku jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Grupa dokonała korekty z tego tytułu.

Poziom 3 obejmuje również wartość godziwą listów zastawnych i obligacji emitowanych przez mBank Hipoteczny. Do wyceny Grupa zastosowała technikę estymacji przepływów odsetkowych w oparciu o model krzywej swapowej oraz dyskontowania przy użyciu stopy dyskontowej skorygowanej o wartość spreadu jaki jest możliwy do uzyskania w przypadku emisji w uzależnieniu od waluty oraz zapadalności instrumentu finansowego.

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.

31.12.2013	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywach rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE				
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	763 064	395 214	21 581	346 269
Dłużne papiery wartościowe:	734 621	388 358	-	346 263
- obligacje rządowe	388 259	388 259	-	-
- certyfikaty depozytowe	37 787	-	-	37 787
- obligacje bankowe	264 922	99	-	264 823
- obligacje korporacyjne	43 653	-	-	43 653
Kapitałowe papiery wartościowe	28 443	6 856	21 581	6
- notowane	6 893	6 856	37	-
- nie notowane	21 550	-	21 544	6
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	2 349 585	153	2 348 982	450
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	2 349 585	153	2 348 982	450
- instrumenty odsetkowe	2 103 034	-	2 103 034	-
- instrumenty walutowe	232 776	-	232 733	43
- instrumenty na ryzyko rynkowe	13 775	153	13 215	407
Inwestycyjne papiery wartościowe papiery wartościowe	25 341 763	18 852 508	6 316 007	173 248
Dłużne papiery wartościowe:	25 069 257	18 622 019	6 314 196	133 042
- obligacje rządowe	18 583 636	18 583 636	-	-
- bony pieniężne	6 314 196	-	6 314 196	-
- obligacje bankowe	25 136	-	-	25 136
- obligacje korporacyjne	107 906	-	-	107 906
- obligacje komunalne	38 383	38 383	-	-
Kapitałowe papiery wartościowe	272 506	230 489	1 811	40 206
- notowane	229 617	229 617	-	-
- nie notowane	42 889	872	1 811	40 206
AKTYWA FINANSOWE, RAZEM	28 454 412	19 247 875	8 686 570	519 967

31.12.2013	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych	Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	2 459 715	12	2 459 296	407
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	2 451 959	12	2 451 540	407
- instrumenty odsetkowe	2 253 550	-	2 253 550	-
- instrumenty walutowe	183 643	-	183 643	-
- instrumenty na ryzyko rynkowe	14 766	12	14 347	407
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	7 756	-	7 756	-
- instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	7 756	-	7 756	-
Zobowiązania finansowe razem	2 459 715	12	2 459 296	407
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ OGÓŁEM				
AKTYWA FINANSOWE	28 454 412	19 247 875	8 686 570	519 967
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	2 459 715	12	2 459 296	407

W odniesieniu instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny do wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, w 2013 roku nie odnotowano przeniesień pomiędzy poziomem 1 i 2. Ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić takie przeniesienie są monitorowane przez Departament Ryzyka Rynków Finansowych na podstawie wewnętrznych zasad. Wyróżniane są dwa przypadki, w których może nastąpić przeniesienie: zmiana dostępności parametrów rynkowych służących do wyceny bezpośredniej skarbowych dłużnych papierów wartościowych lub zmiana płynności rynku opcji giełdowych na indeks WIG20. W przypadku skarbowych dłużnych papierów wartościowych, jeśli wystąpi brak ceny rynkowej, służącej do wyceny bezpośredniej przez okres ponad 2 dni roboczych następuje zmiana sposobu wyceny tego instrumentu, czyli przejście z wyceny bezpośredniej na wycenę z modelu, o ile dostępna jest zatwierdzona metoda wyceny z modelu dla tego papieru wartościowego. Powrót do metody wyceny bezpośredniej następuje po okresie co najmniej 5 dni roboczych, w których cena rynkowa była dostępna w sposób ciągły.

W przypadku wyceny opcji giełdowych na indeks WIG20 stosowany jest model wewnętrzny banku lub wycena bezpośrednia w zależności od płynności rynku opcji giełdowych. Jeśli stosowana jest metoda wyceny z modelu i rynek jest płynny przez kolejne 3 miesiące, to następuje zmiana metody wyceny z modelu na metodę wyceny bezpośredniej (wycenę rynkową). Jeśli natomiast stosowana jest metoda wyceny bezpośredniej i rynek będzie niepłynny w danym miesiącu, to począwszy od następnego miesiąca następuje zmiana wyceny z metody bezpośredniej na metodę wyceny z modelu.

W 2013 roku nastąpiło przeniesienie opcji egzotycznych wbudowanych w lokaty inwestycyjne (opcje na koszyk instrumentów bazowych takich jak towary lub indeksy giełdowe) w ramach hierarchii wartości godziwej z poziomu 2 na 3. Wartość godziwa netto przeniesionych instrumentów według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniosła 0,5 tys. zł (wartość obejmująca transakcje z klientami oraz transakcje domykające na rynku międzybankowym; dla transakcji z klientami wartość godziwa wyniosła 404 tys. zł). Wartość 407 tys. zł zaprezentowana w nocy dotyczy opcji sprzedanych (zobowiązania) oraz kupionych (aktywa). Przeniesienie nastąpiło w ramach dokonywanego przeglądu wyceny, podczas którego zidentyfikowano, że istotny wpływ na wycenę mają zmienne takie jak zmienności instrumentów bazowych oraz korelacje pomiędzy nimi, które z uwagi na brak obserwowalnych na rynku kwotowań tych zmiennych są szacowane na podstawie wewnętrznego modelu.

Zobowiązania finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3	Pochodne instrumenty finansowe oraz pozostałe zobowiązania przeznaczone do obrotu	Inne zobowiązania finansowe
Transfery do poziomu 3	407	-
Bilans zamknięcia	407	-

Grupa mBanku S.A.

 Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w 2013 roku	Dłużne papiery przeznaczone do obrotu	Kapitałowe papiery przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe	Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe	Kapitałowe inwestycyjne papiery wartościowe
Bilans otwarcia	303 587	17	96	204 032	34 885
Łączne zyski lub straty za okres	13 874	(11)	(53)	(3 408)	2 830
Ujęte w rachunku zysków i strat:	13 874	(11)	(53)	-	62
- Wynik na działalności handlowej	13 874	(11)	(53)	-	-
- Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	-	-	-	-	62
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	-	-	(3 408)	2 768
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	-	(3 408)	2 768
Nabycie	2 149 795	-	-	136 374	13 145
Wykupy	(1 462 147)	-	-	-	(884)
Sprzedaże	(11 822 979)	-	-	(409 537)	(13 851)
Emisje	11 164 133	-	-	204 000	(452)
Rozliczenia	-	-	-	1 581	4 533
Transfery do poziomu 3	-	-	407	-	-
Bilans zamknięcia	346 263	6	450	133 042	40 206

31.12.2012	w tym:	Poziom 1 Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Poziom 2 Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Poziom 3 Inne techniki wyceny
------------	--------	---	---	----------------------------------

Aktywa finansowe

Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 150 886	817 083	30 199	303 604
Dłużne	1 109 684	806 097	-	303 587
Kapitałowe	41 202	10 986	30 199	17
Pochodne instrumenty finansowe	2 802 695	1 307	2 801 292	96
Inwestycyjne papiery wartościowe	19 993 388	11 760 578	7 993 893	238 917
Dłużne	19 720 440	11 534 654	7 981 754	204 032
Kapitałowe	272 948	225 924	12 139	34 885
Aktywa finansowe razem	23 946 969	12 578 968	10 825 384	542 617
Zobowiązania finansowe				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	3 476 684	150	3 476 534	-
- Instrumenty pochodne zabezpieczające	6 198	-	6 198	-
Zobowiązania finansowe razem	3 476 684	150	3 476 534	-

Transfery pomiędzy poziomami w 2012 roku	Transfer do poziomu 1	Transfer z poziomu 1	Transfer do poziomu 2	Transfer z poziomu 2
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	27	-	-	-
Kapitałowe	27	-	-	-

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w 2012 roku	Dłużne papiery przeznaczone do obrotu	Kapitałowe papiery przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe	Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe	Kapitałowe inwestycyjne papiery wartościowe
Bilans otwarcia	443 686	-	-	327 811	11 864
Zyski i straty	3 135	-	96	904	2 935
Ujęte w rachunku zysków i strat	3 135	-	96	-	2 008
Ujęte w całkowitych dochodach	-	-	-	904	927
Zakupy	1 729 714	17	-	102 073	50 160
Wykupy	(1 139 116)	-	-	-	(467)
Sprzedaże	(14 080 426)	-	-	(353 854)	(26 403)
Emisje	13 330 780	-	-	123 900	-
Rozliczenia	15 814	-	-	3 198	(3 177)
Transfery z poziomu 3	-	-	-	-	(27)
Bilans zamknięcia	303 587	17	96	204 032	34 885

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.

Poziom 1

Na dzień 31 grudnia 2013 roku, na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 388 259 tys. zł (patrz Nota 19) oraz wartość

godziwą inwestycyjnych obligacji rządowych w kwocie 18 583 636 tys. zł (31 grudnia 2012 r. odpowiednio: 806 097 tys. zł i 11 496 866 tys. zł). Poziom 1 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 38 383 tys. zł (31 grudnia 2012 r.: 37 788 zł) oraz wartość godziwą obligacji emitowanych przez jeden bank w kwocie 99 tys. zł (31 grudnia 2012 r.: 0).

Ponadto na dzień 31 grudnia 2013 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji spółek giełdowych w kwocie 230 489 tys. zł, w tym wartość akcji PZU S.A. w kwocie 211 532 tys. zł (31 grudnia 2012 r. odpowiednio: 225 108 tys. zł i 206 775 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 6 314 196 tys. zł (31 grudnia 2012 r.: 7 981 754 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

Na dzień 31 grudnia 2013 roku i na dzień 31 grudnia 2012 roku poziom drugi obejmuje również wartość opcji na indeks WIG 20, notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w związku ze zmianą wyceny tych opcji z metody bezpośredniej, to jest z wyceny na podstawie notowań rynkowych, na metodę wyceny z własnego modelu. Zmiana wyceny nastąpiła w związku z ograniczoną płynnością rynku, na którym notowane są te opcje.

Poziom 3

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje, listy zastawne i certyfikaty depozytowe) w kwocie 479 305 tys. zł (31 grudnia 2012 r.: 507 619 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. Model ten wykorzystuje parametry (np. stopy zwrotu z zabezpieczeń, migracje ratingów, zmienności stóp defalutowości), które nie są obserwowane na aktywnych rynkach i w związku z tym zostały wyznaczone na podstawie analiz statystycznych.

W odniesieniu do obligacji korporacyjnych i samorządowych wycenianych w sposób powtarzalny do wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 3 wartość średnia spreadu kredytowego zastosowanego do wyceny i według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniosła 46,4 p.b. W przypadku opcji egzotycznych na koszyk instrumentów bazowych, biorąc pod uwagę nieznaczące zaangażowanie Banku wyrażone w terminach wartości godziwej oraz fakt, że pozycje te są nieważliwe z punktu widzenia wpływu na wynik Banku, zastosowane do wyceny na koniec roku poziomy zmienności oraz korelacji pomiędzy instrumentami bazowymi w danym koszyku (towary oraz indeksy giełdowe), były kalkulowane w oparciu o dostępne historyczne kwotowania instrumentów bazowych.

W przypadku zwiększenia przyjętych do wyceny spreadów kredytowych o 20 punktów bazowych, wycena dłużnych komercyjnych papierów wartościowych byłaby niższa o 3,9 mln zł.

Ponadto poziom 3 obejmuje głównie wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 40 212 tys. zł, które 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.

3.12. Pozostała działalność

Grupa 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.

4. 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. Ostatni taki przegląd został przeprowadzony w listopadzie 2013 roku i nie wpłynął istotnie na łączny poziom rezerw na utratę wartości kredytów i pożyczek, ale wpłynął na strukturę tych rezerw oraz na poziom kredytów i pożyczek, dla których rozpoznano utratę wartości. Szczegółowy opis zmian wprowadzonych w wyniku tego przeglądu przedstawiono w Nocie 3.4.4.2 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych

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.

Utrata wartości inwestycji finansowych dostępnych do sprzedaży

Grupa dokonuje przeglądu swoich dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako inwestycje dostępne do sprzedaży na każdy dzień sprawozdawczy w celu oszacowania czy nastąpiła utrata wartości. Wymaga to podobnego oszacowania jak w odniesieniu do indywidualnej oceny kredytów i należności. Grupa księguje również odpisy aktualizujące wartość inwestycji kapitałowych dostępnych do sprzedaży w przypadku, gdy nastąpił istotny lub długotrwały spadek wartości godziwej poniżej ich kosztu nabycia. Ustalanie co oznacza „istotny” lub „długotrwały” spadek wartości wymaga oszacowania. Dokonując tego oszacowania Grupa ocenia między innymi historyczne ruchy cen akcji oraz czas trwania i zakres, w jakim wartość godziwa inwestycji jest niższa od jej kosztu nabycia.

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.

W efekcie zmiany polityki rachunkowości, 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.

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, które zostały zgłoszone ubezpieczycielowi i dla których posiadane informacje nie pozwalają na ocenę wysokości odszkodowań i świadczeń, ustalana jest metodą ryczałtową. Wysokości wskaźników ryczałtowych dla poszczególnych ryzyk ustalone zostały na bazie informacji o średniej wysokości szkody z danego ryzyka.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku rezerwa na szkody, które zaistniały, lecz nie zostały jeszcze zgłoszone ubezpieczycielowi (IBNR), ustalona została metodami aktuarialnymi („Naive loss ratio” oraz Bornhuetter-Ferguson). Oczekiwane współczynniki szkodowości ustalane są na bazie dostępnych opracowań rynkowych dotyczących szkodowości danej grupy ryzyk.

5. 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.

W ramach procesu rebrandingu, w dniu 25 listopada 2013 roku swoje nazwy zmieniły BRE Bank i Multibank. Podmioty dawnej Grupy BRE połączyły się pod szyldem mBanku. Docelowo rebranding obejmie całą sieć placówek dawnej Grupy BRE. Dotychczasowe oddziały zyskają nowe logo. Ten proces ma zostać przeprowadzony do końca 2014 roku. Zgodnie z planem, w 2018 roku wszystkie placówki detaliczne i korporacyjne banku będą połączone, oferując wszystkim klientom pełną ofertę mBanku.

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, inwestycyjne oraz usługi maklerskie oferowane zarówno klientom indywidualnym jak i mikroprzedsiębiorstwom. Wyniki Segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji. Bankowość Detaliczna obejmuje również wyniki spółek: mBank Hipoteczny S.A., mWealth Management SA, Aspiro S.A. oraz BRE Ubezpieczenia TUiR SA, BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o. i BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.
- Segment Korporacji i Rynków Finansowych podzielony na dwa podsegmenty:
 - *Klienci Korporacyjni i Instytucje*, 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 instrumentów dłużnych dla klientów korporacyjnych, obligacje i bony skarbowe, zadłużenie pozarządowe, obligacje średnioterminowe, transakcje buy sell back i sell buy back oraz transakcje repo, jak również usługi leasingowe i usługi faktoringowe. Podsegment Klientów Korporacyjnych i Instytucji obejmuje wyniki następujących spółek zależnych: mLeasing Sp. z o.o., mFaktoring S.A., MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa (poprzednio BRE Holding Sp. z o.o.), Transfinance a.s., Garbary Sp. z o.o., a także wynik osiągnięty przez MLV 35 Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna do dnia zaprzestania konsolidacji w związku z procesem likwidacji spółki.

- **Działalność Handlowa i Inwestycyjna**, 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, organizowanie emisji instrumentów dłużnych dla instytucji finansowych. 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 BRE Finance France SA i Dom Maklerski mBanku S.A.

- Działalność niesklasyfikowana w ramach Segmentu Bankowości Detalicznej oraz Segmentu Korporacji i Rynków Finansowych została wykazana w pozycji „Pozostałe”. Segment ten obejmuje również wyniki spółek mLocum S.A., mCentrum Operacji Sp. z o.o. i BDH Development Sp. z o.o.

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

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

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

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

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

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

Działalność poszczególnych spółek Grupy została (uwzględniając korekty konsolidacyjne) w całości przypisana do określonego segmentu.

Z początkiem 2013 roku nastąpiła zmiana przypisania do segmentu spółki mBank Hipoteczny. Spółka ta została przypisana do Segmentu Bankowości Detalicznej (poprzednio była częścią segmentu Działalność Handlowa i Inwestycyjna). Zmiana ta została dokonana w związku z nową strategią przyjętą przez mBank Hipoteczny S.A., która zakłada, że spółka będzie w przyszłości źródłem finansowania dla kredytów hipotecznych oferowanych klientom detalicznym.

W związku z powyższą zmianą dane porównawcze dotyczące segmentów działalności Grupy zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym roku obrotowym.

Podstawowym podziałem jest podział na linie biznesowe. Dodatkowo działalność Grupy prezentowana jest według segmentów geograficznych w podziale na Polskę i zagranicę ze względu na miejsce powstawania przychodów i kosztów. Segment zagraniczny obejmuje działalność oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji oraz działalność spółek zagranicznych, Transfinance a.s. i BRE Finance France S.A.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

**Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A.
za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku
(w tys. zł)**

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość detałiczna (w tym private banking)	Pozostałe	Wyłączenia	Razem Grupa	Uzgodnienie sprawozdania z sytuacji finansowej/ rachunku zysków i strat
	Klienci Korporacyjni i Instytucje	Działalność Handlowa i Inwestycyjna					
Wynik z tytułu odsetek	753 223	19 053	1 462 644	(9 109)	-	2 225 811	2 225 811
- sprzedaż klientom zewnętrznym	623 208	665 891	941 485	(4 773)	-	2 225 811	
- sprzedaż innym segmentom	130 015	(646 838)	521 159	(4 336)	-	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	311 346	52 705	457 499	(3 780)	16 968	834 738	834 738
- sprzedaż klientom zewnętrznym	295 345	65 098	478 101	(3 806)	-	834 738	
- sprzedaż innym segmentom	16 001	(12 393)	(20 602)	26	16 968	-	
Przychody z tytułu dywidend	24 454	121	64	2 217	-	26 856	26 856
Wynik na działalności handlowej	199 517	23 117	120 411	(67)	-	342 978	342 978
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	8 747	56 327	13 504	-	-	78 578	78 578
Pozostałe przychody operacyjne	88 897	2 171	141 999	161 597	(19 843)	374 821	374 821
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(180 818)	807	(297 719)	(48)	-	(477 778)	(477 778)
Ogólne koszty administracyjne	(523 955)	(124 926)	(812 064)	(32 083)	2 875	(1 490 153)	(1 490 153)
Amortyzacja	(70 011)	(12 198)	(102 517)	(3 164)	-	(187 890)	(187 890)
Pozostałe koszty operacyjne	(38 148)	(2 087)	(71 938)	(98 085)	-	(210 258)	(210 258)
Wynik segmentu (brutto)	573 252	15 090	911 883	17 478	-	1 517 703	1 517 703
Podatek dochodowy						(308 725)	(308 725)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.						1 206 375	1 206 375
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące						2 603	2 603
Aktywa segmentu	24 740 104	36 084 994	42 526 861	930 802	-	104 282 761	104 282 761
Zobowiązania segmentu	20 307 650	35 443 564	37 577 996	697 113	-	94 026 323	94 026 323
Pozostałe pozycje segmentu							
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	(103 014)	(10 192)	(115 323)	(181)	-	(228 710)	
Pozostałe pozycje bezgotówkowe*	2 704	17 333	5 560	-	-	25 597	
w tym: koszty bezgotówkowe	(369)	(1 388 593)	730	-	-	(1 388 232)	
przychody bezgotówkowe	3 073	1 405 926	4 830	-	-	1 413 829	

* Pozostałe pozycje bezgotówkowe obejmują przychody i koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozycji wymiany, jak również zmianę stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A.

za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku

(w tys. zł)

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość detaliczna (w tym private banking)	Pozostałe	Wyłączenia	Razem Grupa	Uzgodnienie sprawozdania z sytuacji finansowej/ rachunku zysków i strat
	Klienci Korporacyjni i Instytucje	Działalność Handlowa i Inwestycyjna					
Wynik z tytułu odsetek	727 168	133 281	1 432 121	(13 722)	749	2 279 597	2 279 597
- sprzedaż klientom zewnętrznym	594 238	854 850	831 207	(698)	-	2 279 597	
- sprzedaż innym segmentom	132 930	(721 569)	600 914	(13 024)	749	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	309 460	37 451	426 328	(2 739)	16 046	786 546	786 546
- sprzedaż klientom zewnętrznym	287 611	54 782	446 892	(2 739)	-	786 546	
- sprzedaż innym segmentom	21 849	(17 331)	(20 564)	-	16 046	-	
Przychody z tytułu dywidend	11 045	223	62	2 572	-	13 902	13 902
Wynik na działalności handlowej	184 315	37 958	134 785	(516)	-	356 542	356 542
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	(974)	33 557	2 008	10 375	-	44 966	44 966
Pozostałe przychody operacyjne	78 543	4 721	117 182	119 667	(44 392)	275 721	275 721
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(166 661)	(15 383)	(262 584)	(7)	-	(444 635)	(444 635)
Ogólne koszty administracyjne	(510 327)	(125 380)	(820 397)	(37 207)	27 597	(1 465 714)	(1 465 714)
Amortyzacja	(79 350)	(11 550)	(101 627)	(3 090)	-	(195 617)	(195 617)
Pozostałe koszty operacyjne	(40 492)	(1 240)	(68 463)	(76 305)	-	(186 500)	(186 500)
Wynik segmentu (brutto)	512 727	93 638	859 415	(972)	-	1 464 808	1 464 808
Podatek dochodowy						(266 906)	(266 906)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.						1 197 321	1 197 321
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące						581	581
Aktywa segmentu	25 136 704	34 087 188	42 086 323	834 768	-	102 144 983	102 144 983
Zobowiązania segmentu	20 660 447	33 081 039	37 810 589	973 987	-	92 526 062	92 526 062
Pozostałe pozycje segmentu							
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	(112 233)	(24 152)	(86 477)	(1 834)	-	(224 696)	
Pozostałe pozycje bezgotówkowe*	6 137	53 372	5 934	133	-	65 576	
w tym: koszty bezgotówkowe	(877)	(2 243 438)	-	-	-	(2 244 315)	
przychody bezgotówkowe	7 014	2 296 810	5 934	133	-	2 309 891	

* Pozostałe pozycje bezgotówkowe obejmują przychody i koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozycji wymiany, jak również zmianę stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów geograficznych Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 31 grudnia	2013			2012		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 124 260	101 551	2 225 811	2 186 394	93 203	2 279 597
Wynik z tytułu opłat i prowizji	811 613	23 125	834 738	766 984	19 562	786 546
Przychody z tytułu dywidend	26 856	-	26 856	13 902	-	13 902
Wynik na działalności handlowej	337 150	5 828	342 978	352 828	3 714	356 542
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	78 578	-	78 578	44 966	-	44 966
Pozostałe przychody operacyjne	370 182	4 639	374 821	270 590	5 131	275 721
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(467 468)	(10 310)	(477 778)	(430 487)	(14 148)	(444 635)
Ogólne koszty administracyjne	(1 395 426)	(94 727)	(1 490 153)	(1 387 584)	(78 130)	(1 465 714)
Amortyzacja	(183 337)	(4 553)	(187 890)	(190 779)	(4 838)	(195 617)
Pozostałe koszty operacyjne	(202 490)	(7 768)	(210 258)	(177 385)	(9 115)	(186 500)
Wynik segmentu (brutto)	1 499 918	17 785	1 517 703	1 449 429	15 379	1 464 808
Podatek dochodowy			(308 725)			(266 906)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			1 206 375			1 197 321
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			2 603			581
Aktywa segmentu, w tym:	101 649 833	2 632 928	104 282 761	99 933 059	2 211 924	102 144 983
- aktywa trwałe	1 147 730	17 167	1 164 897	1 192 443	17 584	1 210 027
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	367 611	3 210	370 821	387 316	3 866	391 182
Zobowiązania segmentu	85 956 950	8 069 373	94 026 323	85 741 819	6 784 243	92 526 062

6. Wynik z tytułu odsetek

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Przychody z tytułu odsetek		
Kredyty i pożyczki z uwzględnieniem odwrócenia dyskonta dotyczącego odpisu z tytułu utraty wartości	2 841 195	3 266 564
Inwestycyjne papiery wartościowe	884 205	870 692
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	78 807	127 562
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	43 693	70 854
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	88 583	172 733
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń	181	-
Pozostałe	13 307	14 712
Przychody z tytułu odsetek, razem	3 949 971	4 523 117
Koszty odsetek		
Z tytułu rozliczeń z bankami	(256 936)	(353 037)
Z tytułu rozliczeń z klientami	(1 133 931)	(1 611 479)
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(191 965)	(182 356)
Inne pożyczki	(64 101)	(62 941)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń	-	(945)
Pozostałe	(77 227)	(32 762)
Koszty odsetek, razem	(1 724 160)	(2 243 520)

Przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi, które utraciły wartość, wyniosły 178 515 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2012 r.: 195 224 tys. zł).

Wynik z tytułu odsetek w podziale na poszczególne sektory przedstawia się następująco:

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Przychody z tytułu odsetek		
Od sektora bankowego	444 185	568 469
Od pozostałych podmiotów, w tym:	3 505 786	3 954 648
- od klientów korporacyjnych	1 207 644	1 514 013
- od klientów indywidualnych	1 524 418	1 581 689
- od sektora budżetowego	773 724	858 946
Przychody z tytułu odsetek, razem	3 949 971	4 523 117
Koszty odsetek		
Od sektora bankowego	(296 768)	(377 491)
Od pozostałych podmiotów, w tym:	(1 275 478)	(1 643 724)
- od klientów korporacyjnych	(516 520)	(799 067)
- od klientów indywidualnych	(673 439)	(808 036)
- od sektora budżetowego	(85 519)	(36 621)
Z tytułu emisji własnych	(151 914)	(222 305)
Koszty odsetek, razem	(1 724 160)	(2 243 520)

7. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Prowizje za obsługę kart płatniczych	413 729	393 837
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	227 600	216 304
Prowizje z działalności ubezpieczeniowej	106 637	122 280
Prowizje za prowadzenie rachunków	154 980	127 574
Prowizje za realizację przelewów	88 239	87 793
Opłaty z tytułu działalności maklerskiej	91 607	76 654
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	77 413	62 524
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	37 864	36 879
Prowizje z działalności powierniczej	19 393	17 469
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	14 402	9 677
Pozostałe	71 970	65 888
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	1 303 834	1 216 879

Koszty z tytułu opłat i prowizji

Koszty obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych	(217 668)	(182 739)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Banku	(59 035)	(65 142)
Uiszczone opłaty maklerskie	(26 191)	(23 966)
Koszty prowizji działalności ubezpieczeniowej	(3 628)	(10 471)
Uiszczone pozostałe opłaty	(162 574)	(148 015)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(469 096)	(430 333)

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Prowizje z tytułu działalności ubezpieczeniowej, w tym:		
- Przychody z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego	87 556	101 919
- Przychody z tytułu administracji polis	19 081	20 361
Prowizje z działalności ubezpieczeniowej razem	106 637	122 280

8. Przychody z dywidend

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	49	162
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	26 807	13 740
Przychody z tytułu dywidend, razem	26 856	13 902

9. Wynik na działalności handlowej

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Wynik z pozycji wymiany	282 545	324 006
Różnice kursowe netto z przeliczenia	239 853	218 907
Zyski z transakcji minus straty	42 692	105 099
Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń	60 433	32 536
Instrumenty odsetkowe	49 455	24 002
Instrumenty kapitałowe	145	3 077
Instrumenty na ryzyko rynkowe	2 833	4 118
Rachunkowość zabezpieczeń, w tym:	8 000	1 339
- Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych	7 101	(3 705)
- Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających	899	5 044
Wynik na działalności handlowej, razem	342 978	356 542

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 części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddziały zagraniczne Banku w Czechach. Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap zamieniający stałą stopę procentową na zmienną.

Ponadto, począwszy od października 2012 roku Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej euroobligacji wyemitowanych przez BRE Finance France, podmiot zależny od mBanku. Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap zamieniający stałą stopę procentową na zmienną.

W obu powyżej opisanych przypadkach ryzyko zmiany stóp procentowych jest jedynym rodzajem ryzyka zabezpieczanym w ramach stosowanej przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w powyższej notce.

10. Pozostałe przychody operacyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	142 651	84 831
Przychody z działalności ubezpieczeniowej netto	82 931	71 574
Przychody ze sprzedaży usług	30 818	32 553
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego	14 873	20 680
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	36 195	11 393
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	1 169	96
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	184	494
Przychody z tytułu wzrostu wartości do wysokości uprzednio dokonanych odpisów utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	12 300
Pozostałe	66 000	41 800
Pozostałe przychody operacyjne, razem	374 821	275 721

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

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 z działalności ubezpieczeniowej netto składają się przychody z tytułu składek, reasekuracji i koasekuracji, pomniejszone o wypłacone odszkodowania i koszty likwidacji oraz skorygowane o zmiany stanu rezerw na odszkodowania, związane z działalnością ubezpieczeniową prowadzoną w ramach Grupy mBanku S.A.

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.

W 2012 roku w wyniku przeprowadzonej analizy wartości rzeczowych aktywów trwałych Grupa dokonała odpisów z tytułu utraty wartości nieruchomości i inwestycji w obcych środkach trwałych (Nota 12) oraz dokonała odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości nieruchomości, utworzonych w poprzednich okresach sprawozdawczych. Łączny wpływ tych odpisów i odwrócenia odpisów był ujemny i wyniósł 3 087 tys. zł.

Poniżej przedstawiono przychody netto z działalności ubezpieczeniowej za 2013 rok i 2012 rok.

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Przychody z tytułu składek		
- Składki przypisane	183 877	174 414
- Zmiana stanu rezerwy składki	2 518	473
Składki zarobione	186 395	174 887
Udział reasekuratorów		
- Udział reasekuratorów w składkach przypisanych	(72 131)	(74 135)
- Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy składki	(2 098)	5 910
Składki zarobione na udziale reasekuratorów	(74 229)	(68 225)
Składki zarobione netto	112 166	106 662
Odszkodowania i świadczenia		
- Odszkodowania i świadczenia wypłacone w bieżącym roku wraz z kosztami likwidacji brutto	(73 133)	(60 519)
- Zmiana stanu rezerwy na odszkodowania i świadczenia wypłacone w bieżącym roku wraz z kosztami likwidacji brutto	(13 287)	(23 214)
- Odszkodowania i świadczenia wypłacone w bieżącym roku wraz z kosztami likwidacji na udziale reasekuratora	51 868	40 334
- Zmiana stanu rezerwy na odszkodowania i świadczenia wypłacone w bieżącym roku wraz z kosztami likwidacji na udziale reasekuratora	9 274	13 184
Odszkodowania i świadczenia netto	(25 278)	(30 215)
- Pozostałe koszty na udziale własnym	(3 744)	(4 515)
- Pozostałe przychody operacyjne	8	(67)
- Koszty ekspertyz i atestów przy ocenie ryzyka	(221)	(291)
Przychody z działalności ubezpieczeniowej netto	82 931	71 574

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego za 2013 rok i 2012 rok.

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, w tym:		
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	66 667	72 237
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	(51 794)	(51 557)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego razem	14 873	20 680

11. Ogólne koszty administracyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Koszty pracownicze	(808 259)	(808 425)
Koszty rzeczowe	(586 658)	(564 399)
Podatki i opłaty	(30 011)	(25 069)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(58 228)	(60 454)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(6 782)	(6 511)
Pozostałe	(215)	(856)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(1 490 153)	(1 465 714)

Pozycja „Koszty rzeczowe” obejmuje koszt rat leasingu operacyjnego środków trwałych (głównie nieruchomości) w wysokości 27 562 tys. zł (2012: 27 433 tys. zł).

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za 2013 rok i 2012 rok.

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Koszty wynagrodzeń	(657 993)	(661 772)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(98 847)	(94 718)
Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(857)	(1 057)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(15 886)	(12 216)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.	(15 759)	(11 365)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(127)	(851)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(34 676)	(38 662)
Koszty pracownicze, razem	(808 259)	(808 425)

12. Pozostałe koszty operacyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	(114 796)	(64 167)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	(42 593)	(51 603)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)	(4 624)	(6 491)
Przekazane darowizny	(2 726)	(2 764)
Koszty sprzedaży usług	(1 799)	(1 597)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(718)	(1 303)
Koszty z tytułu spisanych należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	(478)	(137)
Koszty tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	(15 387)
Pozostałe koszty operacyjne	(42 524)	(43 051)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(210 258)	(186 500)

W 2012 roku w wyniku przeprowadzonej analizy wartości rzeczowych aktywów trwałych Grupa dokonała odpisów z tytułu utraty wartości nieruchomości i inwestycji w obcych środkach trwałych oraz dokonała odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości nieruchomości, utworzonych w poprzednich okresach sprawozdawczych (Nota 10). Łączny wpływ tych odpisów i odwrócenia odpisów był ujemny i wyniósł 3 087 tys. zł.

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

W 2013 roku odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania obejmują kwotę 29 199 tys. zł rezerw na ryzyko prawne (2012 r. - 22 950 tys. zł)(Nota 32).

Koszty sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

13. Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Odpisy netto na należności od banków (Nota 18)	282	437
Odpisy netto na kredyty i pożyczki udzielone klientom (Nota 22)	(468 485)	(429 115)
Odpisy netto na zobowiązania warunkowe wobec klientów (Nota 32)	(9 575)	(15 957)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(477 778)	(444 635)

14. Podatek dochodowy

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Podatek dochodowy bieżący	(243 039)	(397 126)
Podatek dochodowy odroczony (Nota 33)	(65 686)	130 220
Podatek dochodowy, razem	(308 725)	(266 906)
Zysk przed opodatkowaniem	1 517 703	1 464 808
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w Polsce w danym roku podatkowym (19%)	(288 364)	(278 314)
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	(12)	(1)
Dochody nie podlegające opodatkowaniu*)	15 073	3 865
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów**)	(47 659)	(20 131)
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	613	29 209
Podatek odroczony z tytułu strat poniesionych przez Oddział mBank S.A. w Czechach w latach 2009 - 2011	13 334	-
Straty podatkowe Oddziału mBank S.A. na Słowacji	(1 710)	(1 534)
Obciążenie podatkowe, razem	(308 725)	(266 906)
Kalkulacja efektywnej stopy podatkowej		
Zysk (strata) brutto	1 517 703	1 472 103
Podatek dochodowy	(308 725)	(266 906)
Efektywna stopa podatkowa	20,34%	18,13%

*) Pozycja zawiera między innymi dochody oddziału w Czechach (wyłączone z opodatkowania w Polsce).

**) zawiera wydatki niestanowiące kosztów uzyskania przychodów zgodnie z art. 16 ust.1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r. (Dz. U. Nr 21, poz.86), w tym między innymi różnice trwałe z tytułu zawarcia przez Bank kilku transakcji sprzedaży detalicznych i korporacyjnych portfeli należności w części niestanowiącej kosztów uzyskania przychodów skutkujące obciążeniem podatkowym w wysokości 19 800 tys. zł oraz odpisy z tytułu programu motywacyjnego dla Członków Zarządu Banku skutkujące obciążeniem podatkowym w wysokości 2 269 tys. zł.

Informacje na temat podatku dochodowego odroczonego przedstawiono w Nocie 33. Podatek dochodowy od dochodów Grupy przed opodatkowaniem różni się od jego teoretycznej wysokości, która powstałaby przy zastosowaniu podstawowej stawki opodatkowania jednostki dominującej tak jak to przedstawiono powyżej.

15. Zysk na jedną akcję

Zysk na jedną akcję za 12 miesięcy

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Podstawowy:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	1 206 375	1 197 321
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 155 456	42 118 904
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	28,62	28,43
Rozwodniony:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	1 206 375	1 197 321
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 155 456	42 118 904
Korekty na:		
- opcje na akcje	12 035	39 728
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję	42 167 491	42 158 632
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	28,61	28,40

Zgodnie z MSR 33 Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku na jedną akcję, uwzględniając akcje emitowane warunkowo w ramach programów motywacyjnych opisanych w Nocie 43. W kalkulacjach nie uwzględniono tych elementów programów motywacyjnych, które miały działanie antyrozwadniające w prezentowanych okresach sprawozdawczych, a które w przyszłości potencjalnie mogą wpłynąć na rozwodnienie zysku na akcję.

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

Rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Bank posiada jedną kategorię powodującą rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych: opcje na akcje. Akcje rozwadniające wylicza się jako liczbę akcji, które zostałyby wyemitowane gdyby nastąpiła realizacja wszystkich opcji na akcje po cenie rynkowej ustalonej jako średnioroczna cena zamknięcia akcji Banku.

16. Pozostałe całkowite dochody

Ujawnienia efektu podatkowego dotyczącego poszczególnych elementów pozostałych dochodów całkowitych	Rok kończący się 31 grudnia 2013 r.			Rok kończący się 31 grudnia 2012 r.		
	Kwota brutto	Podatek odroczony	Kwota netto	Kwota brutto	Podatek odroczony	Kwota netto
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(209 715)	44 482	(165 233)	489 058	(67 060)	421 998
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(2 116)	-	(2 116)	(1 815)	-	(1 815)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	(207 599)	44 482	(163 117)	490 873	(67 060)	423 813
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(875)	166	(709)	278	(53)	225
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(875)	166	(709)	278	(53)	225
Dochody całkowite netto, razem	(210 590)	44 648	(165 942)	489 336	(67 113)	422 223

Poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące pozostałych całkowitych dochodów netto za lata 2013 i 2012

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(165 233)	421 998
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(2 116)	(1 815)
Niezrealizowane zyski (dodatnie różnice kursowe) ujęte w roku obrotowym (netto)	6 378	2 678
Niezrealizowane straty (ujemne różnice kursowe) ujęte w roku obrotowym (netto)	(8 494)	(4 493)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	(163 117)	423 813
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych ujęte w roku obrotowym (netto)	33 149	438 560
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych ujęte w roku obrotowym (netto)	(158 616)	(23 979)
Reklasyfikacja do zysków/strat na instrumentach dłużnych zawartych w rachunku zysków i strat (netto)	(37 794)	(26 818)
Niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych ujęte w roku obrotowym (netto)	9 718	37 201
Niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych ujęte w roku obrotowym (netto)	-	(1 021)
Reklasyfikacja do zysków/strat na instrumentach kapitałowych zawartych w rachunku zysków i strat (netto)	(9 574)	(130)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(709)	225
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(709)	225
Zyski aktuarialne	35	225
Straty aktuarialne	(744)	-
Pozostałe dochody całkowite netto	(165 942)	422 223

W 2013 roku i w 2012 roku zmiana wyceny obligacji skarbowych miała znaczący wpływ na zmianę stanu innych pozycji kapitału.

Negatywna zmiana wyceny na koniec 2013 roku na instrumentach dłużnych w stosunku do końca 2012 roku była spowodowana wzrostem rynkowej krzywej dochodowości obligacji, czego skutkiem było obniżenie wyceny zarówno obligacji posiadanych przez Grupę na koniec 2012 jak również nabytych w trakcie 2013 roku. Dodatkowo Grupa zrealizowała dodatni wynik na sprzedaży części portfela obligacji zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży posiadanych na koniec 2012 roku w wysokości 46 793 tys. zł brutto.

W 2013 roku niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych obejmują dodatnią wartość wyceny akcji PZU S.A. w kwocie 5 655 tys. zł. (w 2012 r. niezrealizowany zysk w kwocie 33 848 tys. zł).

17. Kasa, operacje z bankiem centralnym

	31.12.2013	31.12.2012
Środki pieniężne w kasie (skarbcu)	250 696	197 635
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	1 399 771	4 621 568
Kasa, operacje z bankiem centralnym, razem (Nota 42)	1 650 467	4 819 203

Na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim, mBank S.A. i mBank Hipoteczny S.A. utrzymują rezerwę obowiązkową. Średnia arytmetyczna dziennych stanów środków rezerwy obowiązkowej, którą mBank S.A. i mBank Hipoteczny S.A. zobligowane były utrzymać w danym okresie na rachunkach bieżących w NBP, wynosiła:

- 1 851 071 tys. zł dla okresu od 31 grudnia 2013 roku do 30 stycznia 2014 roku,
- 1 857 076 tys. zł dla okresu od 31 grudnia 2012 roku do 30 stycznia 2013 roku.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku środki rezerwy obowiązkowej w banku centralnym oprocentowane były stawką 2,48% (31 grudnia 2012 - 4,05%).

18. Należności od banków

	31.12.2013	31.12.2012
Rachunki bieżące	479 627	366 562
Lokaty w innych bankach do 3-ech miesięcy	1 167 287	1 586 455
Ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych (Nota 42)	1 646 914	1 953 017
Kredyty i pożyczki	149 829	292 554
Lokaty terminowe w innych bankach	4 953	13 567
Transakcje reverse repo / buy sell back	1 249 936	887 433
Inne należności	419 898	798 566
Należności (brutto) od banków, razem	3 471 530	3 945 137
Rezerwa utworzona na należności od banków (wielkość ujemna)	(289)	(559)
Należności (netto) od banków, razem	3 471 241	3 944 578
Krótkoterminowe (do 1 roku)	3 445 025	3 896 317
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	26 216	48 261

Należności od banków w podziale na banki polskie i zagraniczne przedstawiają się następująco:

	31.12.2013	31.12.2012
Należności (brutto) od banków polskich	934 387	1 478 905
Rezerwa utworzona na należności od banków polskich	(118)	(79)
Należności (brutto) od banków zagranicznych	2 537 143	2 466 232
Rezerwa utworzona na należności od banków zagranicznych	(171)	(480)
Należności (netto) od banków, razem	3 471 241	3 944 578

Na dzień 31 grudnia 2013 roku kredyty udzielone bankom o zmiennej stopie wyniosły 140 215 tys. zł, a o stałej stopie 9 614 tys. zł (31 grudnia 2012 r.: – kredyty na zmienną stopę – 290 160 tys. zł, a na stałą – 2 394 tys. zł).

Na dzień 31 grudnia 2013 roku i na dzień 31 grudnia 2012 roku lokaty w bankach stanowiły lokaty na stałą stopę w kwotach odpowiednio 1 317 116 tys. zł i 1 600 022 tys. zł. Średnie oprocentowanie lokat w innych bankach oraz kredytów udzielonych innym bankom wynosiło 1,42% (31 grudnia 2012 r.: 2,16%).

Zmiana stanu rezerw na należności od banków przedstawia się następująco:

	31.12.2013	31.12.2012
Stan rezerw na należności od banków na początek okresu	(559)	(1 027)
Utworzenie rezerw (Nota 13)	(1 664)	(3 793)
Rozwiązanie rezerw (Nota 13)	1 946	4 230
Różnice kursowe	(12)	31
Stan rezerw na należności od banków na koniec okresu	(289)	(559)

Na dzień 31 grudnia 2013 roku i na dzień 31 grudnia 2012 roku kwota rezerw utworzonych na należności od banków dotyczy w całości należności bez utraty wartości.

19. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	31.12.2013			31.12.2012		
	Papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem papiery wartościowe przeznaczone do obrotu
Dłużne papiery wartościowe:	482 343	252 278	734 621	550 040	559 644	1 109 684
Emitowane przez rząd	135 981	252 278	388 259	246 453	559 644	806 097
- obligacje rządowe	135 981	252 278	388 259	246 134	559 644	805 778
- bony skarbowe	-	-	-	319	-	319
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	346 362	-	346 362	303 587	-	303 587
- obligacje banków	264 922	-	264 922	231 196	-	231 196
- certyfikaty depozytowe	37 787	-	37 787	26 459	-	26 459
- obligacje korporacyjne	43 653	-	43 653	45 932	-	45 932
Kapitałowe papiery wartościowe:	28 443	-	28 443	41 202	-	41 202
- notowane	6 893	-	6 893	10 986	-	10 986
- nie notowane	21 550	-	21 550	30 216	-	30 216
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe razem:	510 786	252 278	763 064	591 242	559 644	1 150 886

Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu obejmują papiery wartościowe stanowiące poręczenie umów odkupu zawartych z klientami (transakcje sell buy back), których wartość rynkowa na 31 grudnia 2013 roku wynosiła 252 278 tys. zł (31 grudnia 2012 r. – 559 644 tys. zł).

20. 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 nieznaczące. **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.

W związku z zastosowaniem rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddziały zagraniczne Banku w Czechach, oraz wartości godziwej euroobligacji wyemitowanych przez BRE Finance France w ramach procentowych kontraktów swap Grupa wydzieliła instrumenty zabezpieczające ryzyko zmiany stóp procentowych. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pozycji „Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń” w Nocie 9.

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.

Wartości godziwe posiadanych instrumentów pochodnych przedstawiono w poniższej tabeli:

	Wartość kontraktu		Wartość godziwa	
	kupno	sprzedaż	aktywa	zobowiązania
Stan na 31 grudnia 2013				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu				
Walutowe instrumenty pochodne				
- Walutowe transakcje terminowe (FX forward)	8 434 192	8 503 882	33 158	98 114
- Kontrakty FX swap	8 055 578	7 952 942	120 168	26 676
- Kontrakty CIRS	2 207 359	2 204 651	24 041	17 232
- Opcje walutowe kupione lub sprzedane w obrocie pozagiełdowym	2 352 502	2 506 977	55 409	41 621
Razem instrumenty pochodne z transakcji pozagiełdowych	21 049 631	21 168 452	232 776	183 643
- Walutowe kontrakty futures	60 449	60 728	-	-
Razem walutowe instrumenty pochodne	21 110 080	21 229 180	232 776	183 643
Pochodne na stopę procentową				
- Kontrakty IRS, OIS	182 875 031	182 875 028	1 976 546	2 133 359
- Kontrakty FRA	97 450 000	89 025 000	121 700	115 818
- Opcje na stopę procentową kupione lub sprzedane w obrocie pozagiełdowym	428 843	453 606	4 788	4 373
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową z transakcji pozagiełdowych	280 753 874	272 353 634	2 103 034	2 253 550
- Kontrakty futures na stopę procentową	10 335	10 373	-	-
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową	280 764 209	272 364 007	2 103 034	2 253 550
Transakcje na ryzyko rynkowe	745 284	727 958	13 775	14 766
Razem aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu	302 619 573	294 321 145	2 349 585	2 451 959
Instrumenty pochodne zabezpieczające				
Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	2 869 300	2 869 300	-	7 756
- Kontrakty IRS	2 869 300	2 869 300	-	7 756
Razem instrumenty pochodne zabezpieczające	2 869 300	2 869 300	-	7 756
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania	305 488 873	297 190 445	2 349 585	2 459 715
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania oraz inne zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	305 488 873	297 190 445	2 349 585	2 459 715
Krótkoterminowe (do 1 roku)	167 797 967	160 542 697	1 029 709	1 134 139
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	137 690 906	136 647 748	1 319 876	1 325 576

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

	Wartość kontraktu		Wartość godziwa	
	kupno	sprzedaż	aktywa	zobowiązania
Stan na 31 grudnia 2012				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu				
Walutowe instrumenty pochodne				
- Walutowe transakcje terminowe (FX forward)	6 427 429	6 549 214	33 375	44 309
- Kontrakty FX swap	10 273 010	10 139 218	161 491	39 651
- Kontrakty CIRS	1 496 784	1 599 126	41 264	140 748
- Opcje walutowe kupione lub sprzedane w obrocie pozagiełdowym	1 197 331	1 171 726	15 301	13 785
Razem instrumenty pochodne z transakcji pozagiełdowych	19 394 554	19 459 284	251 431	238 493
- Walutowe kontrakty futures	34 638	34 789	-	-
Razem walutowe instrumenty pochodne	19 429 192	19 494 073	251 431	238 493
Pochodne na stopę procentową				
- Kontrakty IRS, OIS	174 878 240	174 878 239	2 163 782	2 992 790
- Kontrakty FRA	103 150 000	145 700 000	373 249	223 150
- Opcje na stopę procentową kupione lub sprzedane w obrocie pozagiełdowym	541 564	562 933	6 279	5 534
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową z transakcji pozagiełdowych	278 569 804	321 141 172	2 543 310	3 221 474
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową	278 569 804	321 141 172	2 543 310	3 221 474
Transakcje na ryzyko rynkowe	488 455	398 752	7 954	10 519
Razem aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu	298 487 451	341 033 997	2 802 695	3 470 486
Instrumenty pochodne zabezpieczające				
Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	2 148 380	2 148 380	-	6 198
- Kontrakty IRS	2 148 380	2 148 380	-	6 198
Razem instrumenty pochodne zabezpieczające	2 148 380	2 148 380	-	6 198
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania	300 635 831	343 182 377	2 802 695	3 476 684
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania oraz inne zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	300 635 831	343 182 377	2 802 695	3 476 684
Krótkoterminowe (do 1 roku)	194 166 841	229 965 235	1 084 201	1 585 715
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	106 468 990	113 217 142	1 718 494	1 890 969

W obu prezentowanych okresach transakcje na ryzyko rynkowe obejmują wartość godziwą opcji na indeks giełdowy, akcje i inne papiery kapitałowe, kontraktów futures na towary, kontraktów swap na towary.

W ramach pochodnych instrumentów finansowych Grupa wykazała instrumenty pochodne na kwotę 1 223 tys. zł (zobowiązania), które zostały wydzielone ze strukturyzowanych lokat inwestycyjnych (31 grudnia 2012 r.: 3 073 tys. zł).

Na dzień 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku Grupa nie posiadała żadnych aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

21. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Jedynym rodzajem ryzyka zabezpieczanym w ramach rachunkowości zabezpieczeń 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.

Opis relacji zabezpieczające

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

- części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddziały zagraniczne mBanku w Czechach. Zabezpieczone ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- euroobligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez BRE Finance France (BFF), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczone ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

Pozycje zabezpieczone

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- część portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową, denominowanych w CZK, udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach,
- euroobligacje wyemitowane przez BFF o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- euro obligacje wyemitowane przez BFF o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu.
- euro obligacje wyemitowane przez BFF o wartości nominalnej 500 000 tys. CZK, 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.

22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	31.12.2013	31.12.2012
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym:	38 307 915	37 704 084
- należności bieżące	4 978 854	4 600 545
- kredyty terminowe, w tym:	33 329 061	33 103 539
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	28 692 896	29 093 843
Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym:	29 475 274	28 405 403
- należności bieżące	3 597 377	4 255 092
- kredyty terminowe:	21 076 873	20 897 898
- udzielone dużym klientom	5 115 320	5 857 708
- udzielone średnim i małym klientom	15 961 553	15 040 190
- transakcje reverse repo / buy sell back	3 287 066	2 024 380
- pozostałe	1 513 958	1 228 033
Kredyty i pożyczki udzielone sektorowi budżetowemu	2 177 976	2 698 549
Inne należności	620 627	667 327
Kredyty i pożyczki (brutto) od klientów	70 581 792	69 475 363
Rezerwa utworzona na należności od klientów (wielkość ujemna)	(2 371 407)	(2 528 533)
Kredyty i pożyczki (netto) od klientów	68 210 385	66 946 830
Krótkoterminowe (do 1 roku)	24 596 330	22 895 700
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	43 614 055	44 051 130

W 2013 roku Grupa dokonała w ramach kilku transakcji, sprzedaży detalicznych i korporacyjnych portfeli należności z rozpoznaną utratą wartości (default). Wartość nominalna zawartych transakcji sprzedaży wyniosła 852 092 tys. zł (w tym portfel korporacyjny 642 930 tys. zł). Sprzedane należności korporacyjne w większości przypadków były w sposób znaczny pokryte rezerwami na utratę wartości,

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

a transakcje miały istotny wpływ na zmniejszenie portfela korporacyjnego z rozpoznaną utratą wartości wykazywanego na koniec 2013 roku oraz na poziom jego pokrycia rezerwami.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku kredyty o zmiennej stopie procentowej wyniosły 69 584 163 tys. zł, a o stałej stopie procentowej wyniosły 997 629 tys. zł (31 grudnia 2012 r. odpowiednio: 68 603 360 tys. zł i 984 427 tys. zł). Powyższe wartości odnoszą się do sumy kredytów i pożyczek udzielonych klientom indywidualnym, korporacyjnym i sektorowi budżetowemu. Średnie oprocentowanie kredytów udzielonych klientom (z wyłączeniem transakcji reverse repo) wynosiło 4,01% (31 grudnia 2012 r. 4,60%).

Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek

	31.12.2013	31.12.2012
Poniesione, ale nie zidentyfikowane straty		
Zaangażowanie bilansowe brutto	66 158 075	65 843 104
Rezerwy na utratę wartości ekspozycji analizowanych portfelowo	(256 556)	(198 712)
Zaangażowanie bilansowe netto	65 901 519	65 644 392
Należności, które utraciły wartość		
Zaangażowanie bilansowe brutto	4 423 717	3 632 259
Rezerwy na należności, które utraciły wartość	(2 114 851)	(2 329 821)
Zaangażowanie bilansowe netto	2 308 866	1 302 438

Zmiana stanu rezerw na utratę wartości kredytów i pożyczek

ZMIANA STANU REZERW NA KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM - ROK 2013	Stan rezerw na 01.01.2013	Utworzenie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Reklasyfikacja i różnice kursowe	Należności spisane w ciężar rezerw	Stan rezerw na 31.12.2013
KLIENCI INDYWIDUALNI	(1 057 723)	(1 251 779)	990 527	(18 078)	182 556	(1 154 497)
Należności bieżące	(586 189)	(459 141)	518 946	(17 120)	99 290	(444 214)
Kredyty terminowe, w tym:	(471 534)	(792 638)	471 581	(958)	83 266	(710 283)
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	(283 938)	(488 484)	268 959	760	33 546	(469 157)
KLIENCI KORPORACYJNI	(1 458 484)	(767 033)	559 269	6 835	454 300	(1 205 113)
Należności bieżące	(286 561)	(252 500)	174 579	38 567	91 501	(234 414)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 112 926)	(503 632)	384 007	(27 363)	344 679	(915 235)
Kredyty terminowe udzielone dużym klientom	(311 280)	(139 081)	193 890	1 271	74 519	(180 681)
Kredyty terminowe udzielone średnim i małym klientom	(801 646)	(364 551)	190 117	(28 634)	270 160	(734 554)
Pozostałe	(58 997)	(10 901)	683	(4 369)	18 120	(55 464)
KLIENCI BUDŻETOWI	(12 326)	(724)	1 255	(2)	-	(11 797)
OGÓŁEM ZMIANA STANU REZERW NA KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	(2 528 533)	(2 019 536)	1 551 051	(11 245)	636 856	(2 371 407)

ZMIANA STANU REZERW NA KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM - ROK 2012	Stan rezerw na 01.01.2012	Utworzenie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Reklasyfikacja i różnice kursowe	Należności spisane w ciężar rezerw	Stan rezerw na 31.12.2012
KLIENCI INDYWIDUALNI	(861 377)	(750 522)	515 164	14 487	24 525	(1 057 723)
Należności bieżące	(523 086)	(334 510)	245 064	5 757	20 586	(586 189)
Kredyty terminowe, w tym:	(338 291)	(416 012)	270 100	8 730	3 939	(471 534)
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	(200 789)	(254 823)	163 143	8 079	452	(283 938)
KLIENCI KORPORACYJNI	(1 523 199)	(806 517)	621 174	23 528	226 530	(1 458 484)
Należności bieżące	(324 262)	(322 549)	252 259	18 506	89 485	(286 561)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 134 934)	(470 563)	365 502	1 880	125 189	(1 112 926)
Kredyty terminowe udzielone dużym klientom	(337 438)	(114 426)	123 065	17 519	-	(311 280)
Kredyty terminowe udzielone średnim i małym klientom	(797 496)	(356 137)	242 437	(15 639)	125 189	(801 646)
Pozostałe	(64 003)	(13 405)	3 413	3 142	11 856	(58 997)
KLIENCI BUDŻETOWI	(3 708)	(57 417)	49 003	(204)	-	(12 326)
OGÓŁEM ZMIANA STANU REZERW NA KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	(2 388 284)	(1 614 456)	1 185 341	37 811	251 055	(2 528 533)

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki obejmują należności z tytułu leasingu finansowego.

	31.12.2013	31.12.2012
Inwestycja leasingowa brutto z tytułu leasingu finansowego o terminie zapadalności:	4 541 342	4 003 756
- Do 1 roku	1 393 783	1 386 863
- Powyżej 1 roku i nie więcej niż 5 lat	2 492 111	2 252 512
- Powyżej 5 lat	655 448	364 381
Niezrealizowane przyszłe przychody finansowe z tytułu leasingu finansowego (wielkość ujemna)	(533 982)	(469 720)
Inwestycja leasingowa netto z tytułu leasingu finansowego	4 007 360	3 534 036
Inwestycja leasingowa netto z tytułu leasingu finansowego o terminie zapadalności:		
- Do 1 roku	1 208 758	1 199 826
- Powyżej 1 roku i nie więcej niż 5 lat	2 230 081	2 016 366
- Powyżej 5 lat	568 521	317 844
Inwestycja leasingowa netto z tytułu leasingu finansowego	4 007 360	3 534 036
Wartość odpisów z tytułu utraty wartości należności z tytułu leasingu finansowego	(149 130)	(176 640)
Wartość bilansowa netto należności z tytułu leasingu finansowego	3 858 230	3 357 396
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	202 245	497 717

23. Inwestycyjne papiery wartościowe

	31.12.2013			31.12.2012		
	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem inwestycyjne papiery wartościowe	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem inwestycyjne papiery wartościowe
Dłużne papiery wartościowe:	19 303 219	5 766 038	25 069 257	17 174 158	2 546 282	19 720 440
Emitowane przez rząd	12 839 094	5 744 542	18 583 636	9 076 533	2 420 333	11 496 866
- obligacje rządowe	12 839 094	5 744 542	18 583 636	9 076 533	2 420 035	11 496 568
- bony skarbowe	-	-	-	-	298	298
Emitowane przez bank centralny	6 292 700	21 496	6 314 196	7 855 805	125 949	7 981 754
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	171 425	-	171 425	241 820	-	241 820
- obligacje banków	25 136	-	25 136	123 901	-	123 901
- obligacje korporacyjne	107 906	-	107 906	80 131	-	80 131
- obligacje komunalne	38 383	-	38 383	37 788	-	37 788
Kapitałowe papiery wartościowe:	272 506	-	272 506	272 948	-	272 948
Notowane	229 617	-	229 617	225 108	-	225 108
Nie notowane	42 889	-	42 889	47 840	-	47 840
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe razem	19 575 725	5 766 038	25 341 763	17 447 106	2 546 282	19 993 388
Krótkoterminowe (do 1 roku)	6 706 581	23 494	6 730 075	8 794 515	156 185	8 950 700
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	12 869 144	5 742 544	18 611 688	8 652 591	2 390 097	11 042 688

Zaprezentowana powyżej wartość kapitałowych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej obejmuje utworzone rezerwy z tytułu utraty wartości w wysokości 11 422 tys. zł (31 grudnia 2012 r. – 10 970 tys. zł).

Na dzień 31 grudnia 2013 roku kapitałowe papiery wartościowe notowane obejmują wartość godziwą akcji PZU SA w kwocie 212 430 tys. zł (31 grudnia 2012 r. – 206 775 tys. zł).

Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych opartych na stałej stopie procentowej wynosiła na dzień 31 grudnia 2013 r. 17 983 776 tys. zł, natomiast opartych na stopie zmiennej 7 454 643 tys. zł (31 grudnia 2012 r. odpowiednio: 13 341 748 tys. zł oraz 6 378 692 tys. zł).

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe i bony skarbowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG), obligacje rządowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell buy back, obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego z Europejskiego Banku Inwestycyjnego oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie depozytu złożonego przez klienta.

Zgodnie z Ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o BFG, na dzień 31 grudnia 2013 r. Grupa posiadała papiery skarbowe (obligacje i bony) ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie 369 633 tys. zł o wartości nominalnej 356 500 tys. zł (31 grudnia 2012 r.: wartość bilansowa – 345 442 tys. zł, wartość nominalna – 336 300 tys. zł), które stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG i były zdeponowane na wydzielonym rachunku odpowiednio: bony pieniężne w NBP; obligacje w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych.

Zyski i straty z inwestycyjnych papierów wartościowych

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2013	2012
Sprzedaż / wykup przez emitenta aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	79 030	43 063
Utrata wartości inwestycji w jednostki zależne	(452)	1 903
Zyski i straty z inwestycyjnych papierów wartościowych, razem	78 578	44 966

W 2013 roku pozycja „sprzedaż/wykup aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz udziałów w jednostkach zależnych” obejmuje wynik na sprzedaży obligacji rządowych w kwocie 50 796 tys. zł (w 2012 roku – 33 557 tys. zł).

W 2012 roku kwota 43 063 tys. zł obejmuje głównie wynik na sprzedaży obligacji rządowych w kwocie 33 557 tys. zł oraz wynik na sprzedaży spółki CERI International Sp. z o.o. w kwocie 10 369 tys. zł, w ramach przeprowadzonej reorganizacji usług outsourcingowych w Grupie mBanku.

Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych

	31.12.2013	31.12.2012
Inwestycyjne papiery wartościowe		
Stan na początek okresu	19 993 388	20 551 272
Różnice kursowe	(35 272)	(23 666)
Zwiększenia	434 054 540	261 552 427
Zmniejszenia (sprzedaż, wykup, umorzenie)	(428 478 060)	(262 671 130)
Straty z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych i dłużnych dostępnych do sprzedaży	(452)	1 903
Zyski/straty z tytułu zmian wartości godziwej	(192 381)	582 582
Stan na koniec okresu	25 341 763	19 993 388

Zmiana stanu rezerw na utratę wartości inwestycyjnych papierów wartościowych

	31.12.2013	31.12.2012
Rezerwy na kapitałowe papiery wartościowe		
- Notowane		
Stan na początek okresu	(125)	(125)
Stan na koniec okresu	(125)	(125)
- Nie notowane		
Stan na początek okresu	(10 845)	(13 132)
Utworzenie rezerwy	(452)	(605)
Kwoty spisane w ciężar rezerw	-	384
Kwoty odzyskane w czasie okresu sprawozdawczego	-	2 508
Stan na koniec okresu	(11 297)	(10 845)
Rezerwy na inwestycyjne papiery wartościowe razem		
Stan na początek okresu	(10 970)	(13 257)
Utworzenie rezerwy	(452)	(605)
Kwoty spisane w ciężar rezerw	-	384
Kwoty odzyskane w czasie okresu sprawozdawczego	-	2 508
Stan na koniec okresu	(11 422)	(10 970)

24. Wartości niematerialne

	31.12.2013	31.12.2012
Koszty zakończonych prac rozwojowych	382	490
Wartość firmy	4 728	4 728
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	343 802	282 619
- oprogramowanie komputerowe	289 606	228 750
Inne wartości niematerialne	7 067	7 968
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	99 366	140 318
Wartości niematerialne, razem	455 345	436 123

W 2013 roku Grupa wykonała testy na utratę wartości wartości niematerialnych w toku wytworzenia oraz wartości firmy. W wyniku testu nie stwierdzono utraty wartości.

Zmiana stanu wartości niematerialnych

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Nabyte patenty, licencje i podobne wartości, w tym:		Inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne w toku wytwarzania	Wartość firmy	Wartości niematerialne razem
			nabyte oprogramowanie komputerowe				
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu: 01.01.2013 r.	23 475	770 652	603 633	26 270	140 318	4 728	965 443
Zwiększenia z tytułu	-	138 431	104 071	192	93 318	-	231 941
- zakupu	-	23 414	5 710	192	74 892	-	98 498
- przejęcia ze środków trwałych w budowie	-	493	247	-	-	-	493
- przejęcia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	-	113 129	96 744	-	-	-	113 129
- poniesionych kosztów wytworzenia	-	-	-	-	12 530	-	12 530
- innych zwiększeń	-	1 395	1 370	-	5 896	-	7 291
Zmniejszenia z tytułu	(17 938)	(32 752)	(11 085)	(285)	(134 270)	-	(185 245)
- likwidacji	(17 938)	(28 146)	(7 992)	(283)	-	-	(46 367)
- przekazania na wartości niematerialne oddane do użytku	-	-	-	-	(113 129)	-	(113 129)
- innych zmniejszeń	-	(4 606)	(3 093)	(2)	(21 141)	-	(25 749)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2013 r.	5 537	876 331	696 619	26 177	99 366	4 728	1 012 139
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2013 r.	(22 985)	(488 026)	(374 876)	(18 302)	-	-	(529 313)
Amortyzacja za okres z tytułu	17 830	(44 493)	(32 137)	(808)	-	-	(27 471)
- odpisów	(108)	(76 497)	(42 972)	(1 091)	-	-	(77 696)
- likwidacji	17 938	28 138	7 984	283	-	-	46 359
- innych zmniejszeń	-	3 866	2 851	-	-	-	3 866
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2013 r.	(5 155)	(532 519)	(407 013)	(19 110)	-	-	(556 784)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu: 01.01.2013 r.	-	(7)	(7)	-	-	-	(7)
- zwiększenie	-	(10)	-	-	-	-	(10)
- zmniejszenie	-	7	7	-	-	-	7
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu: 31.12.2013 r.	-	(10)	-	-	-	-	(10)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2013 r.	382	343 802	289 606	7 067	99 366	4 728	455 345

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Nabyte patenty, licencje i podobne wartości, w tym:		Inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne w toku wytwarzania	Wartość firmy	Wartości niematerialne razem
			nabyte oprogramowanie komputerowe				
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu: 01.01.2012 r.	27 965	812 184	643 482	26 467	108 136	4 728	979 480
Zwiększenia z tytułu	-	51 346	37 641	69	86 855	-	138 270
- zakupu	-	15 320	4 744	69	67 586	-	82 975
- przejęcia ze środków trwałych w budowie	-	214	21	-	-	-	214
- przejęcia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	-	35 780	32 848	-	-	-	35 780
- poniesionych kosztów wytworzenia	-	-	-	-	12 923	-	12 923
- innych zwiększeń	-	32	28	-	6 346	-	6 378
Zmniejszenia z tytułu	(4 490)	(92 878)	(77 490)	(266)	(54 673)	-	(152 307)
- likwidacji	(4 490)	(91 774)	(76 686)	-	(62)	-	(96 326)
- przekazania na wartości niematerialne oddane do użytku	-	-	-	-	(35 780)	-	(35 780)
- innych zmniejszeń	-	(1 104)	(804)	(266)	(18 831)	-	(20 201)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2012 r.	23 475	770 652	603 633	26 270	140 318	4 728	965 443
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2012 r.	(27 176)	(498 252)	(396 405)	(17 236)	-	-	(542 664)
Amortyzacja za okres z tytułu	4 191	10 226	21 529	(1 066)	-	-	13 351
- odpisów	(282)	(82 203)	(55 627)	(1 024)	-	-	(83 509)
- innych zwiększeń	-	-	-	(85)	-	-	(85)
- likwidacji	4 473	91 733	76 686	-	-	-	96 206
- innych zmniejszeń	-	696	470	43	-	-	739
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2012 r.	(22 985)	(488 026)	(374 876)	(18 302)	-	-	(529 313)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu: 01.01.2012 r.	-	(7)	(7)	-	(40)	-	(47)
- zwiększenie	(17)	-	-	-	-	-	(17)
- zmniejszenie	17	-	-	-	40	-	57
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu: 31.12.2012 r.	-	(7)	(7)	-	-	-	(7)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2012 r.	490	282 619	228 750	7 968	140 318	4 728	436 123

25. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2013	31.12.2012
Środki trwałe, w tym:	672 519	733 553
- grunty	1 267	1 175
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	215 061	219 773
- urządzenia	147 926	162 573
- środki transportu	190 017	212 490
- pozostałe środki trwałe	118 248	137 542
Środki trwałe w budowie	37 033	40 351
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	709 552	773 904

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu: 01.01.2013 r.	1 175	354 336	563 252	330 624	416 971	40 531	1 706 889
Zwiększenia z tytułu	153	3 132	44 566	59 367	25 107	38 597	170 922
- zakupu	-	447	26 122	54 512	2 756	35 224	119 061
- przejścia ze środków trwałych w budowie	-	1 691	16 031	-	22 226	-	39 948
- innych zwiększeń	153	994	2 413	4 855	125	3 373	11 913
Zmniejszenia z tytułu	(61)	(1 271)	(18 430)	(68 114)	(28 066)	(41 915)	(157 857)
- sprzedaży	-	(702)	(2 938)	(63 897)	(2 281)	-	(69 818)
- likwidacji	-	(177)	(14 820)	-	(24 784)	-	(39 781)
- przekazania na środki trwałe	-	-	-	-	-	(39 948)	(39 948)
- przekazania na wartości niematerialne	-	-	-	-	-	(493)	(493)
- innych zmniejszeń	(61)	(392)	(672)	(4 217)	(1 001)	(1 474)	(7 817)
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2013 r.	1 267	356 197	589 388	321 877	414 012	37 213	1 719 954
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2013 r.	-	(85 293)	(400 472)	(118 134)	(276 734)	-	(880 633)
Amortyzacja za okres z tytułu	-	(6 573)	(40 990)	(13 726)	(18 899)	-	(80 188)
- odpisów	-	(7 319)	(58 373)	(57 071)	(39 225)	-	(161 988)
- innych zwiększeń	-	-	(192)	-	(1 230)	-	(1 422)
- sprzedaży	-	693	2 672	40 632	2 090	-	46 087
- likwidacji	-	21	14 198	-	18 793	-	33 012
- innych zmniejszeń	-	32	705	2 713	673	-	4 123
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2013 r.	-	(91 866)	(441 462)	(131 860)	(295 633)	-	(960 821)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu: 01.01.2013 r.	-	(49 270)	(207)	-	(2 695)	(180)	(52 352)
- zmniejszenie	-	-	207	-	2 564	-	2 771
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu: 31.12.2013 r.	-	(49 270)	-	-	(131)	(180)	(49 581)
Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2013 r.	1 267	215 061	147 926	190 017	118 248	37 033	709 552

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu: 01.01.2012 r.	1 875	361 760	617 331	309 328	413 481	66 598	1 770 373
Zwiększenia z tytułu	-	2 662	52 999	69 768	36 226	31 870	193 525
- zakupu	-	776	29 252	67 965	4 903	25 903	128 799
- przejęcia ze środków trwałych w budowie	-	928	22 803	-	31 099	-	54 830
- innych zwiększeń	-	958	944	1 803	224	5 967	9 896
Zmniejszenia z tytułu	(700)	(10 086)	(107 078)	(48 472)	(32 736)	(57 937)	(257 009)
- sprzedaży	(700)	(10 000)	(15 114)	(45 326)	(8 942)	-	(80 082)
- likwidacji	-	(67)	(20 488)	-	(2 637)	-	(23 192)
- przekazania na środki trwałe	-	-	-	-	-	(54 830)	(54 830)
- przekazania na wartości niematerialne	-	-	-	-	-	(214)	(214)
- innych zmniejszeń	-	(19)	(71 476)	(3 146)	(21 157)	(2 893)	(98 691)
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2012 r.	1 175	354 336	563 252	330 624	416 971	40 531	1 706 889
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2012 r.	-	(81 251)	(448 527)	(92 364)	(263 823)	-	(885 965)
Amortyzacja za okres z tytułu	-	(4 042)	48 055	(25 770)	(12 911)	-	5 332
- odpisów	-	(7 242)	(56 177)	(57 379)	(42 867)	-	(163 665)
- innych zwiększeń	-	-	(1)	-	-	-	(1)
- sprzedaży	-	3 123	13 846	29 997	7 178	-	54 144
- likwidacji	-	59	20 367	-	2 362	-	22 788
- innych zmniejszeń	-	18	70 020	1 612	20 416	-	92 066
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2012 r.	-	(85 293)	(400 472)	(118 134)	(276 734)	-	(880 633)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu: 01.01.2012 r.	-	(51 686)	-	-	(131)	(136)	(51 953)
- zwiększenie	-	(12 500)	(207)	-	(2 619)	(44)	(15 370)
- zmniejszenie	-	14 916	-	-	55	-	14 971
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu: 31.12.2012 r.	-	(49 270)	(207)	-	(2 695)	(180)	(52 352)
Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2012 r.	1 175	219 773	162 573	212 490	137 542	40 351	773 904

Wartość odzyskiwalną środków trwałych dotkniętych utratą wartości stanowi cena netto sprzedaży określona na podstawie ceny rynkowej podobnego aktywa.

W ramach swojej działalności jako leasingodawca Grupa mBanku wykazuje w środkach trwałych przedmioty oddane przez Grupę w leasing operacyjny podmiotom trzecim. Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego, gdzie Grupa jest leasingodawcą, przedstawione są w poniższej tabeli.

	31.12.2013	31.12.2012
Minimalne opłaty leasingowe z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego		
Do 1 roku	48 985	57 637
Powyżej 1 roku do 5 lat	59 256	77 341
Powyżej 5 lat	5	9 799
Razem	108 246	144 777

Grupa wykazuje koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny w ramach przychodów netto z tytułu leasingu operacyjnego (Nota 10).

26. Inne aktywa

	31.12.2013	31.12.2012
Inne aktywa, w tym:	952 236	883 626
- dłużnicy	237 188	122 908
- należności z tytułu podatku dochodowego	1 251	1 818
- rozrachunki międzybankowe	3 306	7 387
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	66 575	73 885
- przychody do otrzymania	39 188	28 775
- zapasy	355 942	392 876
- należności z tytułu składek ubezpieczeniowych	27 921	43 950
- inne	220 865	212 027
Inne aktywa, razem	952 236	883 626
Krótkoterminowe (do 1 roku)	643 472	600 097
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	308 764	283 529

Wartość zapasów wynika przede wszystkim z działalności prowadzonej przez spółki mLocum i mLeasing.

W ciągu 2013 roku i w ciągu 2012 roku Grupa nie aktywowała kosztów finansowania zewnętrznego.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku kwota 220 865 tys. zł innych aktywów obejmuje należności Domu Maklerskiego od Krajowego Depozytu w wysokości 134 328 tys. zł (31 grudnia 2012 r.: 143 923 tys. zł).

Na dzień 31 grudnia 2013 roku powyższa nota zawiera aktywa finansowe w kwocie 402 743 tys. zł (31 grudnia 2012 r.: 318 168 tys. zł).

27. Zobowiązania wobec innych banków

	31.12.2013	31.12.2012
Środki na rachunkach bieżących	1 458 250	1 146 772
Depozyty terminowe	475 510	113 426
Kredyty i pożyczki otrzymane	14 692 269	18 333 571
Transakcje repo / sell buy back	2 391 742	1 295 964
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	166 958	197 400
Zobowiązania w drodze	2 915	1 269
Pozostałe	36 538	22 537
Zobowiązania wobec innych banków, razem	19 224 182	21 110 939
Krótkoterminowe (do 1 roku)	8 432 484	7 031 127
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	10 791 698	14 079 812

Na dzień 31 grudnia 2013 roku wartość depozytów innych banków o stałym oprocentowaniu wyniosła 475 510 tys. zł (31 grudnia 2012 rok - 113 426 tys. zł i). W obu okresach brak depozytów o zmiennym oprocentowaniu.

Na dzień 31 grudnia 2013 i na dzień 31 grudnia 2012 roku kredyty i pożyczki otrzymane od banków były oprocentowane zmienną stopą procentową.

Średnie oprocentowanie depozytów i kredytów otrzymanych od banków w 2013 roku wynosiło 1,31% (31 grudnia 2012 r. - 1,42%).

mBank nie dostarczył zabezpieczeń kredytów innym bankom. Grupa nie zarejestrowała żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu pożyczek zaciągniętych.

28. Zobowiązania wobec klientów

	31.12.2013	31.12.2012
Klienci indywidualni:	34 203 119	33 233 757
Środki na rachunkach bieżących	24 260 502	21 059 319
Depozyty terminowe	9 889 000	12 121 656
Inne zobowiązania (z tytułu)	53 617	52 782
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	24 566	32 763
- pozostałe	29 051	20 019
Klienci korporacyjni:	26 752 869	24 248 650
Środki na rachunkach bieżących	12 849 839	11 731 164
Depozyty terminowe	3 601 383	8 336 226
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 100 331	1 696 404
Transakcje repo	4 629 955	1 883 368
Inne zobowiązania (z tytułu)	3 571 361	601 488
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	3 266 163	408 776
- pozostałe	305 198	192 712
Klienci sektora budżetowego:	717 539	501 193
Środki na rachunkach bieżących	579 319	387 383
Depozyty terminowe	129 981	110 765
Inne zobowiązania (z tytułu)	8 239	3 045
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	137	152
- pozostałe	8 102	2 893
Zobowiązania wobec klientów, razem	61 673 527	57 983 600
Krótkoterminowe (do 1 roku)	57 590 020	55 788 507
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	4 083 507	2 195 093

Na dzień 31 grudnia 2013 roku większość depozytów przyjętych od klientów indywidualnych i korporacyjnych stanowiły depozyty na stałą stopę procentową. Średnie oprocentowanie zobowiązań wobec klientów (z wyłączeniem transakcji repo) wynosiło 2,02% (31 grudnia 2012 r. - 3,11%).

Na dzień 31 grudnia 2013 kwota kredytów i pożyczek otrzymanych obejmuje kredyt otrzymany z EBI w kwocie 2 100 331 tys. zł (31 grudnia 2012 r.: 1 696 404 tys. zł). Zabezpieczeniem kredytu są obligacje rządowe, które są wykazywane w Nocie 23 i w Nocie 36.

29. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Stan na 31 grudnia 2013 r.

Dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	Wartość nominalna	Umowne warunki oprocentowania	Gwarancje / zabezpieczenia	Termin wykupu	Stan zobowiązania
Emisje krótkoterminowe	498 200				502 188
Obligacje (PLN)	50 000	3,78%	niezabezpieczone	07-01-2014	50 445
Obligacje (PLN)	30 000	3,73%	niezabezpieczone	15-01-2014	30 238
Obligacje (PLN)	20 000	3,31%	niezabezpieczone	06-02-2014	19 867
Obligacje (PLN)	30 000	3,30%	niezabezpieczone	21-02-2014	19 933
Obligacje (PLN)	9 900	3,20%	niezabezpieczone	28-02-2014	9 849
Obligacje (PLN)	20 000	3,45%	niezabezpieczone	12-03-2014	29 858
Obligacje (PLN)	1 600	3,60%	niezabezpieczone	17-03-2014	1 576
Obligacje (PLN)	500	3,63%	niezabezpieczone	15-04-2014	422
Obligacje (PLN)	15 000	3,58%	niezabezpieczone	15-07-2014	15 111
Obligacje (PLN)	30 000	3,60%	niezabezpieczone	06-10-2014	30 219
Listy zastawne (PLN)	25 000	4,05%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28-04-2014	25 174
Listy zastawne (PLN)	177 000	4,11%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28-07-2014	180 028
Listy zastawne (PLN)	89 200	3,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28-11-2014	89 468

Grupa mBanku S.A.**Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok**

(w tys. zł)

Emisje długoterminowe	4 605 525				4 899 868
Listy zastawne (PLN)	78 611	3,70%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15-05-2015	78 875
Listy zastawne (PLN)	100 000	3,59%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	07-07-2015	101 613
Listy zastawne (PLN)	57 150	4,01%	Publiczny rejestr listów zastawnych	28-07-2015	57 992
Listy zastawne (PLN)	100 000	4,07%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28-09-2015	100 921
Euroobligacje (EUR)	2 073 600	2,75%	gwarancja	12-10-2015	2 080 773
Obligacje (PLN)	450 000	4,22%	niezabezpieczone	23-11-2015	451 296
Listy zastawne (PLN)	77 000	3,88%	Publiczny rejestr listów zastawnych	30-11-2015	77 155
Listy zastawne (PLN)	145 750	3,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20-04-2016	146 515
Listy zastawne (PLN)	149 500	4,50%	Publiczny rejestr listów zastawnych	28-09-2016	150 915
Listy zastawne (PLN)	31 000	4,40%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15-11-2016	27 972
Listy zastawne (PLN)	172 750	4,00%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20-04-2017	173 657
Listy zastawne (PLN)	150 000	3,68%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	16-06-2017	149 537
Listy zastawne (EUR)	10 000	2,24%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	19-10-2017	41 580
Listy zastawne (PLN)	98 900	4,39%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15-06-2018	98 524
Euroobligacje (CHF)	675 660	2,50%	gwarancja	08-10-2018	676 227
Listy zastawne (EUR)	50 000	1,35%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	22-10-2018	207 085
Euroobligacje (CZK)	75 604	2,32%	gwarancja	06-12-2018	75 725
Listy zastawne (PLN)	80 000	3,70%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	21-06-2019	79 973
Listy zastawne (PLN)	30 000	2,75%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28-07-2020	123 533
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa w tys. zł)					5 402 056

Stan na 31 grudnia 2012 r.

Dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	Wartość nominalna	Umowne warunki oprocentowania	Gwarancje / zabezpieczenia	Termin wykupu	Stan zobowiązania
Emisje krótkoterminowe	846 800				850 449
Obligacje (PLN)	50 000	6,00%	niezabezpieczone	07-01-2013	50 723
Obligacje (PLN)	50 000	5,98%	niezabezpieczone	15-01-2013	50 637
Obligacje (PLN)	5 000	5,73%	niezabezpieczone	15-01-2013	4 989
Certifikaty depozytowe (PLN)	206 900	5,00%	niezabezpieczone	29-01-2013	206 105
Obligacje (PLN)	20 000	5,40%	niezabezpieczone	30-01-2013	19 909
Obligacje (PLN)	30 000	5,19%	niezabezpieczone	27-02-2013	29 744
Obligacje (PLN)	15 000	5,75%	niezabezpieczone	12-03-2013	14 833
Obligacje (PLN)	14 200	5,36%	niezabezpieczone	15-03-2013	14 193
Obligacje (PLN)	38 000	5,11%	niezabezpieczone	18-03-2013	38 071
Obligacje (PLN)	30 000	5,61%	niezabezpieczone	05-04-2013	29 566
Listy zastawne (PLN)	25 000	6,05%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	29-04-2013	25 257
Obligacje (PLN)	25 000	5,70%	niezabezpieczone	24-05-2013	25 135
Obligacje (PLN)	27 700	5,30%	niezabezpieczone	20-06-2013	27 720
Obligacje (PLN)	10 000	5,71%	niezabezpieczone	26-08-2013	9 985
Listy zastawne (PLN)	100 000	5,46%	Publiczny rejestr listów zastawnych	20-09-2013	101 508
Listy zastawne (PLN)	200 000	5,79%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	21-10-2013	202 074
Emisje długoterminowe	3 988 361				4 041 826
Listy zastawne (PLN)	25 000	6,10%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28-04-2014	25 244
Listy zastawne (PLN)	177 000	6,55%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28-07-2014	181 702
Listy zastawne (PLN)	89 200	5,79%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28-11-2014	89 558
Listy zastawne (PLN)	78 611	5,64%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15-05-2015	78 994
Listy zastawne (PLN)	100 000	4,92%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	07-07-2015	102 710
Listy zastawne (PLN)	57 150	6,45%	Publiczny rejestr listów zastawnych	28-07-2015	58 523
Listy zastawne (PLN)	100 000	6,31%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28-09-2015	101 460
Euroobligacje (EUR)	2 044 000	2,75%	gwarancja	12-10-2015	2 048 132
Obligacje (PLN)	450 000	6,10%	niezabezpieczone	23-11-2015	452 943
Listy zastawne (PLN)	77 000	5,73%	Publiczny rejestr listów zastawnych	30-11-2015	77 225
Listy zastawne (PLN)	145 750	5,92%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20-04-2016	146 964
Listy zastawne (PLN)	200 000	5,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	16-06-2016	199 836
Listy zastawne (PLN)	140 500	6,74%	Publiczny rejestr listów zastawnych	28-09-2016	142 558
Listy zastawne (PLN)	25 000	6,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15-11-2015	24 903
Listy zastawne (PLN)	172 750	6,07%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20-04-2017	174 187
Listy zastawne (EUR)	10 000	2,31%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	19-10-2017	40 959
Listy zastawne (PLN)	96 400	5,91%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15-06-2018	95 928
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa w tys. zł)					4 892 275

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Grupa nie zarejestrowała żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu wyemitowanych papierów dłużnych.

W dniu 25 września 2013 roku spółka BRE Finance France S.A. (BFF), podmiot zależny od Banku (Bank posiada 99,98% akcji spółki), dokonała emisji kolejnej transzy euroobligacji o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF (równowartość 685 500 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 25 września 2013 roku) o terminie wykupu w dniu 8 października 2018 roku. Rozliczenie emisji nastąpiło w dniu 8 października 2013 roku.

Środki pochodzące z emisji zostały złożone w dniu 8 października 2013 roku przez BFF w mBanku w kwocie 198 967 tys. CHF (równowartość 681 959 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 25 września 2013 roku) na podstawie umowy zawartej w dniu 25 września 2013 roku, jako kaucja stanowiąca zabezpieczenie udzielonej przez mBank gwarancji płatności wszystkich kwot, jakie mają być płatne z tytułu papierów dłużnych wyemitowanych w ramach Programu Emisji Euroobligacji.

W dniu 22 listopada 2013 roku spółka BFF dokonała emisji kolejnej transzy euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. CZK (równowartość 77 100 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 22 listopada 2013 roku) o terminie wykupu w dniu 6 grudnia 2018 roku. Rozliczenie emisji nastąpiło w dniu 6 grudnia 2013 roku.

Środki pochodzące z emisji zostały złożone w dniu 6 grudnia 2013 roku przez BFF w mBanku S.A. w kwocie 500 000 tys. CZK na podstawie umowy zawartej w dniu 22 listopada 2013 roku, jako kaucja stanowiąca zabezpieczenie gwarancji płatności wszystkich kwot, jakie mają być płatne z tytułu wyemitowanych euroobligacji, wystawionej przez mBank S.A. w kwocie 500 000 tys. CZK.

W dniu 4 października 2012 roku spółka BRE Finance France S.A. dokonała emisji euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR (równowartość 2 046 650 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 4 października 2012 roku) o terminie wykupu w dniu 12 października 2015 roku. W dniu 4 października 2012 roku mBank udzielił gwarancji płatności wszystkich kwot, jakie mają być płatne z tytułu papierów dłużnych wyemitowanych w ramach Programu Emisji Euroobligacji. Gwarancja została udzielona na okres trwania Programu.

Zabezpieczeniem gwarancji spełnienia świadczeń pieniężnych wynikających z euroobligacji są środki pochodzące z emisji, stanowiące kaucję złożoną w mBanku przez BRE Finance France na podstawie umowy zawartej między mBankiem a Spółką w dniu 4 października 2012 roku. Kwota kaucji wynosi 497 770 tys. EUR (równowartość 2 037 522 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 4 października 2012 roku).

Kwota wynikająca z umowy kaucji pozostanie własnością Banku do dnia spłaty euroobligacji w dniu 12 października 2015 roku.

Zmiana stanu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

	31.12.2013	31.12.2012
Stan na początek okresu	4 892 275	1 735 988
Zwiększenia (emisja)	3 371 571	8 795 542
Zmniejszenia (wykup)	(3 141 380)	(5 695 002)
Różnice kursowe	25 682	-
Inne zmiany	253 908	55 747
Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	5 402 056	4 892 275

Wartość nominalna wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych według stanu na 31 grudnia 2013 roku wyniosła 2 404 717 tys. zł (31 grudnia 2012 r.: 2 619 590 tys. zł). Zgodnie z obowiązującymi przepisami wartość hipotecznych listów zastawnych wyemitowanych w oparciu o te wierzytelności nie może przekroczyć 60% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości stanowiącej ich zabezpieczenie. Wartość ta, zgodnie z rejestrem zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniosła 2 019 926 tys. zł (31 grudnia 2012 r.: 2 162 039 tys. zł). Zarówno na 31 grudnia 2013 roku jak i na 31 grudnia 2012 roku hipoteczne listy zastawne były zabezpieczone wierzytelnościami zabezpieczonymi hipoteką wpisaną w księdze wieczystej na pierwszym miejscu. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji publicznych listów zastawnych wyniosła na 31 grudnia 2013 roku 480 604 tys. zł, według stanu na 31 grudnia 2012 roku 561 481 tys. zł.

30. Zobowiązania podporządkowane

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	Wartość nominalna	Waluta	Warunki oprocentowania (%)	Efektywne oprocentowanie (%)	Termin wymagalności/ wykupu	Stan zobowiązania (tys. zł)
Stan na 31 grudnia 2013 r.						
- Commerzbank AG	400 000	CHF	3M LIBOR + 1,2%*	1,22	08.03.2017	1 366 332
- Commerzbank AG	80 000	CHF	3M LIBOR + 1,4%**	1,42	nieokreślony ¹⁾	273 591
- Commerzbank AG	120 000	CHF	3M LIBOR + 2,0%***	2,02	18.12.2017	412 355
- Commerzbank AG	170 000	CHF	3M LIBOR + 2,2%****	2,22	nieokreślony ¹⁾	584 340
- Commerzbank AG	90 000	CHF	3M LIBOR + 4,0%	4,02	nieokreślony ¹⁾	313 929
- Commerzbank AG	90 000	CHF	3M LIBOR + 2,5%	2,52	24.06.2018	310 331
- Inwestorzy nie związani z Grupą mBanku	500 000	PLN	6M WIBOR + 2,25%	4,95	20.12.2023	501 879

3 762 757

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	Wartość nominalna	Waluta	Warunki oprocentowania (%)	Efektywne oprocentowanie (%)	Termin wymagalności/ wykupu	Stan zobowiązania (tys. zł)
Stan na 31 grudnia 2012 r.						
- Commerzbank AG	400 000	CHF	3M LIBOR + 1,2%*	1,21	08.03.2017	1 355 725
- Commerzbank AG	80 000	CHF	3M LIBOR + 1,4%**	1,42	nieokreślony ¹⁾	271 072
- Commerzbank AG	120 000	CHF	3M LIBOR + 2,0%***	2,02	18.12.2017	406 674
- Commerzbank AG	170 000	CHF	3M LIBOR + 2,2%****	2,24	nieokreślony ¹⁾	578 765
- Commerzbank AG	90 000	CHF	3M LIBOR + 4,0%	4,01	nieokreślony ¹⁾	305 084
- Commerzbank AG	90 000	CHF	3M LIBOR + 2,5%	2,51	24.06.2018	304 975

3 222 295

* marża w wysokości 0,7% obowiązywała dla pierwszych pięciu lat. Od czerwca 2012 roku obowiązuje marża w wysokości 1,2%.

** marża w wysokości 1,4% obowiązuje do grudnia 2016 roku. Dla następnych lat obowiązywać będzie marża w wysokości 3,4%.

***marża w wysokości 2,0% obowiązuje od grudnia 2012 roku.

**** marża w wysokości 2,2% obowiązuje do stycznia 2018 roku. Dla następnych lat obowiązywać będzie marża w wysokości 4,2%.

¹⁾ Obligacje stają się wymagalne z inicjatywy Banku nie wcześniej niż po dwóch latach od daty emisji albo z inicjatywy Commerzbanku, nie wcześniej niż po pięciu latach od daty emisji, po uzyskaniu zgody KNF.

Efektywne oprocentowanie podane w tabelach powyżej oznacza oprocentowanie na dzień rozpoczęcia ostatniego okresu odsetkowego.

W 2013 roku i w 2012 roku Grupa nie odnotowała żadnych opóźnień w płatnościach rat odsetkowych ani nie naruszyła żadnych innych postanowień umownych wynikających ze swoich zobowiązań podporządkowanych.

Zobowiązania podporządkowane obejmują wartość emisji obligacji podporządkowanych o nieokreślonym terminie wymagalności. W kalkulacji współczynnika wypłacalności środki pozyskane z tych emisji zostały uwzględnione w funduszach własnych Banku. Bank uzyskał zgody KNF na zaliczenie kwot pochodzących z emisji do kapitału uzupełniającego.

W odniesieniu do emisji obligacji z dnia 3 grudnia 2013 roku Bank wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na zaliczenie do funduszy uzupełniających Grupy, zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt 2 lit b) ustawy Prawo bankowe, zobowiązania finansowego w kwocie 500 000 tys. zł pozyskanego przez Grupę z tytułu wyżej wymienionej emisji obligacji podporządkowanych i uzyskała taką zgodę w dniu 14 lutego 2014 roku. Na dzień 31 grudnia 2013 roku obligacje te nie były uwzględniane w funduszach własnych Grupy.

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych

	31.12.2013	31.12.2012
Stan na początek okresu	3 222 295	3 456 200
Zwiększenia (emisja obligacji)	500 000	-
Różnice kursowe	(4 940)	(234 547)
Inne zmiany	45 402	642
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	3 762 757	3 222 295
Krótkoterminowe (do 1 roku)	50 237	4 835
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	3 712 520	3 217 460

31. Pozostałe zobowiązania

	31.12.2013	31.12.2012
Pozostałe zobowiązania (z tytułu)		
- zobowiązania z tytułu podatków	37 948	22 835
- rozrachunki międzybankowe	384 736	388 965
- wierzyciele	273 834	444 462
- bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	137 411	135 854
- przychody przyszłych okresów	136 652	109 007
- zobowiązania z tytułu reasekuracji	34 834	26 769
- rezerwa na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia	9 015	7 536
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	24 513	22 676
- rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	155 432	168 498
- pozostałe	73 297	68 243
Pozostałe zobowiązania, razem	1 267 672	1 394 845

Na dzień 31 grudnia 2013 roku powyższa nota zawiera zobowiązania finansowe w kwocie 830 815 tys. zł (31 grudnia 2012 r.: 1 017 339 tys. zł), których wymagalność została zaprezentowana w Nocie 3.9.1. Pozostałe składniki omawianych zobowiązań, za wyjątkiem części rezerw na odprawy emerytalne wyliczanych aktuarialnie, mają, co do zasady, charakter krótkoterminowy.

Zmiana stanu rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia

	31.12.2013	31.12.2012
Rezerwa na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia		
Stan rezerw na początek okresu	7 536	7 719
- rezerwa emerytalno - rentowa	4 005	4 654
- rezerwa pośmiertna	2 248	1 891
- rezerwa na świadczenia z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	1 283	1 174
Zmiana w okresie, z tytułu:	1 479	(183)
Odpis na rezerwę, w tym:	1 083	883
- rezerwa emerytalno - rentowa	930	129
- rezerwa pośmiertna	74	310
- rezerwa na świadczenia z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	79	444
Koszt odsetkowy, w tym:	309	352
- rezerwa emerytalno - rentowa	154	183
- rezerwa pośmiertna	93	97
- rezerwa na świadczenia z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	62	72

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Zyski i straty aktuarialne ujmowane w pozostałych dochodach całkowitych (Nota 16), w tym:	875	(245)
- rezerwa emerytalno - rentowa	420	(331)
- rezerwa pośmiertna	219	47
- rezerwa na świadczenia z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	236	39
Redukcja/ likwidacja planu, w tym:	(31)	31
- rezerwa emerytalno - rentowa	(31)	31
Świadczenia wypłacone, w tym:	(757)	(1 204)
- rezerwa emerytalno - rentowa	(600)	(613)
- rezerwa pośmiertna	1	(145)
- rezerwa na świadczenia z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	(158)	(446)
Stan rezerw na koniec okresu	9 015	7 536
- rezerwa emerytalno - rentowa	4 878	4 005
- rezerwa pośmiertna	2 635	2 248
- rezerwa na świadczenia z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	1 502	1 283
Krótkoterminowe (do 1 roku)	865	794
- rezerwa emerytalno - rentowa	632	610
- rezerwa pośmiertna	190	147
- rezerwa na świadczenia z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	43	37
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	8 150	6 742
- rezerwa emerytalno - rentowa	4 245	3 394
- rezerwa pośmiertna	2 446	2 102
- rezerwa na świadczenia z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	1 459	1 246
	31.12.2013	31.12.2012
Rozbicie zysków i strat aktuarialnych		
Zmiana założeń finansowych, w tym:	(7)	-
- rezerwa emerytalno - rentowa	(7)	-
Zmiana założeń demograficznych, w tym:	26	(177)
- rezerwa emerytalno - rentowa	182	(143)
- rezerwa pośmiertna	(163)	(35)
- rezerwa na świadczenia z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	7	1
Pozostałe zmiany, w tym:	856	(68)
- rezerwa emerytalno - rentowa	245	(188)
- rezerwa pośmiertna	382	82
- rezerwa na świadczenia z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	229	38

32. Rezerwy

	31.12.2013	31.12.2012
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe*	56 068	46 462
Na sprawy sporne	56 275	47 204
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	87 168	84 512
Pozostałe	28 717	35 149
Rezerwy, razem	228 228	213 327

* kwoty obejmują wycenę gwarancji finansowych

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Zasady tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz rezerw na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe zostały opisane odpowiednio w Nocie 2.26 i w Nocie 3.4.4. Szacunkowe terminy realizacji udzielonych zobowiązań warunkowych zostały zaprezentowane w Nocie 35.

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

Zmiana stanu rezerw

	31.12.2013	31.12.2012
Stan na początek okresu (wg tytułów)	213 327	153 168
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	46 462	30 906
Na sprawy sporne	47 204	25 644
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	84 512	80 864
Pozostałe	35 149	15 754
Zmiana w okresie (z tytułu)	14 901	60 159
- odpis w koszty, w tym:	151 374	224 404
- na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe (Nota 13)	118 169	175 869
- na sprawy sporne	29 199	22 950
- rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	2 656	3 648
- pozostałe	1 350	21 937
- rozwiązanie rezerw, w tym:	(115 307)	(160 168)
- na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe (Nota 13)	(108 594)	(159 912)
- na sprawy sporne	(2 190)	(256)
- pozostałe	(4 523)	-
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy	(20 942)	(2 697)
- wykorzystanie	(150)	-
- różnice kursowe	(74)	(1 380)
Stan na koniec okresu (wg tytułów)	228 228	213 327
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	56 068	46 462
Na sprawy sporne	56 275	47 204
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	87 168	84 512
Pozostałe	28 717	35 149

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

	31.12.2013	31.12.2012
Rezerwy ubezpieczeniowe i aktywa reasekuracyjne		
Rezerwy ubezpieczeniowe brutto, w tym:	179 892	169 785
- Rezerwa na szkody zgłoszone oraz koszty likwidacji	22 221	22 356
- IBNR	93 644	80 194
- Rezerwa składek	64 027	67 148
- Rezerwa na udział ubezpieczających w zysku technicznym	-	87
Rezerwy ubezpieczeniowe brutto, razem	179 892	169 785
Na udziale reasekuratora, w tym:		
- Rezerwa na szkody zgłoszone oraz koszty likwidacji	16 328	15 270
- IBNR	42 883	34 111
- Rezerwa składek	33 513	35 892
Na udziale reasekuratora, razem	92 724	85 273

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Rezerwy ubezpieczeniowe netto, w tym:

- Rezerwa na szkody zgłoszone oraz koszty likwidacji	5 893	7 086
- IBNR	50 761	46 083
- Rezerwa składek	30 514	31 256
- Rezerwa na udział ubezpieczających w zysku technicznym	-	87
Rezerwy ubezpieczeniowe netto, razem	87 168	84 512

Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe

	31.12.2013	31.12.2012
Poniesione, ale nie zidentyfikowane straty		
Zaangażowanie pozabilansowe	21 542 323	17 314 377
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe analizowane portfelowo (wielkość ujemna)	(24 927)	(21 936)
Zaangażowanie pozabilansowe netto	21 517 396	17 292 441
Zobowiązania, które utraciły wartość		
Zaangażowanie pozabilansowe	63 178	79 469
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe analizowane indywidualnie (wielkość ujemna)	(31 141)	(24 526)
Zaangażowanie pozabilansowe netto	32 037	54 943

33. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego obliczane są w stosunku do wszystkich różnic przejściowych zgodnie z metodą bilansową przy zastosowaniu stawki podatku dochodowego, która będzie obowiązywać w roku powstania obowiązku podatkowego (2013 r. i 2012 r.: 19%).

Aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego nie zalicza się do aktywów i zobowiązań krótkoterminowych.

Poniżej przedstawiono zmiany dotyczące aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2013	Przez rachunek zysków i strat	Przez pozostałe dochody całkowite	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2013
Odsetki naliczone	70 607	34 446	-	-	105 053
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	137 000	(109 897)	-	-	27 103
Wycena papierów wartościowych	20 736	(11 678)	-	-	9 058
Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek	222 228	(27 746)	-	-	194 482
Rezerwy na świadczenia pracownicze	34 652	(1 270)	166	-	33 548
Pozostałe rezerwy	7 635	1 195	-	-	8 830
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	29 128	(5 398)	-	-	23 730
Straty podatkowe pozostałe do rozliczenia w następnych okresach	3 722	12 523	-	-	16 245
Różnica między wartością bilansową i podatkową leasingu	116 104	2 702	-	-	118 806
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	95 541	(17 338)	-	(706)	77 497
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	737 353	(122 461)	166	(706)	614 352

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2013	Przez rachunek zysków i strat	Przez pozostałe dochody całkowite	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2013
Odsetki naliczone	(50 461)	5 959	-	-	(44 502)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	-	(6 173)	-	-	(6 173)
Wycena papierów wartościowych	(162 623)	24 525	44 482	-	(93 616)
Odsetki i prowizje pobrane z góry	(38 339)	2 572	-	-	(35 767)
Różnica między wartością bilansową i podatkową rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(25 680)	(8 933)	-	-	(34 613)
Rozliczenia międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	(18 657)	-	-	-	(18 657)
Pozostałe dodatnie różnice przejściowe	(52 073)	38 825	-	91	(13 157)
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(347 833)	56 775	44 482	91	(246 485)

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2012	Przez rachunek zysków i strat	Przez pozostałe dochody całkowite	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2012
Odsetki naliczone	44 095	26 512	-	-	70 607
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	76 534	60 466	-	-	137 000
Wycena papierów wartościowych	21 303	3 925	(4 492)	-	20 736
Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek	229 590	(7 362)	-	-	222 228
Rezerwy na świadczenia pracownicze	38 825	(4 120)	(53)	-	34 652
Pozostałe rezerwy	5 547	2 088	-	-	7 635
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	28 962	166	-	-	29 128
Straty podatkowe pozostałe do rozliczenia w następnych okresach	7 520	(3 798)	-	-	3 722
Różnica między wartością bilansową i podatkową leasingu	116 104	-	-	-	116 104
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	78 280	17 638	-	(377)	95 541
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	646 760	95 515	(4 545)	(377)	737 353

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2012	Przez rachunek zysków i strat	Przez pozostałe dochody całkowite	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2012
Odsetki naliczone	(49 329)	(1 132)	-	-	(50 461)
Wycena papierów wartościowych	(140 765)	40 710	(62 568)	-	(162 623)
Odsetki i prowizje pobrane z góry	(37 312)	(1 027)	-	-	(38 339)
Różnica między wartością bilansową i podatkową rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(29 114)	3 434	-	-	(25 680)
Rozliczenia międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	(18 657)	-	-	-	(18 657)
Pozostałe dodatnie różnice przejściowe	(44 762)	(7 280)	-	(31)	(52 073)
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(319 939)	34 705	(62 568)	(31)	(347 833)

Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	31.12.2013	31.12.2012
Odsetki naliczone	40 405	25 380
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(116 070)	60 466
Wycena papierów wartościowych	12 847	44 635
Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek	(27 746)	(7 362)
Rezerwy na świadczenia pracownicze	(1 270)	(4 120)
Pozostałe rezerwy	1 195	2 088
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	(5 398)	166
Odsetki i prowizje pobrane z góry	2 572	(1 027)
Różnica między wartością bilansową i podatkową rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(8 933)	3 434
Różnica między wartością bilansową i podatkową leasingu	2 702	-
Straty podatkowe pozostałe do rozliczenia w następnych okresach	12 523	(3 798)
Pozostałe różnice przejściowe	21 487	10 358
Razem podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat (Nota 14)	(65 686)	130 220

Grupa uwzględniła w wyliczeniu aktywa z tytułu podatku dochodowego straty podatkowe poniesione przez oddział zagraniczny w Republice Czeskiej w latach 2009-2011. Straty podatkowe oddziału zagranicznego na Słowacji nie były przez Bank uwzględniane w wyliczeniu aktywa z tytułu podatku dochodowego. Uwzględnienie w wyliczeniu aktywa z tyt. podatku dochodowego strat oddziału czeskiego oraz nieuwzględnienie strat oddziału słowackiego wynikało z oceny kształtowania się podstawy opodatkowania w roku bieżącym oraz kolejnych latach podatkowych (z uwzględnieniem okresów przewidzianych na rozliczenie strat podatkowych), odpowiednio w Czechach oraz na Słowacji. Na podstawie przyjętych projekcji finansowych oraz poziomu kształtowania się podstawy opodatkowania za rok 2013 można stwierdzić, iż w przypadku: (i) strat oddziału czeskiego - osiągnięcie podstawy opodatkowania pozwalającej na odliczenie strat podatkowych lub wyższej jest prawdopodobne, (ii) strat oddziału słowackiego - osiągnięcie podstawy opodatkowania pozwalającej na potrącenie ujemnych różnic przejściowych i odliczenie strat podatkowych nie jest prawdopodobne. Prawo do rozliczenia strat podatkowych wygasa w okresie między 2014 a 2016 rokiem.

Grupa nie uwzględnia w wyliczeniu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego także niewykorzystanych strat podatkowych poniesionych przez Garbary Sp. z o.o. z uwagi na fakt, że nie jest prawdopodobne, iż w przyszłości wystąpi dochód do opodatkowania umożliwiający ich rozliczenie. Łącznie kwota niewykorzystanych strat podatkowych nie ujętych w wyliczeniu aktywa z tytułu odroczonego podatku

dochodowego w Grupie wynosiła 67 380 tys. zł na koniec 2013 roku oraz 243 910 tys. zł na koniec 2012 roku. Prawo do rozliczenia strat podatkowych wygasa w okresie między 2014 a 2019 rokiem.

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 realizacja różnic przejściowych jest kontrolowana przez Grupę i prawdopodobne jest, że w możliwej do przewidzenia przyszłości różnice te nie ulegną odwróceniu. Na koniec 2013 Grupa nie ujęła w kalkulacji podatku odroczonego rozliczeń z tytułu różnic przejściowych w łącznej kwocie 531 005 tys. zł powstających w związku z inwestycjami w jednostki zależne i stowarzyszone oraz 441 521 tys. zł na koniec 2012 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały ujęte, ponieważ jest prawdopodobne, że w przyszłości wystąpi dochód do opodatkowania.

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

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank nie prowadził postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, dotyczących 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 31 grudnia 2013 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. Sprawa z powództwa Banku BPH SA („BPH”) przeciwko Garbary Sp. z o.o. („Garbary”)

Powództwo zostało wniesione w dniu 17 lutego 2005 roku przez BPH. Wartość przedmiotu sporu określona została na kwotę 42 854 tys. zł. Przedmiotem sporu jest uznanie za bezskuteczne czynności związanych z zawiązaniem spółki Garbary oraz wniesieniem do niej aportu. Spór koncentruje się na określeniu wartości użytkowania wieczystego gruntu wraz z posadowionymi na nim budynkami, które zostały wniesione przez ZM Pozmeat SA jako aport do spółki Garbary na pokrycie udziałów w kapitale zakładowym o wartości 100 000 tys. zł. W dniu 6 czerwca 2006 roku Sąd Okręgowy w Poznaniu Wydział IX Gospodarczy wydał wyrok oddalający w całości powództwo powoda. Od wyroku Sądu Okręgowego powód wniósł apelację. Sąd Apelacyjny w dniu 6 lutego 2007 roku oddalił apelację powoda. Powód wniósł od wyroku Sądu Apelacyjnego skargę kasacyjną. Sąd Najwyższy w dniu 2 października 2007 roku uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. Po ponownym rozpoznaniu sprawy Sąd Apelacyjny w dniu 4 marca 2008 roku uchylił wyrok Sądu Okręgowego w Poznaniu i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania. W dniu 16 września 2010 roku Sąd Okręgowy w całości oddalił powództwo. W dniu 19 października 2010 roku BPH złożył apelację od przedmiotowego wyroku. W dniu 24 lutego 2011 roku Sąd Apelacyjny wydał postanowienie o uchyleniu wyroku i umorzeniu postępowania z udziałem Banku Pekao SA (przystąpił do postępowania jako następca prawny BPH) z uwagi na brak legitymacji procesowej po stronie tego banku. Sprawa zostaje zwrócona do sądu pierwszej instancji, w której będzie kontynuowana z udziałem BPH w charakterze powoda. Bank Pekao SA wniósł skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego na wyżej wymienione postanowienie. W dniu 25 kwietnia 2012 roku Sąd Najwyższy uchylił wyżej wymienione postanowienie Sądu Apelacyjnego i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania.

2. Sprawa z powództwa Banku BPH SA przeciwko Bankowi oraz Tele-Tech Investment Sp. z o.o. („TTI”)

Powództwo zostało wniesione w dniu 17 listopada 2007 roku przez BPH o zapłatę odszkodowania w kwocie 34 880 tys. zł z odsetkami ustawowymi od dnia 20 listopada 2004 roku do dnia zapłaty, z tytułu rzekomych czynów niedozwolonych polegających na tym, iż w sytuacji grożącej ZM Pozmeat SA niewypłacalności doszło do wyzbycia się przez ten podmiot na rzecz TTI istotnego składnika majątku w postaci wszystkich udziałów w kapitale zakładowym Garbary Sp. z o.o. (poprzednio Milenium Center Sp. z o.o.).

Bank złożył odpowiedź na pozew, w którym wniósł o oddalenie pozwu z powodu braku podstaw prawnych do jego uwzględnienia. Postanowieniem z dnia 1 grudnia 2009 roku Sąd zawiesił postępowanie do czasu zakończenia postępowania upadłościowego spółki Pozmeat. W dniu 26 stycznia 2011 roku sąd wydał postanowienie o podjęciu zawieszonego postępowania z uwagi na zakończenie postępowania upadłościowego. W dniu 5 czerwca 2012 roku Sąd ponownie zawiesił postępowanie do czasu prawomocnego zakończenia sprawy z powództwa Banku BPH SA przeciwko Garbary Sp. z o.o.

3. Roszczenia klientów Interbrok

Do Banku zwróciło się 170 podmiotów, które były w przeszłości klientami spółki Interbrok Investment E. Drożdż i Spółka Spółka jawna (dalej zwana Interbrok), i za pośrednictwem Sądu Rejonowego w Warszawie zaważwały Bank do próby ugodowej na łączną kwotę 385 520 tys. zł. Do Banku wpłynęło 9 pozwów o odszkodowania. Osiem z dziewięciu pozwów zostało złożonych przez byłych klientów Interbrok na łączną kwotę 800 tys. zł, z zastrzeżeniem iż roszczenia mogą ulec rozszerzeniu do łącznej kwoty 5 950 tys. zł. Powodowie zarzucają Bankowi pomocnictwo w sprzecznym z prawem działaniu Interbrok, które wyrządziło Powodom szkodę. Sąd Okręgowy w Warszawie rozstrzygnął 8 z wymienionych spraw sądowych i we wszystkich tych sprawach oddalił powództwo. Jeden z przedmiotowych wyroków uprawomocnił się na skutek wyroku Sądu Apelacyjnego w Warszawie z dnia 4 marca 2010 roku oddalającego apelację powoda. Sąd Najwyższy w dniu 22 czerwca 2011 roku oddalił skargę kasacyjną powoda w przedmiotowej sprawie. W pozostałych sprawach w dniu 21 grudnia 2010 roku oraz w dniu 17 stycznia 2012 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie uchylił wyroki Sądu Okręgowego i sprawy zostały przekazane do ponownego rozpoznania Sądowi Okręgowemu w Warszawie. W dniu 23 maja 2013 roku Sąd Okręgowy w Warszawie, po ponownym rozpoznaniu sprawy 6 byłych Klientów Interbrok oddalił powództwa na łączną kwotę 600 tys. zł. Wyrok został w całości zaskarżony przez wszystkich powodów, przy czym w stosunku do jednego powoda apelacja została odrzucona. W 9-tej 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 przysługujących poszkodowanemu 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. Aktualnie postępowanie w sprawie znajduje się na etapie postępowania przed sądem pierwszej instancji.

We wszystkich sprawach Bank wnosi o oddalenie powództwa w całości, nie zgadzając się z zawartymi w pozwach zarzutami. Analiza prawna powyższych żądań wskazuje, iż brak jest istotnych przesłanek, które pozwalałyby na przyjęcie odpowiedzialności Banku w przedmiotowej sprawie. W związku z tym Grupa mBanku S.A. nie utworzyła rezerw na powyższe roszczenia.

4. Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A.

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 wnosił. Bank w tej kwestii złożył zażalenie na to postanowienie. W dniu 29 listopada 2012 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi oddalił zażalenie Banku dotyczące ustanowienia kaucji. Postanowienie jest prawomocne i Powód nie ma obowiązku wnoszenia kaucji. W styczniu 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 uznał, iż w całości powództwo uznając, iż Bank nienależycie wykonywał umowę przez co konsumenci ponieśli szkodę. W dniu 9 września 2013 roku Bank wniósł apelację i termin rozprawy został wyznaczony na dzień 25 marca 2014 roku. Wyrok sądu pierwszej instancji nie wpływa istotnie na postrzeganie przez Bank ryzyka prawnego w tej sprawie.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank nie prowadził postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących wierzytelności emitenta lub jednostki od niego zależnej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta. Natomiast łączna wysokość roszczeń we wszystkich toczących się na dzień 31 grudnia 2013 roku postępowaniach przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem

administracji publicznej dotyczących wierzytelności emitenta nie przekroczyła 10% kapitałów własnych emitenta.

Podatki

W dniu 7 stycznia 2013 roku w mBanku S.A. zostało wszczęte przez Dyrektora Urzędu Kontroli Skarbowej w Warszawie postępowanie kontrolne, a następnie w ramach przedmiotowego postępowania kontrolnego kontrola skarbową w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczenia i wpłacenia podatku dochodowego od osób prawnych za 2007 rok. Postępowanie kontrolne i kontrola skarbową nadal trwają.

W dniach od 24 sierpnia 2012 roku do 3 września 2012 roku w mBanku Hipotecznym S.A. została przeprowadzona kontrola podatkowa przez pracownika Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie w zakresie prawidłowości rozliczeń z budżetem państwa z tytułu podatku od towarów i usług za czerwiec 2012 roku. W zakresie kontroli nie stwierdzono 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.

35. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe Grupy obejmują:

■ Zobowiązania do udzielenia kredytu

Kwoty oraz odpowiadające im terminy, w których Grupa zobowiązana będzie do zrealizowania pozabilansowych zobowiązań finansowych poprzez udzielenie kredytów lub innych świadczeń pieniężnych, zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

■ Gwarancje i inne produkty finansowe

Gwarancje zostały przedstawione w poniższej tabeli na podstawie najwcześniejszej umownej daty zapadalności.

■ Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego

W przypadkach gdy spółka z Grupy jest leasingobiorcą, minimalne przyszłe płatności z tytułu leasingu w ramach nieodwołalnych umów leasingu operacyjnego przedstawiono w tabeli zamieszczonej poniżej.

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Grupę oraz wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Grupy na dzień 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku.

31.12.2013	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	18 561 294	3 687 624	879 947	23 128 865
Zobowiązania udzielone	18 006 558	2 998 959	724 349	21 729 866
1. Zobowiązania finansowe:	15 836 732	2 163 996	531 559	18 532 287
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	15 813 281	2 073 508	521 133	18 407 922
b) Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego	23 451	90 488	10 426	124 365
2. Gwarancje i inne produkty finansowe:	2 160 567	834 890	192 790	3 188 247
a) Akcepty bankowe	2 765	-	209	2 974
b) Gwarancje i akredytywy stand by	2 035 596	828 110	192 581	3 056 287
c) Gwarancje przejęcia emisji	35 000	-	-	35 000
d) Akredytywy dokumentowe i handlowe	87 206	6 780	-	93 986
3. Pozostałe zobowiązania	9 259	73	-	9 332
Zobowiązania otrzymane:	554 736	688 665	155 598	1 398 999
a) Otrzymane zobowiązania finansowe	3 375	207 360	-	210 735
b) Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	551 361	481 305	155 598	1 188 264
2. Pochodne instrumenty finansowe	328 340 664	253 718 640	20 620 014	602 679 318
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	293 192 365	245 105 506	20 568 945	558 866 816
2. Walutowe instrumenty pochodne	33 809 749	8 517 321	12 190	42 339 260
3. Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	1 338 550	95 813	38 879	1 473 242
Pozycje pozabilansowe razem	346 901 958	257 406 264	21 499 961	625 808 183

31.12.2012	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 610 884	2 793 820	910 228	18 314 932
Zobowiązania udzielone	14 240 946	2 563 714	733 032	17 537 692
1. Zobowiązania finansowe:	12 221 699	1 905 513	457 972	14 585 184
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	12 199 735	1 814 505	427 098	14 441 338
b) Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego	21 964	91 008	30 874	143 846
2. Gwarancje i inne produkty finansowe:	1 616 789	658 025	275 060	2 549 874
a) Akcepty bankowe	4 441	-	-	4 441
b) Gwarancje i akredytywy stand by	1 544 982	658 025	275 060	2 478 067
d) Akredytywy dokumentowe i handlowe	67 366	-	-	67 366
3. Pozostałe zobowiązania	402 458	176	-	402 634
Zobowiązania otrzymane:	369 938	230 106	177 196	777 240
b) Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	369 938	230 106	177 196	777 240
2. Pochodne instrumenty finansowe	424 132 076	204 385 583	15 300 549	643 818 208
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	386 524 210	202 484 562	14 998 964	604 007 736
2. Walutowe instrumenty pochodne	37 079 839	1 825 041	18 385	38 923 265
3. Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	528 027	75 980	283 200	887 207
Pozycje pozabilansowe razem	438 742 960	207 179 403	16 210 777	662 133 140

Wykazane powyżej zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego dotyczą w całości leasingu budynków.

Najważniejszą umową leasingu operacyjnego jest zawarta przez Bank umowa leasingu głównej siedziby Banku. Zgodnie z umową okres leasingu trwa do 30 czerwca 2019 roku. Umowa została zawarta na oznaczony okres czasu i co do zasady nie podlega przedterminowemu rozwiązaniu. Umowa przewiduje opcję kupna przedmiotu umowy na pisemny wniosek leasingobiorcy złożony leasingodawcy na co najmniej 6 miesięcy i nie więcej niż 12 miesięcy przed datą zakończenia umowy leasingu, a także prawo pierwokupu na warunkach zawartych w umowie. Na mocy umowy Bank zobowiązany jest do utrzymania przedmiotu leasingu w odpowiednim stanie.

Wartości nominalne instrumentów pochodnych zaprezentowane są w Nocie 20.

Największy wpływ na wielkość zobowiązań finansowych udzielonych, poza zobowiązaniami udzielonymi przez Bank, miały zobowiązania udzielone przez mFaktoring i mBank Hipoteczny w wysokości odpowiednio 1 125 242 tys. zł i 979 471 tys. zł na dzień 31 grudnia 2013 roku.

36. Aktywa zastawione

	31.12.2013	31.12.2012
Aktywa zastawione	6 018 316	3 105 926
- Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu (Nota 19), w tym:	252 278	559 644
- <i>aktywa zastawione z możliwością dalszego zastawu</i>	252 278	559 644
- Inwestycyjne papiery wartościowe (Nota 23), w tym:	5 766 038	2 546 282
- <i>aktywa zastawione z możliwością dalszego zastawu</i>	2 687 951	2 197 220
Zobowiązanie z tytułu aktywów zastawionych, w tym:	9 482 307	5 166 200
- Transakcje sell buy back (Nota 27, 28)	7 021 697	3 179 332
- <i>transakcje sell buy back na papierach wartościowych będących przedmiotem transakcji buy sell back</i>	4 024 126	2 066 961
- Kredyt otrzymany z Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 100 331	1 696 404
- Depozyt klienta	28 686	7 264
- Fundusz ochrony środków gwarantowanych BFG	331 593	283 200

Na aktywach ustanawia się zabezpieczenia w związku z umowami odkupu zawartymi z innymi bankami oraz ustanawia się depozyty zabezpieczające w związku z zawarciem kontraktów typu futures, opcjami i członkostwem w giełdach. W banku centralnym utrzymuje się również depozyty stanowiące rezerwy obowiązkowe zgodnie z wymogami przepisów prawnych.

37. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniosła 42 174 013 sztuk (31 grudnia 2012 r.: 42 138 976 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję (31 grudnia 2012 r.: 4 zł każda). Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2013 ROKU						
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 982 000	39 928 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	18 000	72 000	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
Liczba akcji, razem			42 174 013			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				168 696 052		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

*Stan akcji na dzień bilansowy

Akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na walnym zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 31 grudnia 2013 roku posiadał 69,60% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Zgodnie z zawiadomieniem przesłanym mBankowi w dniu 8 lipca 2011 roku, Bank poinformował raportem bieżącym 46/2011, iż ING Powszechny Fundusz Emerytalny (Fundusz) stał się posiadaczem akcji mBanku stanowiących powyżej 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Przed nabyciem akcji Fundusz posiadał 2 085 431 akcji mBanku, które uprawniały do wykonywania 2 085 431 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku i które stanowiły 4,96% kapitału zakładowego Banku i uprawniały do wykonywania 2 085 431 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku, co stanowiło 4,96% ogólnej liczby głosów.

W dniu 8 lipca 2011 roku na rachunku papierów wartościowych Funduszu znajdowało się 2 290 882 akcji mBanku, co stanowi 5,44% kapitału zakładowego mBanku i uprawnia do wykonywania 2 290 882 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku, co stanowiło 5,44% ogólnej liczby głosów.

W dniu 2 sierpnia 2013 roku mBank otrzymał od AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK („Aviva OFE”) zawiadomienie o przekroczeniu 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu mBanku. Przed nabyciem akcji Aviva OFE posiadał 2 070 319 sztuk akcji mBanku, stanowiących 4,91% kapitału zakładowego (wyemitowanych akcji) mBanku i uprawniających do 2 070 319 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku, co stanowiło 4,91% ogólnej liczby głosów.

Po nabyciu akcji, na dzień 31 lipca 2013 roku, Aviva OFE posiadał 2 140 284 sztuk akcji mBanku, stanowiących 5,08% kapitału zakładowego (liczby wyemitowanych akcji) mBanku i uprawniających do 2 140 284 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku, co stanowiło 5,08% ogólnej liczby głosów.

W 2013 roku Krajowy depozyt Papierów Wartościowych (KDPW) dokonał rejestracji 35 037 akcji mBanku wyemitowanych w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, w celu umożliwienia objęcia akcji mBanku osobom biorącym udział w programach motywacyjnych. W wyniku rejestracji akcji Banku kapitał zakładowy mBanku wzrósł w 2013 roku o kwotę 140 148 zł.

38. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku.

Zwiększenie kapitału zapasowego w 2013 roku i w 2012 roku wynika z emisji akcji w ramach realizacji programów motywacyjnych, opisanych w Nocie 43.

39. Zyski zatrzymane

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

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

	31.12.2013	31.12.2012
Pozostały kapitał zapasowy	4 118 312	3 353 504
Pozostałe kapitały rezerwowe	100 057	94 863
Fundusz ogólnego ryzyka	989 953	945 953
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	(15 760)	17 147
Wynik roku bieżącego	1 206 375	1 197 321
Zyski zatrzymane, razem	6 398 937	5 608 788

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

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

40. Inne pozycje kapitału własnego

	31.12.2013	31.12.2012
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(2 010)	106
Niezrealizowane zyski (dodatnie różnice kursowe)	17 153	11 569
Niezrealizowane straty (ujemne różnice kursowe)	(19 163)	(11 463)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	320 561	483 678
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	198 266	408 539
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	(7 808)	(9 996)
Niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych	169 890	169 404
Podatek odroczony	(39 787)	(84 269)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(484)	225
Zyski aktuarialne programu emerytalnego określonych świadczeń	321	278
Straty aktuarialne programu emerytalnego określonych świadczeń	(918)	-
Podatek odroczony	113	(53)
Inne pozycje kapitału własnego razem	318 067	484 009

41. Dywidenda na akcję

W dniu 11 kwietnia 2013 roku XXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku z decyzją o wypłacie dywidendy za rok 2012. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przekazana kwota 421 419 860 zł, przy czym kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 10 zł. Liczba akcji objętych dywidendą wynosiła 42 141 986 sztuk. Dzień dywidendy został ustalony na dzień 15 maja 2013 roku. Wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 29 maja 2013 roku.

42. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące.

	31.12.2013	31.12.2012
Kasa, operacje z bankiem centralnym (Nota 17)	1 650 467	4 819 203
Należności od banków (Nota 18)	1 646 914	1 953 017
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu (Nota 19)	388 259	806 097
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	3 685 640	7 578 317

43. Programy motywacyjne oparte na akcjach**Program motywacyjny dla Członków Zarządu Banku z 2008 roku**

W dniu 14 marca 2008 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku, podejmując stosowną uchwałę, wyraziło zgodę na przeprowadzenie przez mBank programu motywacyjnego dla Członków Zarządu Banku. W ramach programu Członkowie Zarządu Banku mają prawo do objęcia obligacji z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji mBanku S.A. oraz, jak pierwotnie planowano, objęcia akcji jednostki dominującej najwyższego szczebla, Commerzbanku AG. W roku 2010 program został zmieniony w części dotyczącej akcji Commerzbanku w ten sposób, że Członkowie Zarządu mają możliwość uzyskania prawa do otrzymania ekwiwalentu pieniężnego odpowiadającego wartości akcji Commerzbanku obliczonej na podstawie średniej ceny giełdowej akcji w dniu, w którym powstało prawo do otrzymania ekwiwalentu.

Wszystkie uprawnienia w ramach płatności rozliczanych w ekwiwalencie pieniężnym opartym na akcjach Commerzbanku oraz wszystkie uprawnienia w ramach płatności rozliczanych w akcjach mBanku S.A. w ramach tego programu zostały już przyznane. Płatności są rozliczane w trzech równych rocznych odroczonej transzach, po upływie odpowiednio: 12, 24 i 36 miesięcy od dnia nabycia przez Zarządcę uprawnień dla danego roku obowiązywania programu. Ostatnie rozliczenia tego programu przypadają na 2015 rok.

Premia gotówkowa w ramach programu została wypłacona za lata 2008-2011 i ujmowana była jako zobowiązanie wobec pracowników i odnoszona była do rachunku zysków i strat w danym roku, za który została przyznana.

Obligacje będą mogły być nabywane przez osoby uprawnione w latach 2010 – 2018, pod warunkiem kontynuowania zatrudnienia. Wynikające z obligacji prawo do objęcia akcji w ramach warunkowego podwyższenia kapitału, może być realizowane przez osoby uprawnione w okresie od nabycia obligacji do dnia 31 grudnia 2018 roku. Uzyskanie prawa do nabycia obligacji oraz liczba obligacji są uzależnione od poziomu realizacji następujących warunków: indywidualnej oceny osoby uprawnionej przez Radę Nadzorczą, wysokości współczynnika zwrotu z kapitału ROE netto Grupy mBanku S.A. w roku obrotowym, za który akcje są przyznawane oraz wykonania dla danego roku finansowego skonsolidowanego zysku brutto Grupy mBanku lub skonsolidowanego zysku brutto poszczególnych linii biznesowych Grupy mBanku.

Płatności oparte na akcjach - rozliczane w środkach pieniężnych

Wszystkie uprawnienia w ramach płatności rozliczanych w ekwiwalencie pieniężnym opartym na akcjach Commerzbanku w ramach tego programu zostały już przyznane. Ponieważ płatności są rozliczane w trzech równych rocznych odroczonej transzach, po upływie odpowiednio: 12, 24 i 36 miesięcy od dnia nabycia przez Członków Zarządu uprawnień dla danego roku obowiązywania programu koszty wynikające z płatności opartych na akcjach Commerzbanku rozliczanych w gotówce były rozpoznawane w rachunku zysków i strat w korespondencji z zobowiązaniami wobec pracowników. Ostatnie rozliczenia tego programu przypadają na 2015 rok.

Płatności oparte na akcjach - rozliczane w akcjach mBanku S.A.

Wszystkie uprawnienia w ramach płatności rozliczanych w akcjach mBanku S.A. w ramach tego programu zostały już przyznane. Ponieważ płatności są rozliczane w trzech równych rocznych odroczonej transzach, po upływie odpowiednio: 12, 24 i 36 miesięcy od dnia nabycia przez Członków Zarządu uprawnień dla danego roku obowiązywania programu koszty wynikające z płatności rozliczanych w akcjach są nadal rozpoznawane w rachunku zysków i strat w korespondencji z pozostałymi kapitałami rezerwowymi. Ostatnie rozliczenia tego programu przypadają na 2015 rok.

Program oparty jest na bazie akcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych.

Poniższa tabela przedstawia liczbę oraz średnie ważone ceny wykonania opcji na akcje w odniesieniu do programu motywacyjnego dla Członków Zarządu Banku z 2008 roku.

	31.12.2013		31.12.2012	
	Liczba opcji	Średnia ważona cena wykonania (w zł)	Liczba opcji	Średnia ważona cena wykonania (w zł)
Występujące na początek okresu	23 162	4	35 218	4
Przyznane w danym okresie	543	-	17 376	-
Umorzone w danym okresie	-	-	-	-
Wykonane w danym okresie*	13 412	4	27 140	4
Wygaste w danym okresie	-	-	2 292	-
Występujące na koniec okresu	10 293	4	23 162	4
Możliwe do wykonania na koniec okresu	-	-	-	-

* W roku 2013 średnia ważona cena akcji z dnia wykonania opcji wyniosła 393,13 zł (2012 r. - 263,13 zł).

Program motywacyjny dla Członków Zarządu Banku z 2012 roku

W dniu 7 grudnia 2012 roku Rada Nadzorcza zgodnie z rekomendacją Komisji ds. Wynagrodzeń uchwaliła Regulamin Programu Motywacyjnego w spółce mBank S.A., który zastąpił postanowienia Regulaminu Programu Motywacyjnego w Spółce mBank S.A. z 14 marca 2008 roku.

W ramach tego programu Członkowie Zarządu Banku mają prawo do premii, w tym do premii bezgotówkowej wypłacanej w akcjach Banku, w tym akcjach fantomowych. Za podstawę nabycia przez Członka Zarządu prawa do premii oraz wyliczenia kwoty bazowej do ustalenia kwoty premii za dany rok obrotowy przyjmuje się wartość współczynnika zwrotu z kapitału ROE netto Grupy mBanku S.A. Równowartość 50% wyliczonej na podstawie wysokości wskaźnika ROE kwoty bazowej stanowi tzw. premię gwarantowaną z tytułu osiągnięcia wyniku finansowego. W ramach pozostałej 50% kwoty bazowej Komisja Prezydialna Rady Nadzorczej może przyznać tzw. premię uznaniową jeżeli uzna, że Członek Zarządu wykonał roczny/wieloletni cel biznesowo-rozwojowy oraz biorąc pod uwagę sytuację na rynkach finansowych w ostatnim/poprzednich okresach finansowych. 40% premii należnej Członkowi Zarządu za dany rok obrotowy, stanowiącej sumę premii gwarantowanej i premii uznaniowej, zostaje wypłacone w formie wypłaty gotówkowej, pozostałe 60% zostanie wypłacone jako premia bezgotówkowa w trzech równych rocznych odroczonej transzach, po upływie odpowiednio: 12, 24 i 36 miesięcy od dnia nabycia przez Członka Zarządu uprawnień do premii bezgotówkowej. Warunki otrzymania premii bezgotówkowej oraz jej wysokość uzależnione są od wartości ROE netto w roku obrotowym, za który przyznawana jest premia bezgotówkowa, oceny sytuacji finansowej Banku przez Komisję ds. Wynagrodzeń oraz oceny pracy Członka Zarządu w dłuższym horyzoncie czasowym niż okres jednego roku obrotowego. Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Komisji ds. Wynagrodzeń może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości lub zmniejszeniu prawa do nabycia obligacji z prawem pierwszeństwa do nabycia akcji Banku w całości lub części odroczonej transzy z uwagi na późniejszą ocenę pracy Członka Zarządu w dłuższym horyzoncie czasowym niż jeden rok obrotowy (tj. za okres co najmniej 3 lat), który bierze pod uwagę cykl biznesowy Banku, jak również ryzyko związane z prowadzeniem działalności przez Bank, ale tylko wtedy, gdy działania bądź zaniechania Członka Zarządu miały bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy i pozycję rynkową Banku w okresie oceny. Rada Nadzorcza, na podstawie rekomendacji Komisji Wynagrodzeń Rady Nadzorczej może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty premii za dany rok obrotowy, w zakresie premii lub odroczonej transzy jeszcze niewypłaconej, w sytuacji, o której mowa w art.142 ust.1 ustawy Prawo bankowe. Wstrzymanie w całości bądź zmniejszenie premii, jak również jakiegokolwiek odroczonej transzy przez Komisję Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dotyczyć może również premii i/lub odroczonej transzy niewypłaconej Członkowi Zarządu po wygaśnięciu bądź rozwiązaniu umowy o zarządzanie.

Możliwość objęcia obligacji z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji Banku w ramach I Transzy premii bezgotówkowej za 2012 rok Członkowie Zarządu uzyskają w 2014 roku.

Poniższa tabela przedstawia liczbę opcji na akcje w odniesieniu do programu motywacyjnego dla Członków Zarządu Banku z 2012 roku.

	31.12.2013	
	Liczba opcji	Średnia ważona cena wykonania (w zł)
Występujące na początek okresu	-	-
Przyznane w danym okresie	25 802	-
Umorzone w danym okresie	-	-
Wykonane w danym okresie	-	-
Wygasłe w danym okresie	-	-
Występujące na koniec okresu	25 802	4
Możliwe do wykonania na koniec okresu	-	-

Część gotówkowa premii

Premia w równowartości 40% kwoty bazowej za dany rok ujmowana jest jako zobowiązanie wobec pracowników i odnoszona jest do rachunku zysków i strat w danym roku, za który została przyznana.

Płatności oparte na akcjach - rozliczane w akcjach mBanku S.A.

Premia w równowartości 60% kwoty bazowej stanowi płatność rozliczaną w akcjach mBanku S.A. Koszty programu w tej części obciążają rachunek zysków i strat i ujmowane są w korespondencji z pozostałymi kapitałami rezerwowymi.

Koszty wynikające z płatności rozliczanych w akcjach rozpoznawane są w rachunku zysków i strat za ostatni rok poprzedniej kadencji, tj. za 2012 rok oraz począwszy od dnia przyznania programu nowej 5 letniej kadencji, tj. począwszy od 2013 roku dla wszystkich lat obowiązywania programu (2013-2017) do dnia nabycia uprawnień programu za dany rok i następnie do dnia ostatniej odroczonej płatności (płatności są rozliczane w trzech równych rocznych odroczonej transzach, po upływie odpowiednio: 12, 24 i 36 miesięcy od dnia nabycia przez Zarządcę uprawnień dla danego roku obowiązywania programu).

Program oparty jest na bazie akcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych.

Program dla kluczowej kadry kierowniczej Grupy mBanku S.A. z 2008 roku

W dniu 27 października 2008 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku przyjęło program motywacyjny dla kluczowej kadry Grupy mBanku.

Uczestnicy programu to:

- Dyrektorzy Banku,
- przedstawiciele kluczowej kadry.

Są to osoby odpowiedzialne za podejmowanie decyzji, które w istotny sposób wpływają na realizację strategii określonej przez Zarząd Banku, wyniki Grupy, trwałość i bezpieczeństwo prowadzenia biznesu oraz rozwój i tworzenie wartości dodanej organizacji.

W roku 2010 Zarząd Banku podjął decyzję o rozpoczęciu realizacji programu zatwierdzając listę osób uczestniczących w programie w odniesieniu do Transzy III. W ramach III Transzy przyznano 13 000 opcji. W roku 2011 w ramach IV i V Transzy programu przyznano odpowiednio 20 000 opcji i 19 990 opcji. Realizacja uprawnień rozpoczęła się w 2012 roku dla III Transzy, w 2013 roku dla IV Transzy i będzie trwała do 31 grudnia 2019 roku. Realizacja uprawnień z V Transzy będzie mogła nastąpić po spełnieniu określonych warunków dotyczących nabycia uprawnień w terminie od 1 maja 2014 roku do 31 grudnia 2019 roku. Warunki nabycia uprawnień dotyczą pozostawania w stosunku pracy przez okres trwania Transzy, uzyskania określonego przez Zarząd współczynnika ekonomicznego dla Grupy mBanku S.A. oraz uzyskania określonej oceny rocznej przez uczestnika programu w każdym roku Transzy. W 2011 roku podjęto decyzję o zawieszeniu programu i nieuruchamianiu pozostałych transz.

Płatności oparte na akcjach - rozliczane w akcjach mBanku S.A.

Koszty programu dla kluczowej kadry kierowniczej obciążają rachunek zysków i strat i ujmowane są w korespondencji z pozostałymi kapitałami rezerwowymi.

Koszty wynikające z płatności rozliczanych w akcjach rozpoznawane są w rachunku zysków i strat począwszy od dnia przyznania programu do dnia nabycia uprawnień, tj.

- od 23.08.2010 r. do 30.04.2012 r. dla Transzy III
- od 1.02.2011 r. do 30.04.2013 r. dla Transzy IV
- od 1.02.2011 r. do 30.04.2014 r. dla Transzy V.

Program oparty jest na bazie akcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych.

Poniższa tabela przedstawia zmiany w liczbie opcji na akcje oraz średnie ważone ceny wykonania opcji w odniesieniu do programu motywacyjnego dla kluczowej kadry Grupy mBanku z 2008 roku.

	31.12.2013		31.12.2012	
	Liczba opcji	Średnia ważona cena wykonania (w zł)	Liczba opcji	Średnia ważona cena wykonania (w zł)
Występujące na początek okresu	42 785	4	49 280	4
Przyznane w danym okresie	1 310	-	5 390	-
Umorzone w danym okresie	-	-	-	-
Wykonane w danym okresie	21 625	4	9 090	4
Wygaste w danym okresie	1 910	-	2 795	-
Występujące na koniec okresu	20 560	4	42 785	4
Możliwe do wykonania na koniec okresu	2 285	4	3 910	4

Opcje występujące na koniec 2012 roku i na koniec 2013 roku wygasają 31 grudnia 2019 roku.

Program pracowniczy dla kluczowej kadry Grupy mBanku S.A. z 2013 roku

W dniu 11kwietnia 2013 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę zmieniającą regulamin programu pracowniczego, który zastąpił pracowniczy program motywacyjny dla kluczowej kadry Grupy mBanku z 2008 roku, przy czym względem osób, które nabyły obligacje lub którym zostały przyznane prawa do nabycia obligacji w transzach III, IV i V program będzie przeprowadzany na dotychczasowych zasadach.

Celem programu jest zapewnienie wzrostu wartości akcji Spółki poprzez związanie interesu kluczowej kadry Grupy mBanku SA z interesem Spółki i jej akcjonariuszy oraz wdrożenie w Grupie mBanku polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie mBanku zgodnie z uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego.

Program będzie stosowany w odniesieniu do pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy mBanku, w szczególności Członków Zarządu strategicznych podmiotów zależnych, Dyrektorów Banku oraz kluczowej kadry mBanku, których decyzje w istotny sposób wpływają na realizację strategii określonej przez Zarząd Banku, wyniki Grupy mBanku, wzrost wartości Banku.

Począwszy od VI Transzy przyznane osobie uprawnionej prawo do nabycia obligacji zostanie podzielone na trzy równe części, które będą mogły być realizowane odpowiednio po upływie 12, 24 i 36 miesięcy od dnia przyznania tego prawa, stosownie do przyjętych w Grupie mBanku regulacji wewnętrznych określających zasady zmiennego wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie mBanku.

Możliwość objęcia obligacji z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji Banku w ramach VI Transzy osoby uprawnione uzyskają w 2015 roku. Obligacje będą mogły być nabywane przez osoby uprawnione w czasie trwania programu, jednakże nie później niż do dnia 31 grudnia 2019 roku. Warunkiem uzyskania prawa do nabycia obligacji w zakresie VI-VIII Transzy jest uzyskanie współczynnika ekonomicznego ustalonego w celu realizacji programu odrębnie przez właściwe organy odpowiednio Banku oraz poszczególnych podmiotów zależnych od Banku.

Zarząd Banku/Rada Nadzorcza Spółki, w których jest przeprowadzany Program, może podjąć decyzję o wstrzymaniu realizacji Programu w całości bądź zmniejszeniu liczby obligacji lub liczby obligacji odroczonej w danej transzy dla osoby uprawnionej w przypadku wystąpienia sytuacji, o których mowa w art.142 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe, powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia, powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności, spełnienia przesłanek określonych w umowach z uczestnikami programu, będących podstawą świadczenia pracy lub innych usług na rzecz Banku oraz podmiotów zależnych.

Część gotówkowa premii

Premia w równowartości 50% kwoty premii za dany rok ujmowana jest jako zobowiązanie wobec pracowników i odnoszona jest do rachunku zysków i strat w danym roku, za który została przyznana.

Płatności oparte na akcjach - rozliczane w akcjach mBanku S.A.

Ponieważ płatności są rozliczane w trzech równych rocznych odroczonej transzach, po upływie odpowiednio: 12, 24 i 36 miesięcy od dnia nabycia przez uczestników programu uprawnień dla danego roku obowiązywania programu koszty wynikające z płatności rozliczanych w akcjach są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w korespondencji z pozostałymi kapitałami rezerwowymi.

Program oparty jest na bazie akcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych.

Podsumowanie wpływu opisanych programów na bilans i rachunek zysków i strat Banku**Płatności oparte na akcjach – rozliczane w akcjach**

Poniższa tabela przedstawia zmiany stanu pozostałych kapitałów rezerwowych powstałych w związku z opisanymi powyżej programami motywacyjnymi dla płatności opartych na akcjach i rozliczanych w akcjach mBanku S.A.

	31.12.2013	31.12.2012
Programy motywacyjne		
Stan na początek okresu	23 867	20 178
- wartość świadczonych usług (Nota 11)	15 759	11 365
- rozliczenie zrealizowanych opcji	(10 565)	(7 676)
Stan na koniec okresu	29 061	23 867

Płatności oparte na akcjach – rozliczane w środkach pieniężnych

Program motywacyjny dla Zarządu Banku, w części odnoszącej się do akcji Commerzbanku nie ma wpływu na stan pozostałych kapitałów rezerwowych, jako że jego koszt jest księgowany w rachunku zysków i strat w korespondencji z zobowiązaniami. Wartość świadczonych usług przypadających na tę część programu wyniosła 0 zł w 2013 roku (31 grudnia 2012 r.: 533 tys. zł) (Nota 11). Na dzień 31 grudnia 2013 roku wartość zobowiązania z tytułu tego programu wyniosła 1 995 tys. zł (31 grudnia 2012 r.: 2 660 tys. zł).

Płatności gotówkowe

Koszty z tytułu części gotówkowej omawianych programów są zaprezentowane w nocie 11 Ogólne koszty administracyjne.

44. 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.

Do dnia 27 grudnia 2012 roku bezpośrednią jednostką dominującą wobec mBanku S.A. był Commerzbank Auslandsbanken Holding AG, spółka w 100% zależna od Commerzbank AG.

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.

Grupa świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej Banku oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Zdaniem Banku transakcje te są zawierane na warunkach rynkowych.

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku jak również podmiotom powiązanym z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, następuje na podstawie Regulaminów uchwalonych przez Radę Nadzorczą mBanku S.A.

Regulaminy określają szczegółowe zasady oraz limity zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń w stosunku do wyżej wymienionych osób i podmiotów, które są zgodne z przepisami wewnętrznymi Banku, określającymi kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych, obowiązującymi dla klientów detalicznych i korporacyjnych Banku. Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia Członkowi Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, osobie zajmującej kierownicze stanowiska w Banku jak również podmiotowi powiązanemu z nimi kapitałowo lub organizacyjnie w kwocie przekraczającej limity ustanowione przez Prawo Bankowe powoduje, że decyzja o udzieleniu takiego produktu jest podejmowana w formie uchwały Zarządu i uchwały Rady Nadzorczej.

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Warunki takich kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń, w tym zwłaszcza w odniesieniu do oprocentowania oraz prowizji i opłat, nie mogą być korzystniejsze od warunków stosowanych przez Bank odpowiednio dla klientów detalicznych lub korporacyjnych.

Poniższa tabela przedstawia wartości transakcji Banku i spółek Grupy mBanku z Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku, kluczowym personelem kierowniczym mBanku, Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu Commerzbanku oraz innymi osobami i podmiotami powiązanymi, a także ze spółkami Grupy Commerzbank AG. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań oraz związane z nimi koszty i przychody według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku.

(w tys. zł)	Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku, kluczowy personel kierowniczy mBanku, Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Commerzbanku		Inne osoby i podmioty powiązane*		Grupa Commerzbank AG	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Stan na koniec okresu						
Sprawozdanie z sytuacji finansowej						
Aktywa	24 810	12 222	59 390	60 700	948 518	927 505
Zobowiązania	21 184	39 818	3 403	8 123	18 245 291	21 441 573
Rachunek zysków i strat						
Przychody z tytułu odsetek	813	101	3 822	3 628	113 713	114 886
Koszty z tytułu odsetek	(1 597)	(1 266)	(114)	(316)	(345 291)	(381 400)
Przychody z tytułu prowizji	85	52	38	105	-	-
Koszty z tytułu prowizji	-	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	7	19	3	1	320	113
Ogólne koszty administracyjne amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	0	(1)	(70)	-	(9 022)	(12 309)
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane						
Zobowiązania udzielone	885	769	915	3 441	1 278 880	834 033
Zobowiązania otrzymane	-	-	-	-	717 528	511 959

* Inne osoby i podmioty powiązane obejmują: bliskich członków rodzin Członków Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku, kluczowego personelu kierowniczego mBanku, Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Commerzbanku, podmioty kontrolowane lub współkontrolowane przez wyżej wymienione osoby oraz spółki zależne od mBanku nieobjęte konsolidacją pełną.

W 2013 roku i w 2012 roku nie utworzono rezerw w związku z kredytami udzielonymi podmiotom powiązanym.

Wynagrodzenie Członków Zarządu Banku

W dniu 11 kwietnia 2013 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. dokonała wyboru Zarządu mBanku S.A. na wspólną pięcioletnią kadencję, w następującym składzie:

1. Cezary Stypułkowski – Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny,
2. Lidia Jabłonowska-Luba – Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku ds. Zarządzania Ryzykiem,
3. Przemysław Gdański – Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej,
4. Jörg Hessenmüller – Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku ds. Finansów,
5. Hans-Dieter Kemler – Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku ds. Rynków Finansowych,
6. Cezary Kocik – Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku ds. Bankowości Detalicznej,
7. Jarosław Mastalerz – Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku ds. Operacji i Informatyki.

W dniu 17 września 2013 roku mBank S.A. powziął informację o wyrażeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie Pani Lidii Jabłonowskiej-Luby na stanowisko Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem w mBanku S.A. oraz objęcie funkcji Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem.

Od dnia 12 kwietnia 2013 roku do dnia wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie Pani Lidii Jabłonowskiej-Luby na stanowisko Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem w Banku oraz objęcie funkcji Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem, obowiązki te były czasowo powierzone Panu Cezaremu Stypułkowskiemu, Prezesowi Zarządu mBanku S.A.

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Poniżej przedstawiono informacje o wartości wynagrodzeń, nagród lub korzyści wypłaconych i należnych Członkom Zarządu Banku, którzy pełnili swoje funkcje na koniec 2012 roku, według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku:

		Wynagrodzenie wypłacone w 2013 roku (w zł)			
		Wynagrodzenie zasadnicze	Pozostałe korzyści	Bonus za 2012 rok	Rozliczenie gotówkowe programu motywacyjnego opartego na akcjach Commerzbanku*
1.	Cezary Stypułkowski	2 100 225	155 865	1 400 000	-
2.	Lidia Jabłowska-Luba	872 359	162 339	-	-
3.	Przemysław Gdański	1 200 000	130 807	800 000	78 635
4.	Joerg Hessenmueller	1 263 000	161 693	620 000	-
5.	Hans-Dieter Kemler	1 202 623	414 864	600 000	80 783
6.	Cezary Kocik	1 200 000	91 802	700 000	-
7.	Jarosław Mastalerz	1 200 000	111 943	800 000	90 294
Razem		9 038 207	1 229 313	4 920 000	249 712

*Rozliczenie dotyczy programu motywacyjnego dla Członków Zarządu Banku z 2008 roku w części opartej na akcjach Commerzbanku. W roku 2013 uprawnieni Członkowie Zarządu otrzymali ekwiwalent pieniężny za akcje Commerzbanku w ramach rozliczenia trzeciej transzy programu motywacyjnego za rok 2009, drugiej transzy programu motywacyjnego za rok 2010 oraz pierwszej transzy programu motywacyjnego za rok 2011.

Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu wypłacone w 2013 roku.

		Wynagrodzenie wypłacone w 2013 roku (w zł)			
		Wynagrodzenie zasadnicze	Pozostałe korzyści	Bonus za 2012 rok	Rozliczenie gotówkowe programu motywacyjnego opartego na akcjach Commerzbanku*
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2013 roku					
1.	Wiesław Thor	488 346	1 535 023	1 000 000	291 128
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2012 roku					
1.	Christian Rhino	-	-	249 315	-
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2010 roku					
1.	Mariusz Grendowicz	-	-	-	91 515
Razem		488 346	1 535 023	1 249 315	382 643

*Rozliczenie dotyczy programu motywacyjnego dla Członków Zarządu Banku z 2008 roku w części opartej na akcjach Commerzbanku. W roku 2013 uprawnieni byli Członkowie Zarządu otrzymali: Pan Wiesław Thor ekwiwalent pieniężny za akcje Commerzbanku w ramach rozliczenia trzeciej transzy programu motywacyjnego za rok 2009, drugiej i trzeciej transzy programu motywacyjnego za rok 2010 oraz pierwszej, drugiej i trzeciej transzy programu motywacyjnego za rok 2011; Pan Mariusz Grendowicz ekwiwalent pieniężny za akcje Commerzbanku w ramach rozliczenia drugiej transzy programu motywacyjnego za rok 2010;

W 2013 roku Panu Wiesławowi Thorowi, pełniącemu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku do dnia 11 kwietnia 2013 roku, został wypłacony bonus za 2012 rok w wysokości 1 000 000 zł. W 2013 roku wypłacono również bonus za 2012 rok Panu Christianowi Rhino, pełniącemu funkcję Członka Zarządu Banku do dnia 31 marca 2012 roku, w wysokości 249 315 zł.

Wynagrodzenia wypłacone Członkom Zarządu w 2012 roku.

		Wynagrodzenie wypłacone w 2012 roku (w zł)				
		Wynagrodzenie zasadnicze	Pozostałe korzyści	Bonus za 2011 rok	Rozliczenie gotówkowe programu motywacyjnego opartego na akcjach Commerzbanku*	Uzupełnienie bonusu za 2008 rok**
1.	Cezary Stypułkowski	2 088 596	155 600	2 052 222	-	-
2.	Wiesław Thor	1 607 143	165 058	1 350 000	145 034	1 500 000
3.	Przemysław Gdański	1 376 190	141 275	990 000	31 884	-
4.	Joerg Hessenmueller	907 471	173 544	-	-	-
5.	Hans-Dieter Kemler	1 200 000	563 575	1 035 000	30 961	-
6.	Cezary Kocik	900 000	68 672	-	-	-
7.	Jarosław Mastalerz	1 314 286	91 373	1 170 000	135 865	400 000
	Razem	9 393 686	1 359 097	6 597 222	343 744	1 900 000

*Rozliczenie dotyczy programu motywacyjnego dla Członków Zarządu Banku z 2008 roku w części opartej na akcjach Commerzbanku. W roku 2012 uprawnieni Członkowie Zarządu otrzymali ekwiwalent pieniężny za akcje Commerzbanku w ramach rozliczenia trzeciej transzy programu motywacyjnego za rok 2008, drugiej transzy programu motywacyjnego za rok 2009 oraz pierwszej transzy programu motywacyjnego za rok 2010.

**W 2012 roku uprawnionym Członkom Zarządu wypłacono dodatkową kwotę jako uzupełnienie bonusu za 2008 rok stanowiącą rekompensatę za wyłączenie z podstawy do wyliczenia bonusu za 2008 rok efektów transakcji jednorazowej.

Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu wypłacone w 2012 roku.

		Wynagrodzenie wypłacone w 2012 roku (w zł)				
		Wynagrodzenie zasadnicze	Pozostałe korzyści	Bonus za 2011 rok	Rozliczenie gotówkowe programu motywacyjnego opartego na akcjach Commerzbanku*	Uzupełnienie bonusu za 2008 rok**
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2012 roku						
1.	Karin Katerbau	598 214	18 913	1 125 000	69 645	208 895
2.	Christian Rhino	431 571	31 871	1 080 000	483 223	208 000
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2010 roku						
1.	Mariusz Grendowicz	-	-	-	91 516	-
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2008 roku						
1.	Andre Carls	-	-	-	36 560	220 035
	Razem	1 029 785	50 784	2 205 000	680 944	636 930

* Rozliczenie dotyczy programu motywacyjnego dla Członków Zarządu Banku z 2008 roku w części opartej na akcjach Commerzbanku. W roku 2012 uprawnieni byli Członkowie Zarządu otrzymali: Pani Karin Katerbau ekwiwalent pieniężny za akcje Commerzbanku w ramach rozliczenia trzeciej transzy programu motywacyjnego za rok 2008, drugiej transzy programu motywacyjnego za rok 2009 oraz pierwszej transzy programu motywacyjnego za rok 2010; Pan Christian Rhino ekwiwalent pieniężny za akcje Commerzbanku w ramach rozliczenia trzeciej transzy programu motywacyjnego za rok 2008, drugiej i trzeciej transzy programu motywacyjnego za rok 2009, pierwszej, drugiej i trzeciej transzy programu motywacyjnego za rok 2010 oraz pierwszej, drugiej i trzeciej transzy programu motywacyjnego za rok 2011; Pan Mariusz Grendowicz ekwiwalent pieniężny za akcje Commerzbanku w ramach rozliczenia pierwszej transzy programu motywacyjnego za rok 2010; Pan Andre Carls ekwiwalent pieniężny za akcje Commerzbanku w ramach rozliczenia trzeciej transzy programu motywacyjnego za rok 2008.

**W 2012 roku uprawnionym byłym Członkom Zarządu wypłacono dodatkową kwotę jako uzupełnienie bonusu za 2008 rok stanowiącą rekompensatę za wyłączenie z podstawy do wyliczenia bonusu za 2008 rok efektów transakcji jednorazowej.

W 2012 roku Pani Karin Katerbau, pełniącej funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku do 15 kwietnia 2012 roku, został wypłacony bonus za 2011 rok w wysokości 1 125 000 zł. W 2012 roku wypłacono również

bonus za 2011 rok Panu Christianowi Rhino, pełniącemu funkcję Członka Zarządu Banku do dnia 31 marca 2012 roku, w wysokości 1 080 000 zł.

Łączne kwoty wynagrodzeń Członków Zarządu Banku obejmują: wynagrodzenia zasadnicze, nagrody, odprawy z tytułu rozwiązania umowy o zarządzanie, odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji, koszty polis oraz koszty mieszkań.

Wymienione wyżej świadczenia mają charakter krótkoterminowy.

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, Członkom Zarządu Banku może przysługiwać bonus za rok 2013, który byłby wypłacony w roku 2014. W związku z tym została utworzona rezerwa na wypłatę gotówkową bonusu za rok 2013 dla Członków Zarządu, która wynosiła 5 024 335 zł na dzień 31 grudnia 2013 roku. Ostateczną decyzję na temat wysokości tego bonusu podejmie Komisja ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku do dnia 31 marca 2014 roku.

W 2013 roku i w 2012 roku Członkowie Zarządu mBanku S.A. nie uzyskali wynagrodzenia z tytułu zasiadania w zarządach i radach nadzorczych spółek powiązanych.

Łączna kwota wynagrodzeń otrzymanych przez Członków Zarządu Banku pełniących funkcje w 2013 roku wyniosła 18 751 729 zł (2012: 23 849 081 zł).

Informacje dotyczące zasad wypłacania innych składników wynagrodzenia (odpraw) dla Członków Zarządu Banku

Od dnia powołania Członków Zarządu na nową kadencję tj. od dnia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego wyniki finansowe za rok 2012 wszyscy Członkowie Zarządu w razie odwołania Zarządcy z funkcji Członka Zarządu przed upływem kadencji mają prawo do odprawy, której wysokość jest uzależniona od okresu pełnienia funkcji Członka Zarządu i wyliczana jest następująco: (i) 4 miesięczne wynagrodzenia, jeżeli Członek Zarządu pełnił funkcję Członka Zarządu przez okres krótszy niż 1 rok, (ii) 8 miesięcznych wynagrodzeń, jeżeli Członek Zarządu pełnił swoją funkcję przez okres od 1 do 2 lat, (iii) 12 miesięcznych wynagrodzeń, jeżeli Członek Zarządu pełnił swoją funkcję przez okres powyżej 2, ale mniej niż 5 lat albo (iv) 18 miesięcznych wynagrodzeń, jeżeli Członek Zarządu pełnił swoją funkcję przez okres powyżej 5 lat. W razie nie powołania na kolejną kadencję Członkowie Zarządu mają prawo do odprawy w wysokości 12 miesięcznych wynagrodzeń.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. na koniec 2013 roku przedstawiał się następująco:

1. Maciej Leśny – Przewodniczący Rady Nadzorczej, Przewodniczący Komisji Prezydialnej, Członek Komisji ds. Ryzyka, Członek Komisji ds. Audytu, Członek Komisji ds. Wynagrodzeń,
2. Martin Zielke – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Andre Carls – Członek Rady Nadzorczej, Przewodniczący Komisji ds. Wynagrodzeń, Członek Komisji Prezydialnej, Członek Komisji ds. Audytu,
4. Stephan Engels – Członek Rady Nadzorczej, Przewodniczący Komisji ds. Audytu,
5. Dirk Wilhelm Schuh – Członek Rady Nadzorczej, Przewodniczący Komisji ds. Ryzyka,
6. Martin Blessing – Członek Rady Nadzorczej, Członek Komisji Prezydialnej,
7. Thorsten Kanzler – Członek Rady Nadzorczej, Członek Komisji ds. Ryzyka,
8. Teresa Mokrysz – Członek Rady Nadzorczej, Członek Komisji ds. Audytu,
9. Waldemar Stawski – Członek Rady Nadzorczej, Członek Komisji ds. Ryzyka,
10. Jan Szomburg – Członek Rady Nadzorczej, Członek Komisji Prezydialnej,
11. Wiesław Thor – Członek Rady Nadzorczej,
12. Marek Wierzbowski – Członek Rady Nadzorczej, Członek Komisji ds. Wynagrodzeń.

W dniu 11 kwietnia 2013 roku XXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. powołało z dniem 12 kwietnia 2013 roku Pana Wiesława Thora oraz Pana Martina Blessinga na Członków Rady Nadzorczej mBanku S.A. na wspólną kadencję Rady Nadzorczej mBanku S.A. Do dnia 11 kwietnia 2013 roku Pan Wiesław Thor pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu, Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem.

W dniu 13 listopada 2013 roku Pan Maciej Leśny, Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku, otrzymał od Pana Ulricha Siebera, Członka Rady Nadzorczej Banku i Zastępcy Przewodniczącego, pismo z rezygnacją z pełnionej funkcji z dniem 30 listopada 2013 roku. Rezygnacja ma związek z zakończeniem pełnienia przez Pana Siebera funkcji Członka Zarządu Commerzbank AG, o czym Commerzbank AG informował w komunikacie z dnia 6 listopada 2013 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

W dniu 12 grudnia 2013 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. powołała Pana Martina Zielke na Członka Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dniem 12 grudnia 2013 roku na okres do czasu zakończenia kadencji obecnej Rady Nadzorczej.

Poniżej przedstawiono informacje o wartości wynagrodzeń, nagród lub korzyści wypłaconych Członkom Rady Nadzorczej Banku, według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku:

		Wynagrodzenie wypłacone w 2013 roku (w zł)	Wynagrodzenie wypłacone w 2012 roku (w zł)
1.	Maciej Leśny	365 832	355 430
2.	Andre Carls	252 000	246 750
3.	Stephan Engels	216 000	162 000
4.	Thorsten Kanzler	216 000	211 500
5.	Teresa Mokrysz	220 054	215 399
6.	Waldemar Stawski	221 231	216 530
7.	Jan Szomburg	221 231	216 530
8.	Dirk Wilhelm Schuh	216 000	93 273
9.	Marek Wierzbowski	144 000	141 000
10.	Martin Blessing	-	-
11.	Wiesław Thor	109 680	-
12.	Martin Zielke	-	-
	Ulrich Sieber*	188 500	254 250
	Eric Strutz**	-	49 500
	Sascha Klaus***	-	121 500
	Razem	2 370 528	2 283 662

* Pan Ulrich Sieber złożył z dniem 30 listopada 2013 roku rezygnację z pełnionej funkcji.

** Pan Eric Strutz złożył z dniem 13 lutego 2012 roku rezygnację z pełnionej funkcji.

*** Pan Sascha Klaus złożył z dniem 25 lipca 2012 roku rezygnację z pełnionej funkcji.

Zgodnie z brzmieniem par. 11 litera j) Statutu mBanku S.A., Walne Zgromadzenie ustala w formie uchwały zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej. W odniesieniu do wynagrodzeń członków Zarządu kompetencje w tym względzie posiada Rada Nadzorcza (par. 22 ust. 1 lit. e) Statutu mBanku S.A.

Łączna kwota wynagrodzeń otrzymanych przez Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych Członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje w 2013 roku wyniosła 25 275 930 zł (2012: 34 654 944 zł).

Informacje o stanie posiadania akcji Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące

Na dzień 31 grudnia 2013 roku akcje Banku posiadał jeden Członek Zarządu Banku, Pan Przemysław Gdański – 1 000 sztuk.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku akcje Banku posiadał jeden Członek Zarządu Banku, Pan Przemysław Gdański – 1 086 sztuk.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku akcje Banku posiadał jeden Członek Rady Nadzorczej mBanku, Pan Wiesław Thor – 6 463 sztuki.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji Banku.

45. Przejęcie i zbycie

Na przełomie II i III kwartału 2013 roku zakończył się proces likwidacji Spółki MLV 35 Sp. z o.o. spółka komandytowo – akcyjna. Spółka została wykreślona z rejestru przedsiębiorców KRS w dniu 3 września 2013 roku.

W listopadzie 2013 roku mBank S.A. nabył 100% udziałów w spółce BDH Development Sp. z o.o. Przedmiotem działalności spółki jest realizacja i dokończenie przedsięwzięć deweloperskich na bazie nieruchomości mieszkaniowych przejętych przez podmioty z Grupy mBanku S.A. w drodze restrukturyzacji i windykacji kredytów inwestycyjnych, w celu odzyskania jak największej wartości z przejętych nieruchomości.

46. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, z którym mBank S.A. zawarł umowę, jest Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. Umowa o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego mBanku S.A. i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. została zawarta w dniu 20 maja 2013 roku.

Wyboru nowego audytora do badania sprawozdań finansowych mBanku S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku S.A. za lata 2013 i 2014 dokonało w dniu 11 kwietnia 2013 roku XXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A., działając na podstawie paragrafu 11 lit. n) Statutu Banku.

Łączna wysokość wynagrodzenia Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z tytułu badania i przeglądu sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego mBanku S.A. wyniosła w 2013 roku 2 558 tys. zł brutto.

Łączna wysokość pozostałego wynagrodzenia wypłaconego Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z tytułu świadczenia innych usług na rzecz mBanku S.A. wyniosła w 2013 roku 95 tys. zł brutto.

Ponadto, w 2013 roku firmie PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., poprzedniemu audytorowi mBanku S.A., zostało wypłacone wynagrodzenie w kwocie 332 tys. zł brutto z tytułu badania i przeglądu sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego mBanku S.A. oraz wynagrodzenie z tytułu świadczenia innych usług na rzecz mBanku S.A. w kwocie 1 046 tys. zł brutto.

W 2012 roku podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych mBanku była firma PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., a łączna wysokość wynagrodzenia z tytułu badania i przeglądu sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego mBanku S.A. wyniosła w 2012 roku 3 005 tys. zł brutto.

Łączna wysokość pozostałego wynagrodzenia wypłaconego PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. z tytułu świadczenia innych usług na rzecz mBanku S.A. wyniosła w 2012 roku 1 546 tys. zł brutto.

47. Współczynnik wypłacalności / adekwatność kapitałowa

Jednym z głównych zadań zarządzania bilansem bankowym jest zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału. W ramach polityki zarządzania kapitałem Grupy mBanku, mBank tworzy ramy i wytyczne dla jak najbardziej efektywnego planowania i wykorzystania bazy kapitałowej, które:

- są zgodne z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi oraz regulacjami wewnętrznymi,
- zabezpieczają kontynuację realizacji celów finansowych zapewniających odpowiedni poziom zwrotu dla akcjonariuszy,
- zapewniają utrzymanie silnej bazy kapitałowej będącej podstawą wsparcia dla rozwoju biznesu.

Polityka zarządzania kapitałem w Grupie mBanku opiera się o dwa podstawowe filary:

1. utrzymanie optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych, przy wykorzystaniu dostępnych metod i środków (zatrzymanie zysku netto, pożyczka podporządkowana, emisja akcji, itd.);
2. efektywne wykorzystanie istniejącego kapitału, między innymi poprzez zastosowanie systemu mierników efektywności wykorzystania kapitału, ograniczenie działalności nie przynoszącej oczekiwanej stopy zwrotu oraz rozwój produktów o niższej absorpcji kapitału.

Efektywne wykorzystanie kapitału jest integralną częścią polityki zarządzania kapitałem zorientowanej na osiągnięcie optymalnej stopy zwrotu z kapitału i dzięki temu stworzenia stabilnych podstaw zasilania bazy kapitałowej w przyszłych okresach. Pozwala to na utrzymanie skonsolidowanego współczynnika wypłacalności (wyliczanego jako iloraz funduszy własnych i całkowitego wymogu kapitałowego przemnożonego przez 12,5) na poziomie co najmniej wymaganym przez instytucję nadzorującą (Komisja Nadzoru Finansowego – KNF).

Kapitałowe cele strategiczne Grupy mBanku zorientowane są na utrzymanie skonsolidowanego współczynnika wypłacalności na poziomie powyżej 15%, a skonsolidowanego współczynnika wypłacalności Tier 1 powyżej 12%.

Współczynnik wypłacalności /adekwatność kapitałowa

Kalkulacja skonsolidowanego współczynnika wypłacalności, skonsolidowanych funduszy własnych oraz skonsolidowanego całkowitego wymogu kapitałowego Grupy mBanku odbywa się w oparciu o następujące przepisy:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665) z późniejszymi zmianami,
- Uchwała nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 r. (Dz. Urz. KNF z 2011 r. Nr 13 poz. 49),
- Uchwała nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. (Dz. Urz. KNF z 2010 r. Nr 2 poz. 11) z późniejszymi zmianami,
- Uchwała nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. (Dz. Urz. KNF z 2011 r. Nr 11 poz. 42),
- Uchwała nr 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 r. (Dz. Urz. KNF z 2011 r. Nr 9 poz. 34) z późniejszymi zmianami,
- Uchwała nr 384/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. (Dz. Urz. KNF z 2008 r. Nr 8 poz. 38) z późniejszymi zmianami,
- Uchwała nr 387/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. (Dz. Urz. KNF z 2008 r. Nr 8 poz. 41).

Na fundusze własne składają się:

- *fundusze podstawowe obejmujące:*
 - fundusze zasadnicze (wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy oraz kapitał zapasowy i kapitały rezerwowe, z wyłączeniem wszelkich zobowiązań z tytułu akcji uprzywilejowanych),
 - pozycje dodatkowe funduszy podstawowych (fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej, niepodzielony zysk z lat ubiegłych, zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów oraz inne pozycje określone przez KNF),
 - pozycje pomniejszające fundusze podstawowe (akcje własne wycenione według wartości bilansowej pomniejszone o odpisy spowodowane utratą ich wartości, wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej, strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu oraz inne pomniejszenia funduszy podstawowych określone przez KNF),
- *fundusze uzupełniające obejmujące:*
 - pozycje bilansowe zaliczane do funduszy uzupełniających za zgodą KNF (w tym zobowiązania podporządkowane, zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze),
 - pozycje dodatkowe funduszy uzupełniających określone przez KNF,
 - pozycje określone przez KNF w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem,
 - pomniejszenia funduszy uzupełniających określone przez KNF.

Całkowity wymóg kapitałowy obejmuje, przy założeniu znaczącej skali działalności handlowej, wymogi kapitałowe:

- z tytułu ryzyka kredytowego,
- z tytułu ryzyka rynkowego: obejmujący łączny wymóg z tytułu ryzyka walutowego, ryzyka cen towarów, ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych i ryzyka ogólnego stóp procentowych,
- z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta,
- z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań,
- z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,
- z tytułu ryzyka operacyjnego.

Począwszy od 31 grudnia 2012, w kalkulacji skonsolidowanego współczynnika wypłacalności Grupy mBanku, całkowity skonsolidowany wymóg kapitałowy wyznaczany jest z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody A-IRB zgodnie z załącznikiem nr 5 do Uchwały Nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 roku (z późniejszymi zmianami) i utrzymywany jest na poziomie uwzględniającym 80% wartości całkowitego wymogu kapitałowego wyznaczanego z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego obliczonego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z §14 Uchwały nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 r. (z późniejszymi zmianami). Ponadto w kalkulacji całkowitego skonsolidowanego wymogu kapitałowego uwzględnia się wymóg kapitałowy tytułu ryzyka kredytowego mBanku Hipotecznego wyznaczony z zastosowaniem

metody IRB slotting approach. Jednocześnie skonsolidowane fundusze własne kalkulowane są z zastosowaniem pomniejszenia wynikającego z metody A-IRB.

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniósł 4 705 786 tys. zł, w tym wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowił 4 096 609 tys. zł.

Skonsolidowany współczynnik wypłacalności Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniósł 19,38%. Jednocześnie skonsolidowany współczynnik wypłacalności Tier 1 Grupy mBanku wyniósł 14,21%.

Dane dotyczące współczynnika wypłacalności dla okresów porównawczych nie podlegały przekształceniu. W ocenie Banku współczynnik wypłacalności jest miarą regulacyjną, a nie księgową i nie powinien podlegać retrospektywnemu przekształceniu. Niezależnie od tego, ewentualne retrospektywne przekształcenie wyliczenia współczynników wypłacalności nie wpłynęłoby istotnie na ich poziom.

Kapitał wewnętrzny

Grupa mBanku dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka, na jaki jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Grupie mBanku opracowano i wdrożono proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. proces ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka działalności Grupy mBanku.

Kapitał wewnętrzny to szacowana wartość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Grupy mBanku. Kapitał wewnętrzny jest sumą kapitału ekonomicznego na pokrycie rodzajów ryzyka uwzględnianych w procesie kalkulacji kapitału ekonomicznego oraz kapitału niezbędnego na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka (w tym trudno mierzalnych rodzajów ryzyka).

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w Grupie mBanku przebiega w sposób ciągły i składa się z sześciu etapów realizowanych przez jednostki organizacyjne mBanku i spółki Grupy mBanku. Elementami procesu są:

- inwentaryzacja ryzyka w działalności Grupy mBanku,
- kalkulacja kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka,
- agregacja kapitału,
- testy warunków skrajnych,
- planowanie i alokacja kapitału ekonomicznego na linie biznesowe i spółki Grupy mBanku,
- monitorowanie polegające na stałej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Grupy mBanku i analizie poziomu kapitału na pokrycie ryzyka.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą mBanku. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej Grupy mBanku podlega corocznym przeglądom. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Grupy mBanku odpowiedzialny jest Zarząd mBanku.

W związku z tym, że suma wymogów kapitałowych Grupy mBanku wyznaczonych zgodnie z Uchwałą Nr 76/2010 (z późniejszymi zmianami) jak również kapitał wewnętrzny oszacowany dla Grupy mBanku na podstawie Uchwały nr 258/2011 są niższe niż wartość funduszy własnych Grupy mBanku, na dzień 31 grudnia 2013 roku Grupa mBanku utrzymywała fundusze własne na poziomie zgodnym z wymaganiami Prawa bankowego.

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

Adekwatność kapitałowa	31.12.2013	31.12.2012
Fundusze własne:		
- Kapitał akcyjny	168 696	168 556
- Kapitał zapasowy	7 461 954	6 686 581
- Kapitał rezerwowy	1 074 250	1 143 342
- Niezrealizowane zyski i straty na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży oraz różnice kursowe z przeliczenia	284 110	452 465
- Zysk bieżącego okresu	268 403	650 589
- Korekta funduszy o akcje i udziały w jednostkach finansowych	(32 566)	(30 818)
- Korekta funduszy o dodatkowe powiększenia	27 096	24 491
- Korekta funduszy o dodatkowe pomniejszenia	(257 897)	(311 962)
- Korekta funduszy o wartości niematerialne	(455 345)	(436 123)
- Zobowiązania podporządkowane	2 860 834	3 217 460
I. Fundusze własne razem	11 399 535	11 564 581
Wymogi kapitałowe:		
II. Ryzyko kredytowe, w tym:	4 096 609	4 403 234
- przy zastosowaniu metody standardowej	1 682 678	1 495 241
- przy zastosowaniu metody AIRB	2 413 931	2 907 993
III. Ryzyko walutowe	-	-
IV. Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	3 794	2 085
V. Ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	18 258	15 154
VI. Ryzyko ogólne stóp procentowych	46 459	26 409
VII. Ryzyko rozliczenia, dostawy oraz ryzyko kredytowe kontrahenta	40 516	38 623
VIII. Ryzyko cen towarów	-	-
IX. Ryzyko operacyjne	484 421	452 866
X. Inne przejściowe wymogi kapitałowe	15 729	-
XI. Całkowity wymóg kapitałowy	4 705 786	4 938 371
XII. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	58 822 325	61 729 638
XIII. Współczynnik wypłacalności (%)	19,38%	18,73%
XIV. Kapitał wewnętrzny	4 111 126	4 079 786

48. Zdarzenia po dniu bilansowym

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego w Grupie nie wystąpiły istotne zdarzenia.