



**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe
Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych
Standardów Sprawozdawczości Finansowej
za IV kwartał 2013 roku**

Spis treści

Wybrane dane finansowe	4
Wstęp	6
Główne wydarzenia w Grupie mBanku S.A. w IV kwartale 2013 roku	7
Otoczenie gospodarcze w IV kwartale 2013 roku	8
Sytuacja finansowa Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2013 roku	12
Działalność segmentów i linii biznesowych	20
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	30
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	31
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	32
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	33
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	35
Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.	36
Rachunek zysków i strat	36
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	37
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	38
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	39
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	41
Noty objaśniające do sprawozdania finansowego	42
1. Informacje o Grupie mBanku S.A.	42
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.....	43
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	69
4. Segmenty działalności	70
5. Wynik z tytułu odsetek	75
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji	75
7. Przychody z dywidend	76
8. Wynik na działalności handlowej	76
9. Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone ..	77
10. Pozostałe przychody operacyjne.....	77
11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.....	78
12. Ogólne koszty administracyjne	79
13. Pozostałe koszty operacyjne	79
14. Zysk na jedną akcję	80
15. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	80
16. Pochodne instrumenty finansowe	81
17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	82
18. Inwestycyjne papiery wartościowe	84
19. Wartości niematerialne	84
20. Rzeczowe aktywa trwałe	84
21. Zobowiązania wobec klientów	85
22. Rezerwy.....	85
23. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	86
24. Współczynnik wypłacalności	87
Wybrane dane objaśniające	87
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	87
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	87
3. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	87
4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, pasywa, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ.....	87
5. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny.....	87
6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	87
7. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	88

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

8.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu IV kwartału 2013 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.....	88
9.	Skutek zmian w strukturze jednostki w IV kwartale 2013 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejściem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności	88
10.	Zmiany zobowiązań warunkowych.....	88
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów	88
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	88
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	88
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....	88
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	88
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	89
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.....	89
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	89
19.	Korekty błędów poprzednich okresów	89
20.	Niespłaceniu lub naruszeniu umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	89
21.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych..	89
22.	Zarejestrowany kapitał akcyjny.....	89
23.	Znaczące pakiety akcji.....	90
24.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące.....	90
25.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	91
26.	Zobowiązania pozabilansowe	93
27.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	94
28.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o wartości powyżej 10% kapitałów własnych.....	94
29.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta	94
30.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału.....	95

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

Wybrane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	IV kwartały 2013 okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	IV kwartały 2012 okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 przekształcone	IV kwartały 2013 okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	IV kwartały 2012 okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 przekształcone
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	(875 524)	3 551 574	(207 914)	850 962
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(146 597)	(216 342)	(34 813)	(51 836)
X. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(2 842 591)	(400 979)	(675 039)	(96 075)
XI. Przepływy pieniężne netto, razem	(3 864 712)	2 934 253	(917 766)	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	-

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł			w tys. EUR		
	Stan na dzień			Stan na dzień		
	31.12.2013	30.09.2013 przekształcone	31.12.2012 przekształcone	31.12.2013	30.09.2013 przekształcone	31.12.2012 przekształcone
I. Aktywa razem	104 282 761	104 000 120	102 144 983	25 145 342	25 280 791	24 985 319
II. Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-	-	-
III. Zobowiązania wobec innych banków	19 224 182	21 416 248	21 110 939	4 635 461	5 205 953	5 163 871
IV. Zobowiązania wobec klientów	61 673 527	60 085 074	57 983 600	14 871 124	14 605 735	14 183 161
V. Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	10 229 342	9 863 500	9 594 430	2 466 566	2 397 662	2 346 859
VI. Udziały niekontrolujące	27 096	26 518	24 491	6 534	6 446	5 991
VII. Kapitał akcyjny	168 696	168 681	168 556	40 677	41 004	41 230
VIII. Liczba akcji	42 174 013	42 170 252	42 138 976	42 174 013	42 170 252	42 138 976
IX. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	242,55	233,90	227,69	58,49	56,86	55,69
X. Współczynnik wypłacalności	19,38	19,17	18,73	19,38	19,17	18,73

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	IV kwartały 2013 okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	IV kwartały 2012 okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 przekształcone	IV kwartały 2013 okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	IV kwartały 2012 okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	3 631 968	4 135 914	862 495	990 970
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 084 180	1 011 765	257 464	242 420
III. Wynik na działalności handlowej	326 358	344 897	77 501	82 638
IV. Wynik na działalności operacyjnej	1 340 645	1 449 052	318 367	347 195
V. Zysk brutto	1 340 645	1 449 052	318 367	347 195
VI. Zysk netto	1 070 306	1 193 575	254 169	285 982
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 229 350)	3 290 233	(291 938)	788 344
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	126 535	(133 420)	30 049	(31 968)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(3 049 423)	296 936	(724 156)	71 146
X. Przepływy pieniężne netto, razem	(4 152 238)	3 453 749	(986 046)	827 523
XI. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	25,39	28,34	6,03	6,79
XII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	25,38	28,31	6,03	6,78
XIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	10,00	-	2,37	-

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł			w tys. EUR		
	Stan na dzień			Stan na dzień		
	31.12.2013	30.09.2013 przekształcone	31.12.2012 przekształcone	31.12.2013	30.09.2013 przekształcone	31.12.2012 przekształcone
I. Aktywa razem	100 232 132	99 644 169	98 057 913	24 168 628	23 633 083	23 985 596
II. Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-	-	-
III. Zobowiązania wobec innych banków	18 863 854	20 880 552	20 241 514	4 548 576	4 952 340	4 951 204
IV. Zobowiązania wobec klientów	64 008 374	61 685 821	59 881 918	15 434 118	14 630 321	14 647 502
V. Kapitał własny	9 573 220	9 248 208	9 072 794	2 308 357	2 193 442	2 219 264
VI. Kapitał akcyjny	168 696	168 681	168 556	40 677	40 007	41 230
VII. Liczba akcji	42 174 013	42 170 252	42 138 976	42 174 013	42 170 252	42 138 976
VIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	226,99	219,30	215,31	54,73	52,01	52,67
IX. Współczynnik wypłacalności	20,59	20,88	19,66	20,59	20,88	19,66

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 31 grudnia 2013 roku – 1 EUR = 4,1472 tys. PLN, kurs z dnia 30 września 2013 roku – 1 EUR = 4,2163 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2012 roku – 1 EUR = 4,0882 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i start - kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca czterech kwartałów 2013 i 2012 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,2110 PLN i 1 EUR = 4,1736 PLN.

Wstęp

W IV kwartale 2013 roku Grupa mBanku wypracowała zysk brutto w wysokości 405,5 mln zł, co oznacza wzrost o 51,0 mln zł (+14,4%) w stosunku do wyniku III kwartału 2013 roku. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku był o 25,6 mln zł, tj. 8,9% wyższy w porównaniu z poprzednim kwartałem i wyniósł 314,2 mln zł.

Głównymi czynnikami determinującymi wynik w IV kwartale 2013 roku były:

- **Wyższe dochody** na poziomie 964,2 mln zł, tj. +2,0% w porównaniu do III kwartału 2013 roku dzięki wyższemu wynikowi z tytułu odsetek (588,1 mln zł, tj. wzrost o 3,2% w ujęciu kwartalnym), wyższemu wynikowi z tytułu opłat i prowizji (228,9 mln zł, tj. wzrost o 8,6%) i dodatkowej dywidendzie w wysokości 9,4 mln zł wypłaconej przez PZU S.A.
- **Wyższe koszty działalności** (łącznie z amortyzacją) w porównaniu do poprzedniego kwartału, które wyniosły 441,6 mln zł. W rezultacie efektywność Grupy mBanku mierzona relacją kosztów do dochodów pozostała na zbliżonym poziomie w ujęciu narastającym w stosunku do poprzedniego kwartału. Wskaźnik kosztów do dochodów po IV kwartale 2013 roku wyniósł 45,7% w porównaniu z 45,6% po III kwartale 2013 roku.
- **Spadek kosztów ryzyka** do poziomu 68 punktów bazowych w IV kwartale 2013 roku. Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek były mniejsze o 56,5 mln zł, tj. 32,5% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Zmiana ta wynikała z niższego poziomu odpisów zarówno w segmencie Bankowości Detalicznej jak i w segmencie Korporacji i Rynków Finansowych.
- **Kontynuacja wzrostu organicznego i ekspansji biznesowej** przejawiająca się w:
 - **Zwiększeniu bazy klientów indywidualnych** do 4 368 tys. (+42 tys. klientów w porównaniu do III kwartału 2013 roku, +235 tys. klientów od początku roku);
 - **Wzroście liczby klientów korporacyjnych** do poziomu 16 333 klientów (+332 klientów w porównaniu do III kwartału 2013 roku, +1 238 klientów od początku roku).

Wartość pożyczek i kredytów netto na koniec IV kwartału 2013 roku wyniosła 68 210,4 mln zł i była niższa o 996,3 mln zł, tj. 1,4% w porównaniu do końca III kwartału 2013 roku. Było to wynikiem spadku wolumenu kredytów klientów korporacyjnych o 735,7 mln zł, tj. 2,4% i kredytów dla klientów indywidualnych o 547,5 mln zł, tj. 1,4%, (po wyeliminowaniu zmian spowodowanych przez wahania kursów walutowych, wartość kredytów netto spadła o 0,3% kwartał do kwartału). Wolumen kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym i klientom detalicznym wyniósł odpowiednio 29 475,3 mln zł i 38 307,9 mln zł.

Wartość depozytów klientów była większa w ujęciu kwartalnym o 1 588,4 mln zł, tj. 2,6% i wyniosła 61 673,5 mln zł. Depozyty klientów indywidualnych wzrosły o 4,9% i wyniosły 34 203,1 mln zł, podczas gdy depozyty klientów korporacyjnych wzrosły o 0,4% i wyniosły 26 752,9 mln zł. Po wyłączeniu transakcji repo depozyty klientów korporacyjnych spadły o 4,9%.

W wyniku powyższych zmian, stosunek kredytów do depozytów Grupy mBanku obniżył się w porównaniu do poprzedniego kwartału i wyniósł 110,6%.

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

- ROE brutto na poziomie 16,5% (wobec 15,6% na koniec III kwartału 2013 roku);
- ROE netto na poziomie 13,1% (wobec 12,6% na koniec III kwartału 2013 roku).

Wskaźniki kapitałowe Grupy mBanku pozostawały na bezpiecznym poziomie. Współczynnik wypłacalności (CAR) na koniec grudnia 2013 roku wyniósł 19,38% wobec 19,17% na koniec poprzedniego kwartału. Wskaźnik Core Tier 1 osiągnął wartość 14,21% wobec 14,02% na koniec III kwartału 2013 roku.

Główne wydarzenia w Grupie mBanku S.A. w IV kwartale 2013 roku

Zmiany we władzach Banku

W dniu 13 listopada 2013 roku Ulrich Sieber, Członek Rady Nadzorczej i Zastępca jej Przewodniczącego, złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 30 listopada 2013 roku. Rezygnacja ma związek z zakończeniem pełnienia przez Pana Siebera funkcji Członka Zarządu Commerzbank AG. Nowym członkiem Rady Nadzorczej z dniem 12 grudnia 2013 roku został Martin Zielke, na okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Rady.

Program Emisji Euroobligacji

W 2012 roku BRE Finance France S.A. jako emitent oraz Bank jako gwarant, podpisały umowę Programu Emisji Euroobligacji (Euro Medium Term Notes - EMTN) do kwoty 2 mld euro. Program ma na celu umożliwienie emitentowi emisji papierów dłużnych w wielu transzach i walutach, o różnej strukturze odsetkowej.

Program Emisji Euroobligacji otrzymał ratingi na poziomie „A” i „BBB+” przyznane odpowiednio przez agencje Fitch Ratings i Standard and Poor’s Rating Services.

W IV kwartale 2013 roku miały miejsce dwie emisje euroobligacji:

- w dniu 25 września 2013 roku, BRE Finance France dokonało emisji euroobligacji o wartości nominalnej 200 mln franków szwajcarskich i terminie wykupu w 2018 roku. Oprocentowanie obligacji wyniosło 2,5% w skali rocznej. Przychody z tytułu emisji papierów dłużnych zostały przekazane przez emitenta na własność Bankowi, jako gwarantowi emisji, w postaci kaucji. Składająca kaucję spółka BRE Finance France będzie otrzymywać od Banku w okresach rocznych odsetki oparte na stałej stopie procentowej oraz dodatkową premię wykupową równą 1 033 tys. franków szwajcarskich. Środki pochodzące z kaucji wykorzystane będą na finansowanie ogólnej działalności bankowej Banku. W dniu 26 września 2013 roku wyemitowanej transzy euroobligacji zostały przyznane ratingi które pokrywają się z przyznanymi dla całego Programu. Rozliczenie emisji nastąpiło w dniu 8 października 2013 roku.
- w dniu 22 listopada 2013 roku, BRE Finance France dokonało emisji euroobligacji o wartości nominalnej 500 mln koron czeskich i terminie wykupu w 2018 roku (w formie „private placement”). Oprocentowanie obligacji wyniosło 2,32% w skali rocznej. Rozliczenie emisji nastąpiło w dniu 6 grudnia 2013 roku.

Pierwsza emisja euroobligacji miała miejsce w dniu 4 października 2012 roku (euroobligacje o wartości nominalnej 500 mln euro, terminie wykupu w 2015 roku i oprocentowaniu 2,75% w skali rocznej).

Rebranding Grupy

Kluczową dla procesu rebrandingu datą był 25 listopada kiedy to swoje nazwy zmieniły BRE Bank i MultiBank. Podmioty dawnej Grupy BRE Banku połączyły się pod szyldem mBanku. Nowa nazwa została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców i jest wykorzystywana w całej działalności Banku na wszystkich rynkach. Przed końcem roku rebranding objął również spółki zależne Grupy, które zyskały nowe logotypy i nazwy z przedrostkiem „m”: BRE Faktoring zmienił nazwę na mFaktoring, BRE Leasing na mLeasing, DI BRE to obecnie Dom Maklerski mBanku natomiast BRE Bank Hipoteczny to mBank Hipoteczny.

Dostępne wcześniej strony internetowe dawnego mBanku, MultiBanku i BRE Banku zostały zastąpione jednym wspólnym adresem: www.mbank.pl

Proces zmian nie wymagał zaangażowania klientów – nie zmieniły się żadne zapisy wcześniejszych umów i nie było konieczności podpisywania nowych. Nie był konieczny też żaden rodzaj kontaktu klienta z Bankiem.

Docelowo rebranding obejmie całą sieć placówek Grupy, a dotychczasowe oddziały zyskają nowe logo. Proces ten zakończy się w 2014 roku. Dodatkowo, zgodnie ze strategią Jednego Banku, do 2018 roku wszystkie placówki detaliczne i korporacyjne Banku zostaną poddane reorganizacji oraz realokacji, oferując wszystkim klientom pełną ofertę mBanku.

W ramach procesu rebrandingu w IV kwartale 2013 roku, przeprowadzona została intensywna kampania informacyjna. Rebranding stał się również okazją do odświeżenia marki samego mBanku. Nowy serwis transakcyjny mBanku, który powstał w ramach projektu Nowy mBank (o którym mowa w części Nowy mBank), odzwierciedla nową koncepcję brandingową i jej kolorystykę.

Nowy mBank

W dniu 4 czerwca 2013 roku uruchomiona została nowoczesna platforma bankowości internetowej mBanku w ramach projektu Nowy mBank. Prace nad platformą trwały od I kwartału 2012 roku, a uruchomienie serwisu zbiegło się w czasie z ogłoszeniem informacji o rebrandingu Grupy.


Praca nad stworzeniem nowego mBanku trwała 14 miesięcy. Każdy element serwisu został zaprojektowany całkowicie od początku, w zgodzie z nową koncepcją brandingową. Zespół tworzący platformę liczył ponad 200 osób z całego Banku. Ich wysiłek został doceniony przez fachowców, którzy nagrodzili mBank w licznych konkursach oraz wskazali przedsięwzięcie jako benchmark dla sektora (raport renomowanej firmy doradczej Forrester Research).

IV kwartał 2013 roku przyniósł dalsze potwierdzenia słuszności decyzji o stworzeniu nowego serwisu transakcyjnego. Cele, które postawiono projektując platformę czyli uproszczenie, przyspieszenie działania serwisu, zwiększenie jego ergonomii i intuicyjności użytkowania zostały zrealizowane, co potwierdziły liczne nagrody i wyróżnienia, m.in. w konkursie „Distribution and Marketing Innovation Awards”, organizowanym przez Efma (ang. European Financial Management Association) i Accenture, którzy uznali mBank za najlepszy bank on-line i mobilny.

W grudniu 2013 roku potwierdzono plany całkowitego zastąpienia dotychczasowej wersji detalicznego systemu transakcyjnego nową – proces ma zostać zamknięty przed końcem 2014 roku. Dotychczasowa platforma transakcyjna Banku wyłączana będzie etapami. Całemu procesowi towarzyszy regularna kampania informacyjna.

Nagrody i wyróżnienia

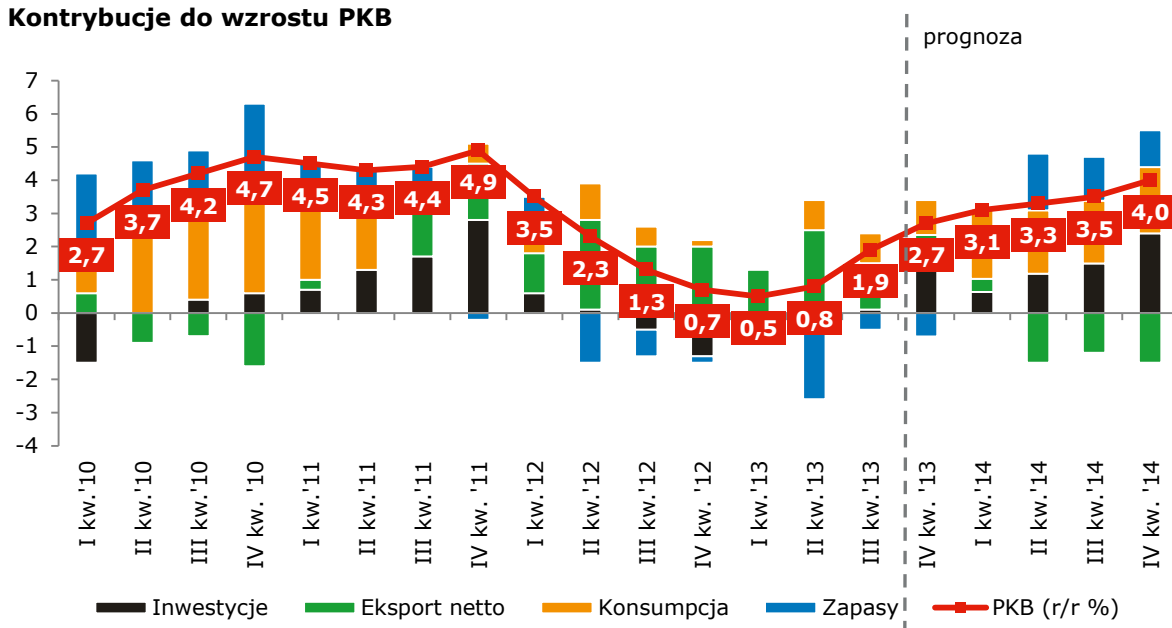
Działalność Grupy w IV kwartale 2013 roku została doceniona zarówno przez klientów, jak i zewnętrznych ekspertów, co znalazło odzwierciedlenie w przyznaniu następujących nagród i wyróżnień:

- mBank uplasował się na szóstym miejscu w rankingu Najbezpieczniejszych Banków na Rynkach Wchodzących Europy Środkowo-Wschodniej magazynu Global Finance. Zestawienie zostało opracowane na podstawie ratingów Standard & Poor's, Fitch i Moody's, dotyczących kredytów długoterminowych i sumy aktywów największych banków regionu.
- 
- Prestiżowy magazyn Global Finance przyznał Bankowi nagrodę „Best online treasury services” w kategorii „Best Corporate/Institutional Internet Banks”. mBank, jako jedyna polska instytucja, został nagrodzony w konkursie World's Best Internet Banks 2013. Zwycięcy zostają wybrani na podstawie efektywności strategii pozyskiwania i obsługi klientów internetowych, wzrostu ich liczby, szerokości oferty dostępnej online, potwierdzonych korzyści odniesionych w efekcie inicjatyw w Internecie oraz designu i funkcjonalności serwisu internetowego.
 - W corocznym konkursie marketingowym, w którym nagradzane są najskuteczniejsze kampanie reklamowe, mBank został wyróżniony nagrodą Effie za kampanię reklamową mSaver.

Otoczenie gospodarcze w IV kwartale 2013 roku

W IV kwartale 2013 roku nastąpiło ugruntowanie pozytywnych tendencji w polskiej gospodarce, obserwowanych od połowy roku. Prognozy Banku, oparte na danych o częstotliwości miesięcznej wskazują, że w ostatnich trzech miesiącach roku gospodarka polska wzrosła o 2,5% w ujęciu rocznym, przyspieszając kolejny kwartał z rzędu. W opinii Banku, dostępne sygnały ze sfery realnej pozwalają w dalszym ciągu na optymizm co do perspektywy polskiej gospodarki – Bank oczekuje, że w 2014 roku wzrost gospodarczy zdecydowanie przekroczy 3%.

Kontrybucje do wzrostu PKB



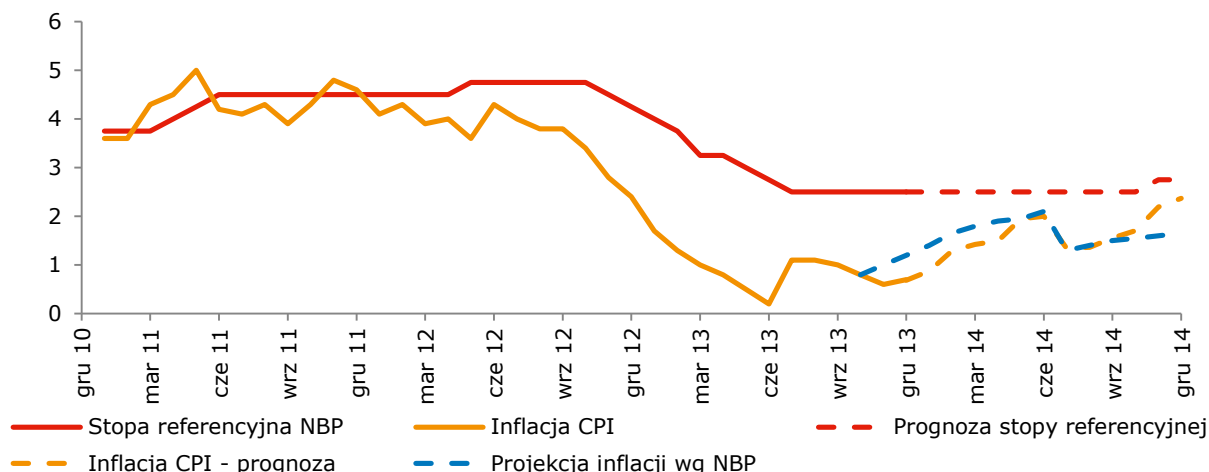
Ostatni kwartał 2013 roku potwierdził, że również struktura wzrostu gospodarczego przesuwa się w kierunku typowym dla fazy ożywienia gospodarczego. Spadającemu wkładowi eksportu netto (i rosnącej roli popytu wewnętrznego) towarzyszyła w ostatnich miesiącach systematyczna poprawa sytuacji finansowej, oczekiwań i planów inwestycyjnych przedsiębiorstw produkujących na rynek wewnętrzny. Szereg sygnałów wskazuje, że już nie tylko eksport napędza polską gospodarkę.

Arytmetyka realnych dochodów konsumentów była w IV kwartale najkorzystniejsza dla ich portfeli od wielu lat. Wciąż niska inflacja, w połączeniu z solidnym i przyspieszającym wzrostem płac nominalnych, skutkowałą wysoką dynamiką dochodów realnych, zaś systematyczne wzrosty zatrudnienia zapewniają rozszerzanie bazy dochodowej dla konsumpcji. Korzystne perspektywy dla konsumentów potwierdza nie tylko dobry wynik konsumpcji w III kwartale, ale również kontynuacja pozytywnych trendów sprzedaży detalicznej w kolejnych miesiącach. W opinii Banku czynnik ten, wsparty między innymi ożywającym rynkiem pracy i luźniejszym kredytem konsumenckim, będzie jednym z głównych silników wzrostu gospodarczego również w kolejnych kwartałach, nawet w przypadku wzrostu inflacji.

Zaskoczywszy in plus w III kwartale 2013 roku, inwestycje najprawdopodobniej kontynuowały marsz w górę w IV kwartale. Według wstępnych szacunków Banku, tempo wzrostu nakładów brutto na środki trwałe sięgnęło 4,5% w ujęciu rocznym. Za wzrost nakładów inwestycyjnych w polskiej gospodarce odpowiadają nie tylko inwestycje budowlane (infrastrukturalne, mieszkaniowe i komercyjne), ale również zakupy maszyn i urządzeń, co potwierdza zarówno struktura nakładów w III kwartale, jak i wysokie dynamiki sekcji przemysłu odpowiedzialnych za wytwarzanie dóbr inwestycyjnych. Co prawda, skala inwestycji pozostaje wciąż niska, a inwestycje skoncentrowane są w wąskiej grupie dużych przedsiębiorstw (na co wskazują wyniki badań koniunktury i finansów przedsiębiorstw NBP), ale konstelacja czynników makroekonomicznych (odczuwalny wzrost popytu i spadek niepewności makroekonomicznej) sprzyja podejmowaniu inwestycji przez przedsiębiorstwa. Co więcej, wysoki poziom wykorzystania mocy wytwórczych sugeruje, że presja na ich rozbudowę będzie przez przedsiębiorstwa odczuwana już na wczesnym etapie ożywienia gospodarczego. Oczekiwania „tłustych lat” dla inwestycji wspiera, w opinii Banku, rozpoczynająca się nowa perspektywa budżetowa UE, pozwalająca na finansowanie inwestycji publicznych. Te ostatnie będą czynnikiem podnoszącym i przedłużającym fazę wzrostową obecnego cyklu koniunkturalnego.

Inflacja i stopy procentowe

Pomimo oczekiwań stopniowego wzrostu inflacji, w IV kwartale 2013 roku dynamika cen konsumenckich spadła z 1,1% do 0,8%. Za dalsze hamowanie inflacji nadal odpowiadały czynniki podażowe i regulacyjne. Z jednej strony, inflację w dalszym ciągu obniżały rekordowo niskie ceny żywności i spadki cen paliw, z drugiej zaś stabilność inflacji bazowej zaburzały opłaty za naukę przedszkolną i nowe promocje wprowadzane przez operatorów sieci komórkowych.

Inflacja CPI i stopa referencyjna NBP

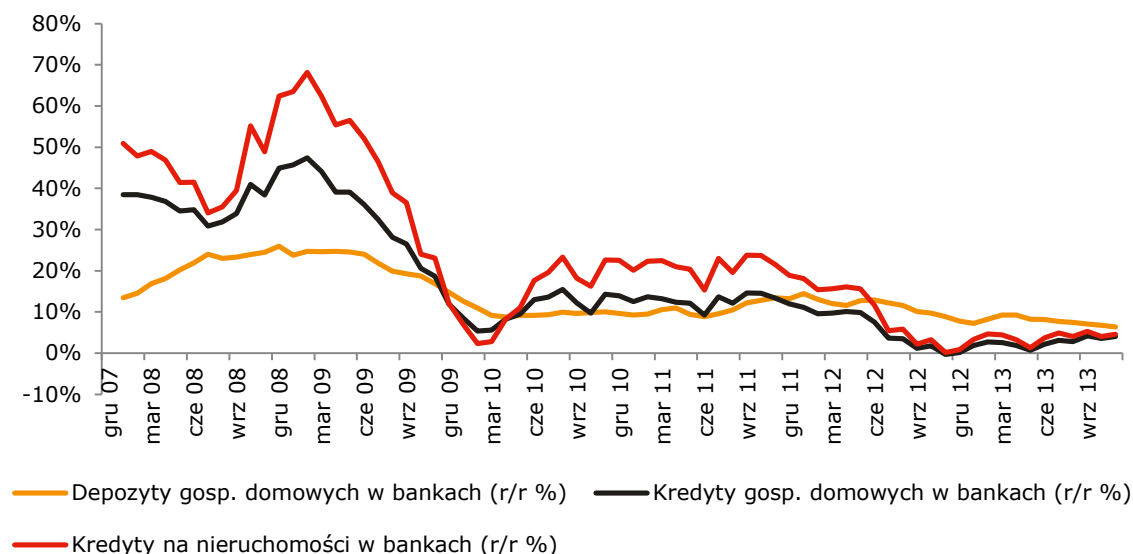
Dalsze przyspieszenie wzrostu gospodarczego, w otoczeniu uśpionych procesów inflacyjnych przyczyniło się do kontynuacji polityki pieniężnej w niezmiennym kształcie. Wprowadzenie dalszych obniżek stóp procentowych zostały w praktyce wykluczone, ale Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymywała na kolejnych posiedzeniach neutralne nastawienie, połączone z gołębimi wypowiedziami i przesunięciem horyzontu stabilności niskich stóp procentowych do połowy 2014 roku. Wiarygodności temu zapewnieniu dodaje realizacja scenariusza bazowego RPP (ożywienie gospodarcze i brak presji inflacyjnej). Bank spodziewa się rozpoczęcia zacieśniania polityki pieniężnej pod koniec 2014 roku.

Ostatni kwartał 2013 roku upłynął pod znakiem stopniowego umocnienia złotego. Złoty, w przeciwieństwie do walut wielu krajów rozwijających się, pozostawał na stabilnym poziomie w okresie obfitującym w zaburzenia: od intensyfikacji konfliktów budżetowych w Stanach Zjednoczonych, poprzez obawy o siłę ożywienia gospodarczego tamże, a skończywszy na zmianach oczekiwań dotyczących wygaszania programu skupu aktywów (włącznie z niespodziewanym rozpoczęciem wygaszania programu na grudniowym posiedzeniu). Na koniec roku 1 euro warte było 4,15 zł. Bank spodziewa się, że trend aprecjacyjny złotego będzie kontynuowany wraz z coraz bardziej optymistycznymi perspektywami polskiej gospodarki i postępującą poprawą sytuacji gospodarczej w Europie.

Podaż pieniądza i sektor bankowy jako lustro gospodarki

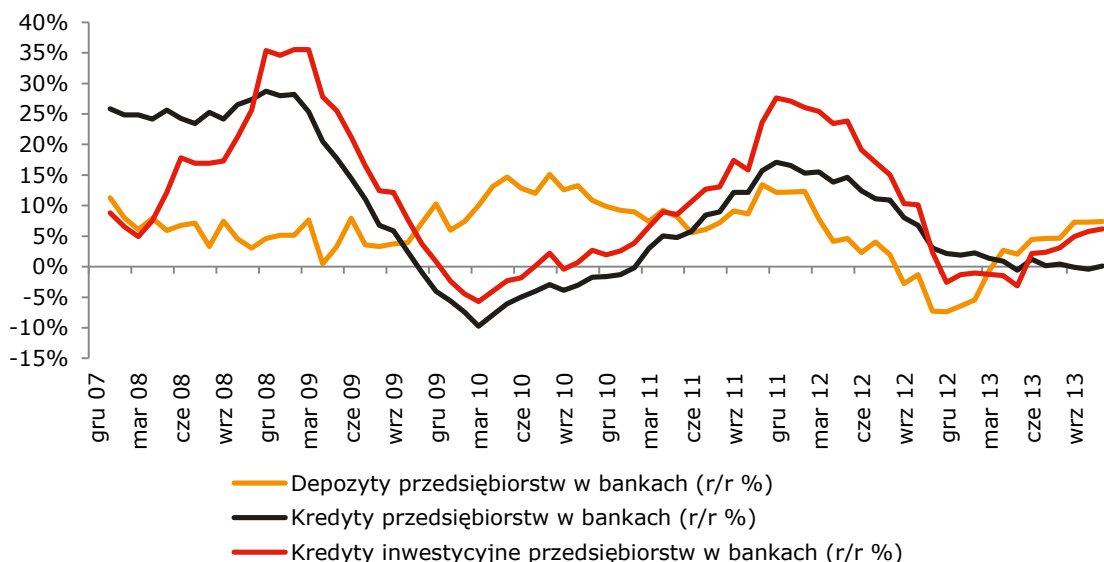
Sytuacja sektora bankowego i finansowego w IV kwartale 2013 roku była odzwierciedleniem nakreślonych powyżej trendów w gospodarce realnej. Wobec stabilizacji stóp procentowych NBP na rekordowo niskim poziomie 2,5%, zakończył się okres spadków rynkowych stóp procentowych i jedynie niewielka ich część (w tym stawki na rynku międzybankowym i oprocentowanie depozytów i kredytów korporacyjnych) dryfowała w dół. W efekcie, zakończył się proces migracji środków gospodarstw domowych z depozytów terminowych do depozytów bieżących, a następnie poza system bankowy. Wreszcie, ożywienie gospodarcze w IV kwartale 2013 roku w dalszym ciągu przebiegało przy minimalnym przyroście nowej akcji kredytowej, skoncentrowanej w wybranych segmentach rynku.

Kredyty i depozyty gospodarstw domowych



Wartość depozytów gospodarstw domowych zgromadzonych w bankach po IV kwartale wzrosła o około 12 mld zł (rok wcześniej – o 15 mld zł), wieńcząc tym samym najślabszy od 9 lat rok pod względem przyrostu depozytów detalicznych. Wprawdzie większa część środków gospodarstw domowych jest zgromadzona na rachunkach bieżących, ale tendencja do zwiększania ich udziału uległa zahamowaniu w IV kwartale, podobnie jak dynamika wpłat do towarzystw funduszy inwestycyjnych. W opinii Banku nie oznacza to zakończenia procesu rotacji aktywów gospodarstw domowych obserwowanego przez cały 2013 rok, a raczej przejściową realizację zysków i efekt słabości rynku giełdowego w ostatnich tygodniach roku. Po stronie kredytowej zaobserwowano kolejne wzrosty wartości kredytów konsumpcyjnych i jedynie umiarkowane przyspieszenie w obszarze kredytów na nieruchomości. Efekt przesunięcia umów w związku z wprowadzeniem nowej rekomendacji S wystąpił w mniejszym niż oczekiwano stopniu, co pozwala ocenić popyt na kredyt mieszkaniowy jako bardziej stabilny. Zdaniem Banku, kolejne kwartały powinny przynieść stabilizację wartości kredytów mieszkaniowych, wskutek systematycznego (aczkolwiek powolnego) wzrostu nowej akcji kredytowej i spadku wartości kredytów walutowych związanego ze spodziewanym umocnieniem złotego.

Kredyty i depozyty przedsiębiorstw



Dynamika depozytów korporacyjnych wzrosła umiarkowanie w IV kwartale 2013 roku (z 7,3% do 9,9%). Wzrost wartości środków zdeponowanych w bankach przez przedsiębiorstwa jest odzwierciedleniem poprawiającej się sytuacji finansowej, tj. wzrostu zysków z podstawowej działalności, co początkowo wynika z dyscypliny kosztowej, a dopiero później – ze wzrostu przychodów. Analiza wyników finansowych przedsiębiorstw wskazuje, że obecnie mamy do czynienia z drugim z tych przypadków. Po stronie kredytowej po raz kolejny

obserwujemy stabilizację, która jednak skrywa systematyczną zmianę struktury kredytowania przedsiębiorstw – przesunięcie ciężaru z kredytów bieżących w kierunku kredytów inwestycyjnych.

Sytuacja finansowa Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2013 roku

Zmiana podejścia w zakresie rozpoznawania przychodów i kosztów dotyczących sprzedaży produktów ubezpieczeniowych dołączonych do kredytów

W IV kwartale 2013 roku Grupa wprowadziła zmianę w swoich politykach rachunkowości dotyczących rozpoznawania przychodów i kosztów dotyczących sprzedaży produktów ubezpieczeniowych dołączonych do kredytów.

Ponieważ Grupa nie wymaga od swoich klientów korzystania z oferty bancassurance, a zakup produktów ubezpieczeniowych jest zawsze dobrowolny, Grupa dotychczas raportowała przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych jako wydzielone przychody, nie zaś zgodnie z wymogami raportowania dotyczącymi produktów powiązanych. Mając na uwadze obserwowane trendy w sektorze bankowym w Polsce oraz poza jej granicami w zakresie sprzedaży produktów ubezpieczeniowych dołączonych do kredytów, Grupa wprowadzała zmiany w swoich politykach rachunkowości dotyczących produktów bancassurance już w trakcie 2013 roku, co skutkowało:

- utworzeniem rezerwy odzwierciedlającej ryzyko związane ze zwrotem części składek ubezpieczeniowych spowodowanym przedterminowym zakończeniem umów ubezpieczeniowych;
- bardziej konserwatywnym podejściem do prezentowania kosztów pośrednictwa związanych ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych;
- począwszy od lipca 2013 roku, wdrożeniem analizy stopnia zaawansowania usługi jako podstawy do rozpoznawania przychodów ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, w efekcie czego Grupa raportowała około 1/3 tych przychodów jako przychody rozpoznawane jednorazowo.

Zdaniem Grupy, takie podejście księgowe jest zgodne z odpowiednimi koncepcjami i zasadami zawartymi w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej, jak również odpowiednio odzwierciedla działania natury ekonomicznej zarówno po stronie klientów jak i Banku.

W grudniu 2013 roku Grupa otrzymała (podobnie jak wszystkie inne banki w Polsce) szczegółowe wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego na temat podejścia do księgowania działalności bancassurance, które w szczególności wskazały szerszą, bardziej restrykcyjną definicję produktów powiązanych. Grupa wdrożyła rekomendowaną definicję produktów powiązanych i w konsekwencji dostosowała swoje podejście księgowe do działalności bancassurance prowadzonej zarówno w roku 2013, jak i w latach poprzednich.

Retrospektywne wdrożenie zmian w polityce rachunkowości spowodowało przekształcenie zaraportowanych przez Grupę (oraz przez Bank) bilansu otwarcia na dzień 1 stycznia 2012 roku i w konsekwencji na dzień 1 stycznia 2013 roku oraz wyników finansowych za 2012 rok i za trzy kwartały 2013 roku.

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 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.

Mając na uwadze charakterystykę sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, jak również zmiany wprowadzone w podejściu księgowym w II i III kwartale 2013 roku, wdrożenie nowej polityki rachunkowości dotyczącej bancassurance spowodowało zwiększenie zysków netto w przekształconych rachunkach zysków i strat za poszczególne kwartały 2013 roku oraz zmniejszenie o kwotę 71,7 mln zł skonsolidowanych i jednostkowych kapitałów własnych odpowiednio Grupy i Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku w porównaniu do wartości wynikających z podejścia księgowego stosowanego do końca III kwartału 2013 roku. Zmiana polityki rachunkowości spowodowała również zmniejszenie skonsolidowanego współczynnika wypłacalności Grupy i skonsolidowanego współczynnika Core Tier 1 Grupy o 0,15 punktu procentowego oraz zmniejszenie jednostkowego współczynnika wypłacalności Banku i jednostkowego współczynnika Core Tier 1 Banku o 0,18 punktu procentowego na dzień 31 grudnia 2013 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

Opis zasad rachunkowości dotyczących produktów bancassurance przedstawiony jest w notach 2.5. oraz 2.33. Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku (2.25. Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami oraz 2.32. Dane porównawcze).

Wyniki kwartalne w 2012 i 2013 roku po przekształceniach przedstawiały się następująco:

w tys. zł	I kw. 2012	II kw. 2012	III kw. 2012	IV kw. 2012	2012
Przychody z tytułu odsetek	1 102 021	1 090 120	1 157 416	1 173 560	4 523 117
Koszty odsetek	(553 230)	(514 344)	(571 410)	(604 536)	(2 243 520)
Wynik z tytułu odsetek	548 791	575 776	586 006	569 024	2 279 597
Przychody z tytułu opłat i prowizji	315 199	306 911	295 185	299 584	1 216 879
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(101 576)	(101 481)	(113 402)	(113 874)	(430 333)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	213 623	205 430	181 783	185 710	786 545
Przychody z tytułu dywidend	20	2 642	11 191	49	13 902
Wynik na działalności handlowej, w tym:	97 681	83 304	99 478	76 079	356 542
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>	<i>78 880</i>	<i>73 822</i>	<i>90 376</i>	<i>80 928</i>	<i>324 006</i>
<i>Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń</i>	<i>18 801</i>	<i>9 482</i>	<i>9 102</i>	<i>(4 849)</i>	<i>32 536</i>
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	16 026	20 468	5 390	3 082	44 966
Pozostałe przychody operacyjne	75 776	56 479	53 111	90 355	275 721
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(111 811)	(108 967)	(134 870)	(88 987)	(444 635)
Ogólne koszty administracyjne	(343 766)	(356 231)	(383 126)	(382 591)	(1 465 714)
Amortyzacja	(48 341)	(50 598)	(45 303)	(51 375)	(195 617)
Pozostałe koszty operacyjne	(34 816)	(25 635)	(28 596)	(97 453)	(186 500)
Wynik działalności operacyjnej	413 183	402 668	345 064	303 893	1 464 808
Zysk brutto	413 183	402 668	345 064	303 893	1 464 808
Podatek dochodowy	(81 334)	(85 319)	(72 723)	(27 530)	(266 906)
Zysk netto	331 849	317 349	272 341	276 363	1 197 902
- akcjonariuszy mBanku S.A.	331 753	317 273	272 492	275 803	1 197 321
- udziały niekontrolujące	96	76	(151)	560	581

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

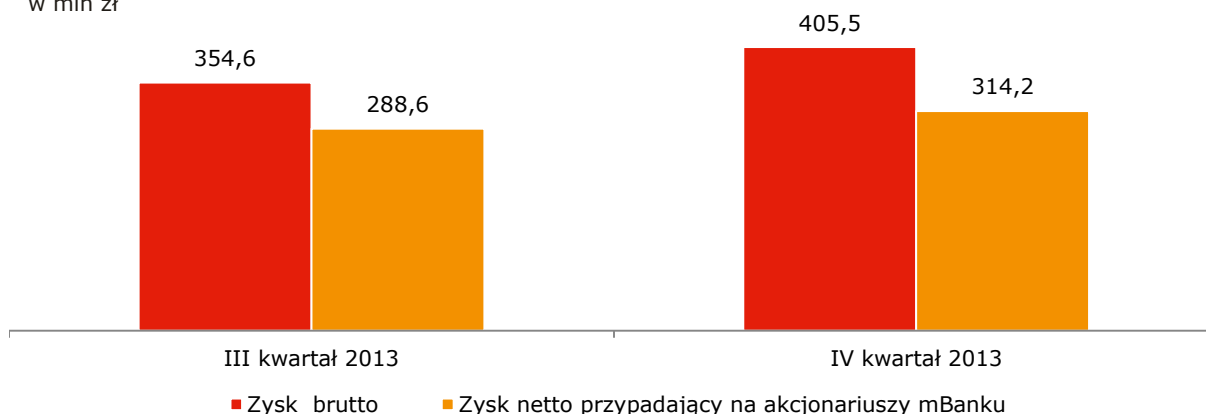
w tys. zł	I kw. 2013	II kw. 2013	III kw. 2013	IV kw. 2013	2013
Przychody z tytułu odsetek	1 048 123	997 534	959 049	945 265	3 949 971
Koszty odsetek	(530 640)	(447 302)	(389 049)	(357 169)	(1 724 160)
Wynik z tytułu odsetek	517 483	550 232	570 000	588 096	2 225 811
Przychody z tytułu opłat i prowizji	296 069	331 245	331 760	344 760	1 303 834
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(110 180)	(121 989)	(121 071)	(115 856)	(469 096)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	185 889	209 256	210 689	228 904	834 738
Przychody z tytułu dywidend	26	2 283	14 768	9 779	26 856
Wynik na działalności handlowej, w tym:	75 798	102 460	86 282	78 438	342 978
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>	<i>68 978</i>	<i>74 482</i>	<i>71 698</i>	<i>67 387</i>	<i>282 545</i>
<i>Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń</i>	<i>6 820</i>	<i>27 978</i>	<i>14 584</i>	<i>11 051</i>	<i>60 433</i>
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	774	36 160	16 368	25 276	78 578
Pozostałe przychody operacyjne	93 029	82 479	94 830	104 483	374 821
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(27 654)	(159 459)	(173 585)	(117 080)	(477 778)
Ogólne koszty administracyjne	(356 928)	(372 216)	(371 404)	(389 605)	(1 490 153)
Amortyzacja	(44 774)	(45 660)	(45 425)	(52 031)	(187 890)
Pozostałe koszty operacyjne	(41 574)	(49 986)	(47 960)	(70 738)	(210 258)
Wynik działalności operacyjnej	402 069	355 549	354 563	405 522	1 517 703
Zysk brutto	402 069	355 549	354 563	405 522	1 517 703
Podatek dochodowy	(75 668)	(77 242)	(65 071)	(90 744)	(308 725)
Zysk netto	326 401	278 307	289 492	314 778	1 208 978
- akcjonariuszy mBanku S.A.	325 736	277 853	288 586	314 200	1 206 375
- udziały niekontrolujące	665	454	906	578	2.603

Wynik finansowy Grupy mBanku

Zysk brutto wypracowany przez Grupę mBanku w IV kwartale 2013 roku wyniósł 405,5 mln zł i był o 14,4% wyższy w stosunku do wyniku III kwartału 2013 roku. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku był wyższy o 8,9% w porównaniu do poprzedniego kwartału i wyniósł 314,2 mln zł.

Zysk Grupy mBanku

w mln zł

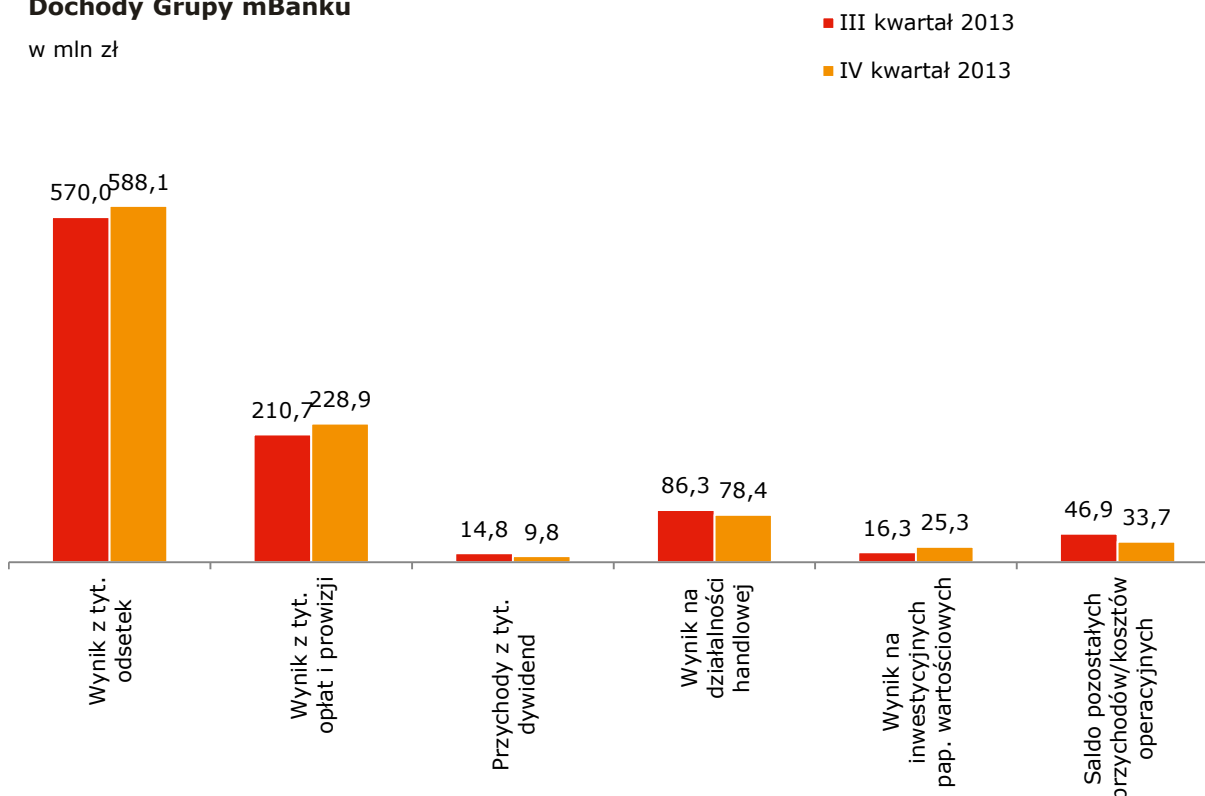


Dochody Grupy mBanku

W IV kwartale 2013 roku dochody ogółem Grupy mBanku wyniosły 964,2 mln zł i były wyższe o 19,2 mln zł, tj. 2,0% w porównaniu do III kwartału 2013 roku.

Dochody Grupy mBanku

w mln zł



Wynik z tytułu odsetek pozostał głównym źródłem dochodów Grupy mBanku i wyniósł 588,1 mln zł, co oznacza wzrost o 18,1 mln zł, tj. 3,2% w porównaniu do III kwartału 2013 roku.

Przychody z tytułu odsetek w IV kwartale 2013 roku spadły o 13,8 mln zł, tj. 1,4% w porównaniu do poprzedniego kwartału i wyniosły 945,3 mln zł. Głównym źródłem przychodów odsetkowych pozostały kredyty i pożyczki z udziałem 72,5%. Przychody z tego tytułu spadły o 3,8 mln zł, tj. 0,6% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 685,6 mln zł. Zmiana ta wynikała głównie z niższego wolumenu kredytów w IV kwartale 2013 roku. W omawianym okresie zaobserwowano spadek przychodów odsetkowych z tytułu inwestycyjnych papierów wartościowych o 5,8 mln zł, tj. 2,7%, jednocześnie przychody odsetkowe z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu były mniejsze o 1,0 mln zł, tj. 9,5%.

W IV kwartale 2013 roku odnotowano spadek kosztów z tytułu rozliczeń z klientami o 32,0 mln zł, tj. 13,5%, głównie w wyniku kontynuacji przez Bank proaktywnej polityki cenowej depozytów. Drugim co do wielkości źródłem kosztów odsetkowych pozostały rozliczenia z bankami, które w ujęciu

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

kwartalnym spadły o 5,3 mln zł, tj. 8,2%. Koszty odsetkowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych pozostały na zbliżonym poziomie w stosunku do III kwartału 2013 roku.

Marża odsetkowa netto w Grupie mBanku na koniec IV kwartału 2013 roku wyniosła 2,2%.

Wynik z tytułu opłat i prowizji w IV kwartale 2013 roku wyniósł 228,9 mln zł i był wyższy o 18,2 mln zł, tj. 8,6% w stosunku do poprzedniego kwartału.

Przychody z tytułu opłat i prowizji w IV kwartale 2013 roku wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału o 13,0 mln zł, tj. 3,9% i wyniosły 344,8 mln zł. Opłaty z tytułu działalności maklerskiej wzrosły o 5,6 mln zł, tj. 26,7% w porównaniu do poprzedniego kwartału, głównie ze względu na wyższe dochody z działalności na rynku pierwotnym - przeprowadzenie trzech ofert publicznych. Prowizje za obsługę kart płatniczych utrzymały się na stabilnym poziomie, zaś opłaty i prowizje z działalności kredytowej spadły w omawianym okresie o 2,5 mln zł, tj. 4,5%. W porównaniu do poprzedniego kwartału odnotowano wzrost prowizji za pośrednictwo w sprzedaży produktów zewnętrznych o 5,0 mln zł, tj. 26,2%.

Koszty z tytułu opłat i prowizji w IV kwartale 2013 roku były niższe w stosunku do ubiegłego kwartału i wyniosły 115,9 mln zł w porównaniu do 121,1 mln zł kwartał wcześniej. Koszty obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych spadły o 4,0 mln zł, tj. 7,1% w porównaniu do III kwartału 2013 roku. W omawianym okresie spadły również opłaty maklerskie o 4,6 mln zł, tj. 65,7%.

W IV kwartale 2013 roku Grupa mBanku odnotowała **wpływy z tytułu dywidend** w wysokości 9,4 mln zł głównie z tytułu dodatkowej dywidendy wypłaconej przez PZU S.A.

Wynik na działalności handlowej w omawianym okresie wyniósł 78,4 mln zł i spadł o 9,2% w porównaniu do III kwartału 2013 roku. Grupa mBanku odnotowała niższy wynik z pozycji wymiany o 4,3 mln zł, tj. 6,0%, wynikający głównie z niższej aktywności klientów korporacyjnych. Z kolei wynik na pozostałej działalności handlowej spadł o 3,5 mln zł, tj. 24,0% w wyniku niższych zysków na instrumentach pochodnych na stopę procentową.

Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone ukształtował się na poziomie 25,3 mln zł i był wyższy o 8,9 mln zł w porównaniu do poprzedniego kwartału. Poprawa wyniku w tej pozycji wynikała z zysków zrealizowanych na sprzedaży obligacji rządowych.

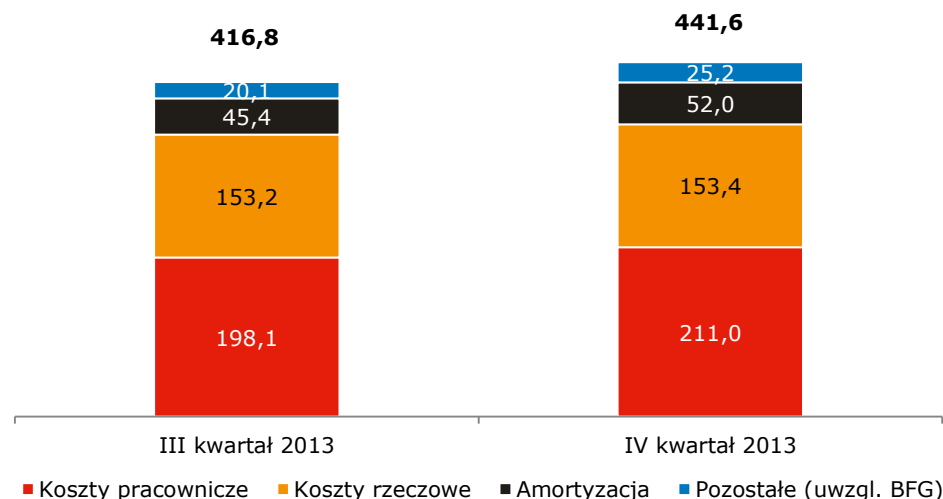
Pozostałe dochody operacyjne (saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych) ukształtowały się na poziomie 33,7 mln zł w porównaniu do 46,9 mln zł w III kwartale 2013 roku. W IV kwartale 2013 roku nastąpił zwrot podatku VAT w mLeasing w kwocie 9,5 mln zł oraz odnotowano niższy wynik z działalności ubezpieczeniowej.

Koszty działalności Grupy mBanku

W IV kwartale 2013 roku koszty działalności i amortyzacja Grupy mBanku wyniosły 441,6 mln zł i były wyższe w porównaniu do poprzedniego kwartału o 24,8 mln zł, tj. 6,0%. Skuteczne zarządzanie kosztami pozwoliło Grupie utrzymać efektywność działania, mierzoną wskaźnikiem kosztów do dochodów na poziomie zbliżonym do końca III kwartału 2013 roku.

Koszty działania i amortyzacja

w mln zł



Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

W omawianym okresie koszty pracownicze wzrosły o 12,9 mln zł, tj. 6,5%. W IV kwartale wzrosły koszty wynagrodzeń, głównie ze względu na wyższe rezerwy na premie motywacyjne. Zatrudnienie w Grupie mBanku wzrosło w IV kwartale 2013 roku o 21 etatów, głównie w wyniku zwiększenia zatrudnienia w dziale bezpośredniej obsługi klienta.

Zatrudnienie w Grupie mBanku	30.09.2013	31.12.2013	% zmiana kwartalna
Etaty	6 052	6 073	+0,3%

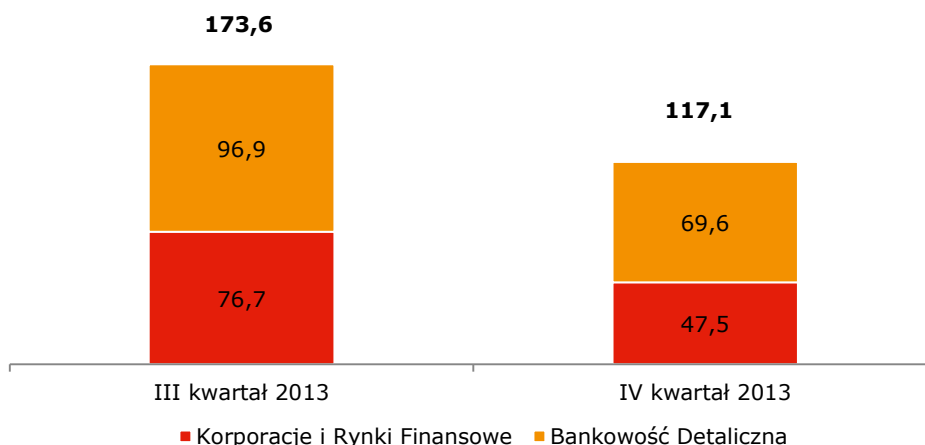
Koszty rzeczowe w IV kwartale 2013 roku pozostały na zbliżonym poziomie w stosunku do poprzedniego kwartału. W omawianym okresie wzrosły koszty logistyki i obszaru prawnego, spadły zaś koszty marketingu i promocji. W IV kwartale 2013 roku pozostałe koszty wzrosły o 5,1 mln zł, tj. 25,4%, ze względu na wprowadzenie w listopadzie 2013 dodatkowej opłaty ostrożnościowej związanej z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym (BFG), w wysokości 0,009% aktywów ważonych ryzykiem. W rezultacie, koszty opłat BFG wzrosły z 13,4 mln zł w III kwartale 2013 roku do 18,0 mln zł w IV kwartale 2013 roku.

Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

W IV kwartale 2013 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek w Grupie mBanku wyniosły 117,1 mln zł. W porównaniu z III kwartałem 2013 roku odpisy netto były niższe o 56,5 mln zł.

Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

w mln zł



Wysokość odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Detalicznej w IV kwartale 2013 roku wyniosła 69,6 mln zł w porównaniu do 96,9 mln zł w III kwartale 2013 roku.

Wartość odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek w pionie Korporacji i Rynków Finansowych wyniosła 47,5 mln zł, tj. o 29,2 mln zł mniej niż w poprzednim kwartale.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec IV kwartału 2013 roku wyniosła 104 282,8 mln zł i wzrosła w stosunku do końca III kwartału 2013 roku o 282,7 mln zł, tj. 0,3%.

Aktywa Grupy mBanku

Na koniec IV kwartału 2013 roku największy udział w strukturze aktywów Grupy mBanku utrzymały kredyty i pożyczki udzielone klientom. Ich udział w sumie aktywów nieznacznie spadł do poziomu 65,4% wobec 66,4% na koniec III kwartału 2013 roku. Wartość kredytów i pożyczek netto w IV kwartale 2013 roku wyniosła 68 210,4 mln zł i była niższa o 996,3 mln zł, tj. 1,4% w stosunku do końca poprzedniego kwartału (po wyłączeniu transakcji reverse repo / buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek netto spadła o 0,7%).

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym spadła do 29 475,3 mln zł, czyli o 735,7 mln zł, tj. 2,4% (po wyłączeniu transakcji reverse repo / buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym spadła o około 3,0%). Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym spadł w relacji do końca września 2013 roku o 547,5 mln zł, tj. 1,4% do poziomu 38 307,9 mln zł. Po wyeliminowaniu wpływu zmian kursowych kredyty te byłyby wyższe o około 0,2%. Kredyty i pożyczki brutto udzielone sektorowi budżetowemu

w IV kwartale 2013 roku wyniosły 2 178,0 mln zł i były niższe o 175,4 mln zł, tj. 7,5% w porównaniu do końca poprzedniego kwartału.

Drugą co do wielkości pozycję aktywów na koniec IV kwartału 2013 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe, których wartość wyniosła 25 341,8 mln zł, tj. 24,3% sumy aktywów. Wartość inwestycyjnych papierów wartościowych wzrosła wobec końca III kwartału 2013 roku o 447,4 mln zł, czyli o 1,8%. Ponadto, w omawianym okresie, nastąpił wzrost portfela obligacji rządowych i spadek portfela papierów wartościowych emitowanych przez bank centralny.

Pasywa Grupy mBanku

W IV kwartale 2013 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wzrosły o 1 588,4 mln zł, tj. 2,6% (wyłączając transakcje repo, zobowiązania wobec klientów wzrosły o 0,6%). Na koniec grudnia 2013 roku wyniosły one 61 673,5 mln zł, co stanowiło 65,6% wszystkich zobowiązań.

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych na koniec IV kwartału 2013 roku wzrosły o 117,2 mln zł, tj. 0,4% i wyniosły 26 752,9 mln zł. Wyłączając transakcje repo, zobowiązania wobec klientów korporacyjnych spadły o około 4,9%. Zobowiązania wobec klientów indywidualnych wzrosły w omawianym okresie o 1 608,2 mln zł, tj. 4,9%, do poziomu 34 203,1 mln zł, głównie dzięki wyższym depozytom terminowym. Zobowiązania wobec klientów sektora budżetowego wyniosły 717,5 mln zł, co oznacza spadek o 137,0 mln zł, tj. 16,0%.

Zobowiązania wobec innych banków na koniec IV kwartału 2013 roku wyniosły 19 224,2 mln zł, co stanowi 20,4% zobowiązań. W porównaniu do poprzedniego kwartału zobowiązania wobec banków spadły o 2 192,0 mln zł, tj. 10,2%. Zmiana ta wynikała ze spłaty dwóch kredytów udzielonych Grupie przez Commerzbank w wysokości odpowiednio 480 mln franków szwajcarskich i 100 mln dolarów amerykańskich.

Udział kapitałów własnych przypadających na akcjonariuszy mBanku w pasywach Grupy wyniósł na koniec IV kwartału 2013 roku 9,8% wobec 9,5% na koniec III kwartału 2013 roku. Na koniec grudnia 2013 roku wartość kapitałów własnych przypadających na akcjonariuszy mBanku wyniosła 10 229,3 mln zł, co oznacza wzrost o 365,8 mln zł, tj. 3,7%.

Zmiany w metodologii kalkulacji należności, które utraciły wartość

Począwszy od końca listopada 2013 roku, mBank ujedynolili parametry ryzyka kredytowego używanego 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 2. Główną różnicą był sposób rozpoznania stanu „default”, który w nowym szacunku bazuje na wszelkich dostępnych danych kredytowych klienta („perspektywa klienta”) zamiast jak to miało miejsce poprzednio, czysto produktowego podejścia („perspektywa produktowa”).

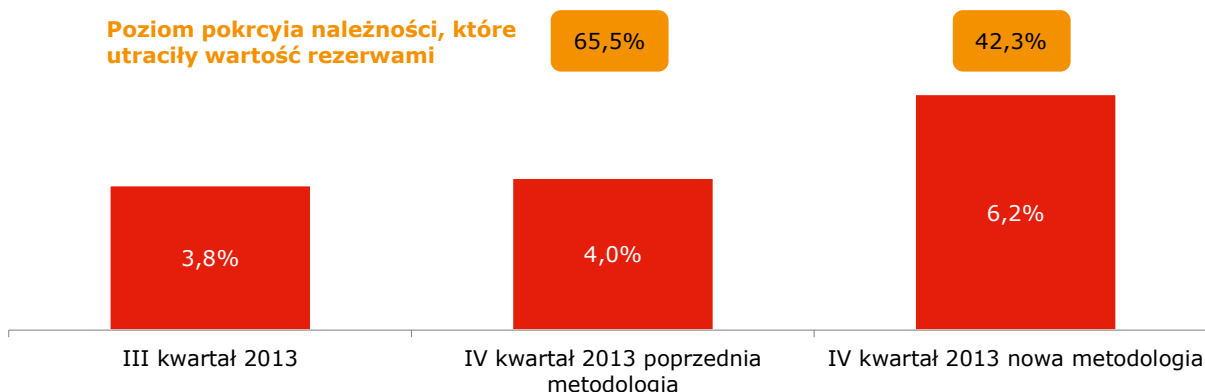
Bardziej konserwatywne podejście zaowocowało następującymi skutkami:

- wcześniejszym rozpoznaniem sytuacji utraty wartości i w rezultacie większym wolumenem portfela z utratą wartości;
- wyższymi oszacowanymi odzyskami z tak zdefiniowanego portfela z tytułu naturalnie wyższej stopy powrotu do sytuacji normalnej dla klientów w sposób prewencyjny sklasyfikowanych jako nie obsługujących swych umów kredytowych.

W rezultacie powyższych zmian, sklasyfikowanie jednego kredytu jako utraconego przez danego klienta będzie prowadziło do takiej samej klasyfikacji jego pozostałych ekspozycji kredytowych. Wcześniej, sklasyfikowanie jednej ekspozycji klienta jako utraconej nie miało automatycznego przełożenia na wzrost ryzyka na pozostałe ekspozycje tego klienta. W konsekwencji, zarejestrowano zwiększenie wolumenu należności, które utraciły ważność i jednocześnie zwiększenie stopy powrotu do normalnej sytuacji. Podobnie agregacja kwot opóźnień ze wszystkich produktów oraz uwzględniania najdalszej daty opóźnienia generuje istotny wzrost rozpoznanej utraty wartości.

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. Powyższe zmiany dotyczyły segmentu Bankowości Detalicznej i zostały przedstawione na poniższym wykresie.

Wskaźnik NPL i poziom pokrycia należności, które utraciły wartość rezerwami w segmencie Bankowości Detalicznej



Jakość portfela kredytowego Grupy mBanku

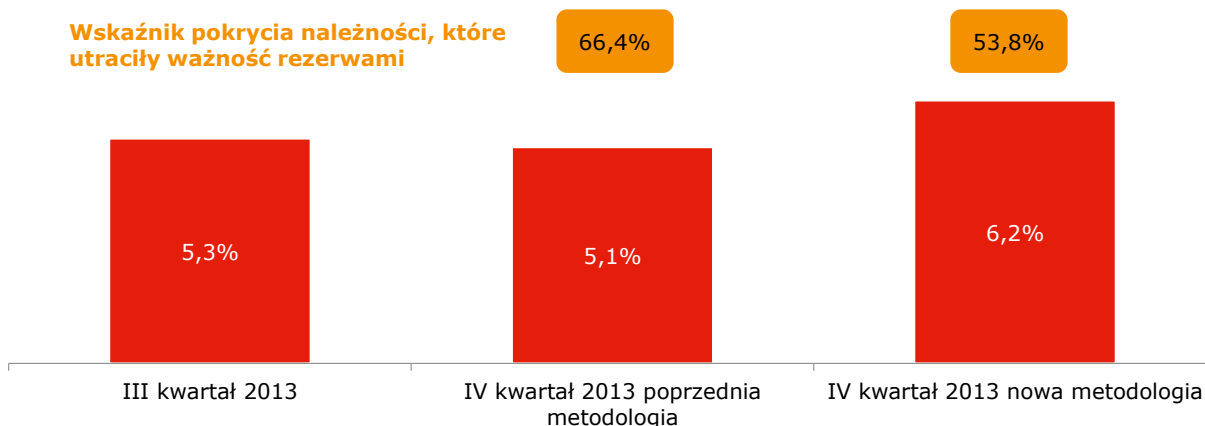
Na dzień 31 grudnia 2013 roku należności, które utraciły wartość (NPL) wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału o 15,1%. W rezultacie wartość wskaźnika NPL wzrosła w omawianym okresie z 5,3% do 6,2%.

Rezerwa utworzona na należności od klientów spadła w ujęciu kwartalnym o 389,5 mln zł i wyniosła 2 371,4 mln zł, z czego 2 114,9 mln zł stanowiła rezerwa na należności, które utraciły wartość wobec 2 548,3 mln zł na koniec III kwartału 2013 roku. W przypadku rezerw na poniesione, ale niezidentyfikowane straty (Incurred But Not Identified – IBNI) odnotowano wzrost do poziomu 256,6 mln zł w IV kwartale 2013 roku w porównaniu do 212,5 mln zł na koniec III kwartału 2013.

Poziom pokrycia należności, które utraciły wartość rezerwami (uwzględniając rezerwy na poniesione, ale nie zidentyfikowane straty) spadł w ujęciu kwartalnym z 72,0% do 53,8%.

Powyższe zmiany we wskaźnikach jakości portfela kredytowego Grupy mBanku wynikają ze zmian w metodologii kalkulacji należności, które utraciły wartość.

Wskaźnik NPL i poziom pokrycia należności, które utraciły wartość rezerwami Grupy mBanku



Wskaźniki efektywności

Podstawowe wskaźniki efektywności w Grupie mBanku przedstawia poniższa tabela:

	30.09.2013	31.12.2013
ROA netto	1,11	1,14
ROE brutto	15,6	16,5
ROE netto	12,6	13,1
Wskaźnik koszty/dochody	45,6%	45,7%
Wskaźnik Core Tier 1	14,02%	14,21%
Wskaźnik adekwatności kapitałowej	19,17%	19,38%

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

$ROA\ netto = \text{Zysk netto (z udziałami niekontrolującymi)} / \text{Suma aktywów};$

$ROE\ brutto = \text{Zysk brutto} / \text{Kapitał (z udziałami niekontrolującymi, bez zysku roku bieżącego)};$

$ROE\ netto = \text{Zysk netto (z udziałami niekontrolującymi)} / \text{Kapitał (z udziałami niekontrolującymi, bez zysku roku bieżącego)};$

$\text{Koszty} / \text{Dochody} = \text{Ogólne koszty administracyjne} + \text{Amortyzacja} / \text{Dochody (w tym saldo pozostałych przychodów/kosztów)};$

$\text{Współczynnik wypłacalności} = \text{Fundusze własne (fundusze podstawowe i uzupełniające po pomniejszeniach funduszy)} / \text{Aktywa ważone ryzykiem};$

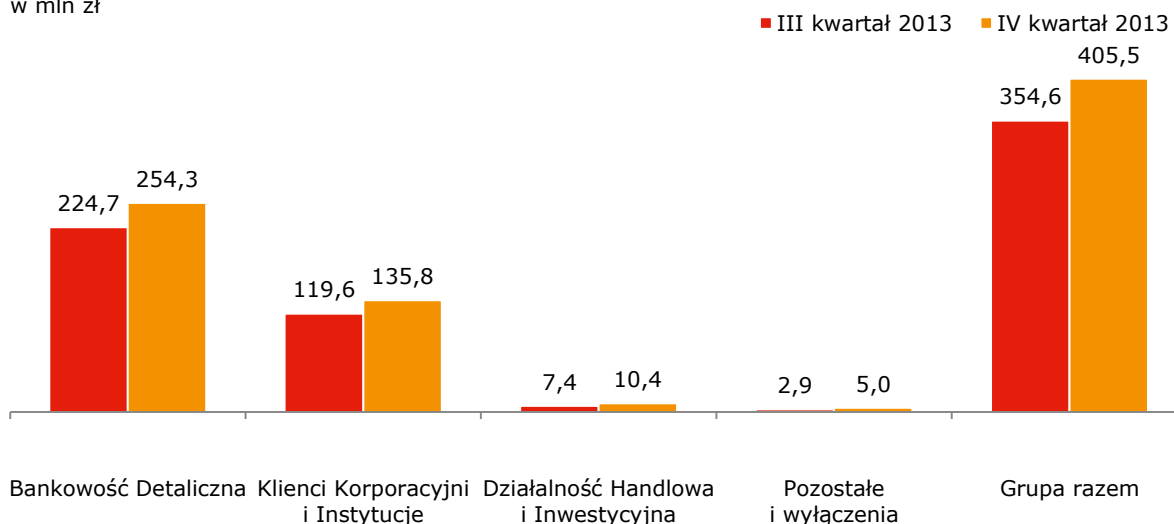
$\text{Wskaźnik CoreTier 1} = \text{Fundusze podstawowe (po pomniejszeniach funduszy podstawowych)} / \text{Aktywa ważone ryzykiem}.$

Działalność segmentów i linii biznesowych

Segment Bankowości Detalicznej miał największy udział w wyniku brutto Grupy mBanku, który wyniósł 62,7%, podczas gdy wkład segmentu Korporacje i Rynki Finansowe wyniósł 36,1%, na co złożył się wynik obszaru Klienci Korporacyjni i Instytucje (33,5%) oraz obszaru Działalność Handlowa i Inwestycyjna (2,6%).

Wynik brutto według segmentów Grupy mBanku

w mln zł

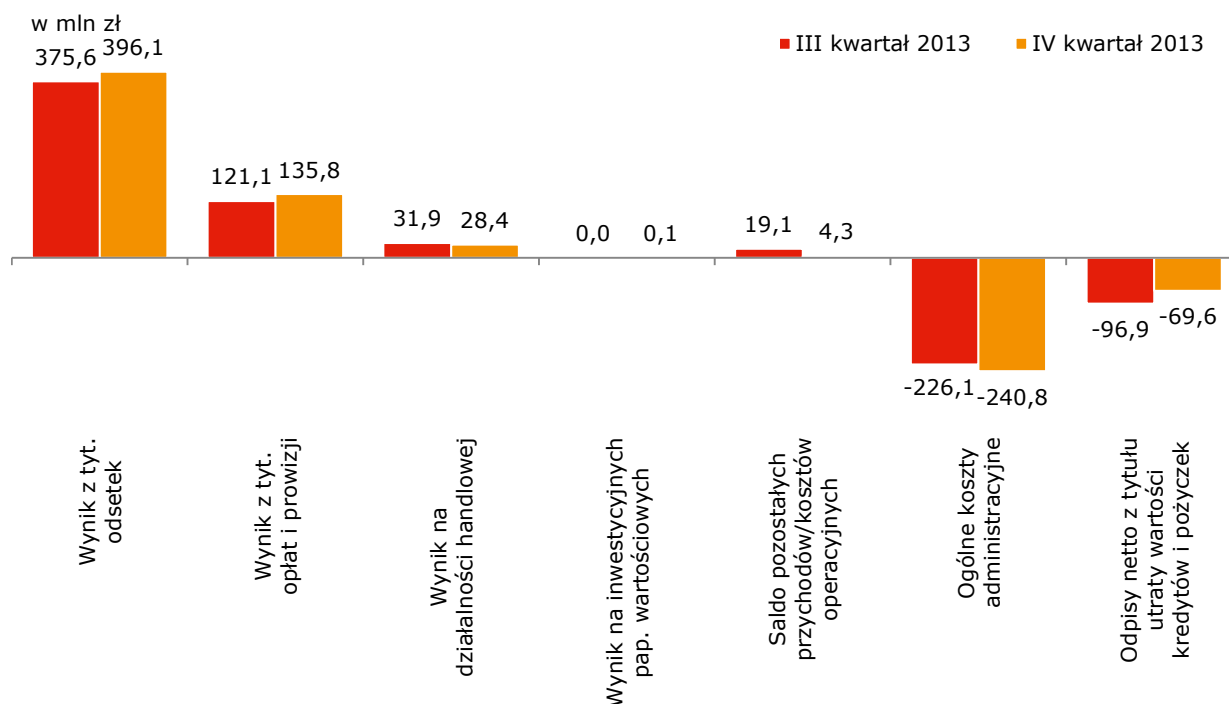


Bankowość Detaliczna

Podsumowanie wyników segmentu

W IV kwartale 2013 roku segment Bankowości Detalicznej odnotował zysk brutto w wysokości 254,3 mln zł, co oznacza wzrost o 29,6 mln zł, tj. 13,2% w porównaniu do poprzedniego kwartału.

Bankowość Detaliczna - dekompozycja zysku brutto



Na kształtowanie się wyniku brutto segmentu Bankowości Detalicznej w IV kwartale 2013 roku wpływ miały następujące czynniki:

- **Wzrost dochodów ogółem** w porównaniu do poprzedniego kwartału o 17,0 mln zł, tj. 3,1%, do poziomu 564,7 mln zł. Wynik z tytułu odsetek był większy o 20,5 mln zł, tj. 5,5%, zaś wynik z tytułu opłat i prowizji był wyższy o 14,7 mln zł, tj. 12,1%.
- **Wzrost kosztów działalności i amortyzacji** w porównaniu do III kwartału 2013 roku o 14,7 mln zł, tj. 6,5% do poziomu 240,8 mln zł, głównie z powodu wyższych kosztów pracowniczych.
- **Niższy poziom odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów** w porównaniu do ubiegłego kwartału o 27,3 mln zł. W IV kwartale odnotowano niższy poziom rezerw na kredyty z utratą wartości, zarówno w mBanku jak i w mBanku Hipotecznym.

Działalność detaliczna (z uwzględnieniem Bankowości Prywatnej) w Polsce

Klienci

Na koniec IV kwartału 2013 roku Bankowość Detaliczna mBanku w Polsce obsługiwała 3 695,3 tys. klientów. W ciągu kwartału pozyskano 31,7 tys., co oznacza wzrost o 0,9% kwartał do kwartału. W 2013 roku baza klientów detalicznych wzrosła o 167,2 tys., tj. 4,7%.

Depozyty i fundusze inwestycyjne

Na koniec 2013 roku stan depozytów bankowości detalicznej wyniósł 29 047,7 mln zł, co w stosunku do poprzedniego kwartału było poziomem wyższym o 1 852,6 mln zł, tj. 6,8%, natomiast w odniesieniu do końca roku 2012 roku – niższym o 426,0 mln zł, tj. 1,4%.

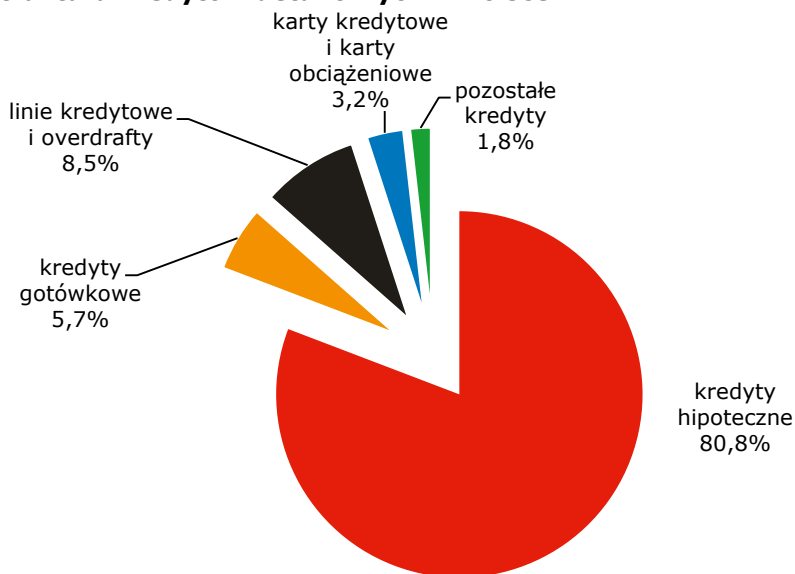
Rozwojowi bazy depozytowej w IV kwartale 2013 roku towarzyszył wzrost środków ulokowanych przez klientów detalicznych Banku w funduszach inwestycyjnych. Na koniec 2013 roku wyniosły one 4 483 mln zł i były o 489,5 mln zł, tj. 12,3% wyższe niż na koniec III kwartału 2013 roku.

Kredyty

Wartość bilansowa kredytów detalicznych na koniec grudnia 2013 roku wyniosła 35 804,5 mln zł. W IV kwartale 2013 roku nastąpiło obniżenie poziomu kredytów o 507,5 mln zł, tj. 1,4%.

Struktura portfela kredytowego w Polsce przedstawiała się następująco:

Struktura kredytów detalicznych w Polsce



Wartość bilansowa kredytów hipotecznych dla klientów detalicznych wyniosła 28 919,6 mln zł na koniec IV kwartału 2013 roku. Portfel kredytów hipotecznych dla osób fizycznych charakteryzowały następujące wielkości:

Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych (bez Bankowości Prywatnej)	Razem
Wartość bilansowa (mld zł)	26,5
Średnia zapadalność (lata)	20,8
Średnia wartość (tys. zł)	273,4
Średnie LTV (%)	78,4
NPL (%)	2,2

Karty

Liczba wydanych przez Bank kart kredytowych na koniec IV kwartału 2013 roku wyniosła 757,7 tys. sztuk. Przyrost w IV kwartale 2013 roku wyniósł 12,8 tys. sztuk.

Liczba wydanych kart debetowych na koniec IV kwartału 2013 roku wyniosła 5 683,6 tys. sztuk, o 116,5 tys. sztuk więcej niż na koniec poprzedniego kwartału.

Sieć dystrybucji

Aspiro (sieć dystrybucji dla mBanku)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 24 Centra Finansowe ■ 69 mKiosków ■ 21 Punktów Obsługi Agencyjnej
dawny MultiBank	<ul style="list-style-type: none"> ■ 71 Centrów Usług Finansowych ■ 62 Placówki Partnerskie

Rozwój oferty i najważniejsze osiągnięcia Bankowości Detalicznej w Polsce

W IV kwartale 2013 roku Bank zaobserwował zwiększone zainteresowanie klientów produktami depozytowymi, przy jednoczesnym nieśląbnącym zainteresowaniu produktami inwestycyjnymi, wspierane z jednej strony działaniami Banku, a z drugiej strony czynnikami rynkowymi, w szczególności

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

pozytywnym sentymentem na rynku funduszy inwestycyjnych oraz kilkoma udanymi debiutami giełdowymi.

W związku z powyższym mBank umacniał swoją pozycję w obszarze inwestycji i oszczędności. IV kwartał 2013 roku charakteryzowały następujące osiągnięcia i produkty:

- osiem publicznych ofert akcji, w tym dwie duże oferty prywatyzacyjne (PKP Cargo S.A. i Energa S.A.), w których udział klientów grupy mBanku kształtował się na rekordowych poziomach przekraczających 30% łącznej puli zapisów klientów indywidualnych;
- nowe lokaty:
 - lokata inwestycyjna „**Koszyk różności**” – oparta o wycenę towarów takich jak kakao, kawa i cukier;
 - lokata strukturyzowana „**Urodzeni Zwycięzcy**” – oparta na wycenie 5 spółek giełdowych;
 - lokata strukturyzowana „**Lwy Parkietu II**” – oparta o indeks WIG20;
 - lokata „**Skarby Jesieni**” – dla nowych środków;
- subskrypcja certyfikatów funduszy inwestycyjnych zamkniętych (Legg Mason Akcji Skoncentrowany oraz PKO Globalnej Strategii).

Dodatkowo wdrożono **kartę 2w1** czyli połączenie karty kredytowej z kredytem gotówkowym oraz ubezpieczenia **Twoje OC i Twoja Podróż** dla kart kredytowych dla klientów indywidualnych (ponad 2 tys. ubezpieczonych).

W grudniu 2013 roku klienci mBanku zrealizowali rekordową liczbę **transakcji kartowych** – liczba autoryzacji przekroczyła 1 milion 23 grudnia 2013 roku.

mBank w Czechach (CZ) i na Słowacji (SK)

Klienci

Na koniec grudnia 2013 roku mBank w Czechach i na Słowacji obsługiwał 673,1 tys. klientów (mBank CZ 486,4 tys., mBank SK 186,7 tys.). W IV kwartale 2013 roku operacje zagraniczne mBanku pozyskały 10,4 tys. nowych klientów.

Depozyty

Na koniec IV kwartału 2013 roku stan depozytów w Czechach i na Słowacji wyniósł 4 850,2 mln zł (mBank CZ 3 076,8 mln zł, mBank SK 1 773,4 mln zł), a ich wartość bilansowa spadła o 155,9 mln zł, tj. 3,1%, w stosunku do końca III kwartału 2013 roku.

Kredyty

Na koniec IV kwartału 2013 roku wartość bilansowa kredytów w Czechach i na Słowacji wyniosła 2 115,4 mln zł (mBank CZ 1 699,9 mln zł, mBank SK 415,4 mln zł) i spadła o 23,1 mln zł, tj. 1,1% w stosunku do końca III kwartału 2013 roku.

Sieć dystrybucji

mBank Czechy	■ 9 Centrów Finansowych ■ 17 mKiosków		■ 4 Centra Finansowe ■ 5 mKiosków	mBank Słowacja
---------------------	--	---	--------------------------------------	-----------------------

Spółki w obszarze Bankowości Detalicznej

BRE TUiR S.A., BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o. i BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.

W zakresie biznesu direct zanotowano spadek składki w IV kwartale 2013 roku, w porównaniu do III kwartału 2013 roku o 5,0% (z 39,5 mln zł do 37,5 mln zł), natomiast w obszarze bancassurance składka wyniosła 63,0 mln zł (z wyłączeniem produktów inwestycyjnych), co oznacza 5,0% spadek kwartał do kwartału.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

W IV kwartale 2013 roku spółka wypracowała zysk brutto w wysokości 13,0 mln zł, co oznacza spadek o 5,7 mln zł, tj. 30,7%, w stosunku do III kwartału 2013 roku. W ciągu ostatnich trzech miesięcy 2013 roku, Grupa BRE Ubezpieczenia osiągnęła wzrost wyników na ubezpieczeniach do kart i rachunków bankowych oraz „stand-alone”. Spadek wyniku zaobserwowano na ubezpieczeniach do kredytów hipotecznych, wynikający z ograniczenia akcji kredytowej mBanku oraz na ubezpieczeniach do kredytów gotówkowych i samochodowych.

Aspiro S.A.

W IV kwartale 2013 roku Aspiro oferowało produkty 25 różnych podmiotów świadczących usługi finansowe, uwzględniając także Bankowość Detaliczną mBanku. Oferta obejmowała łącznie 54 produkty, w tym między innymi kredyty hipoteczne, kredyty gotówkowe, produkty ubezpieczeniowe, inwestycyjne, leasing i faktoring.

IV kwartał 2013 roku to kolejny okres w którym spółka odnotowała wzrost sprzedaży w obszarze kredytów hipotecznych (+7,8%) oraz niewielki spadek sprzedaży w obszarze produktów inwestycyjnych (-6,9%) kwartał do kwartału. W tym samym okresie zaobserwowano także spadek sprzedaży kredytów gotówkowych na poziomie -13,2%. Poziom sprzedaży kredytów samochodowych wykazał wzrost o 5,7% w porównaniu do poprzedniego kwartału.

W IV kwartale 2013 roku spółka odnowała stratę brutto w wysokości 0,9 mln zł w porównaniu z 0,9 mln zł zysku kwartał wcześniej, spowodaną sezonowym spowolnieniem sprzedaży oraz wyższymi kosztami działalności.

mWealth Management S.A. (poprzednio BRE Wealth Management S.A.)

Na koniec IV kwartału 2013 roku aktywa zarządzane przez spółkę wyniosły 4,8 mld zł i wzrosły o 107,5 mln zł, tj. 2,3% w porównaniu do III kwartału 2013 roku.

W IV kwartale 2013 roku spółka wypracowała przychody z działalności operacyjnej na poziomie 12,5 mln zł, tj. o 52,8% więcej w porównaniu do poprzedniego kwartału. Zysk brutto wyniósł 6,2 mln zł wobec 4,5 mln zł w III kwartale 2013 roku.

mBank Hipoteczny S.A. (poprzednio BRE Bank Hipoteczny S.A.)

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

Portfel kredytowy brutto mBH utrzymał się na poziomie zbliżonym do poziomu z końca 2012 roku i wyniósł 4,1 mld zł (tj. -0,8%). Wartość nominalna listów zastawnych wyemitowanych przez mBH na koniec IV kwartału 2013 roku wyniosła 2,3 mld zł, w tym w samym IV kwartale 2013 roku wyemitowano listy zastawne o wartości 50 mln euro.

W IV kwartale 2013 roku zysk brutto spółki wyniósł 2,1 mln zł w porównaniu z 7,2 mln zł straty kwartał wcześniej. Na dodatni wynik spółki wpłynęły głównie niższa niż w III kwartale 2013 roku wartość odpisów aktualizujących należności.

Obszar Korporacji i Rynków Finansowych

Historycznie, w ramach segmentu Korporacje i Rynki Finansowe wyodrębnione były dwie linie biznesowe: Klienci Korporacyjni i Instytucje - obejmująca kluczowy obszar współpracy z klientami oraz linia działalności związanej z zarządzaniem płynnością, ryzykiem rynkowym oraz relacjami z instytucjami finansowymi, czyli Działalność Handlowa i Inwestycyjna.

W II połowie roku, dokonano zmian w zakresie działalności obu pionów oraz zmieniono ich nazwy.

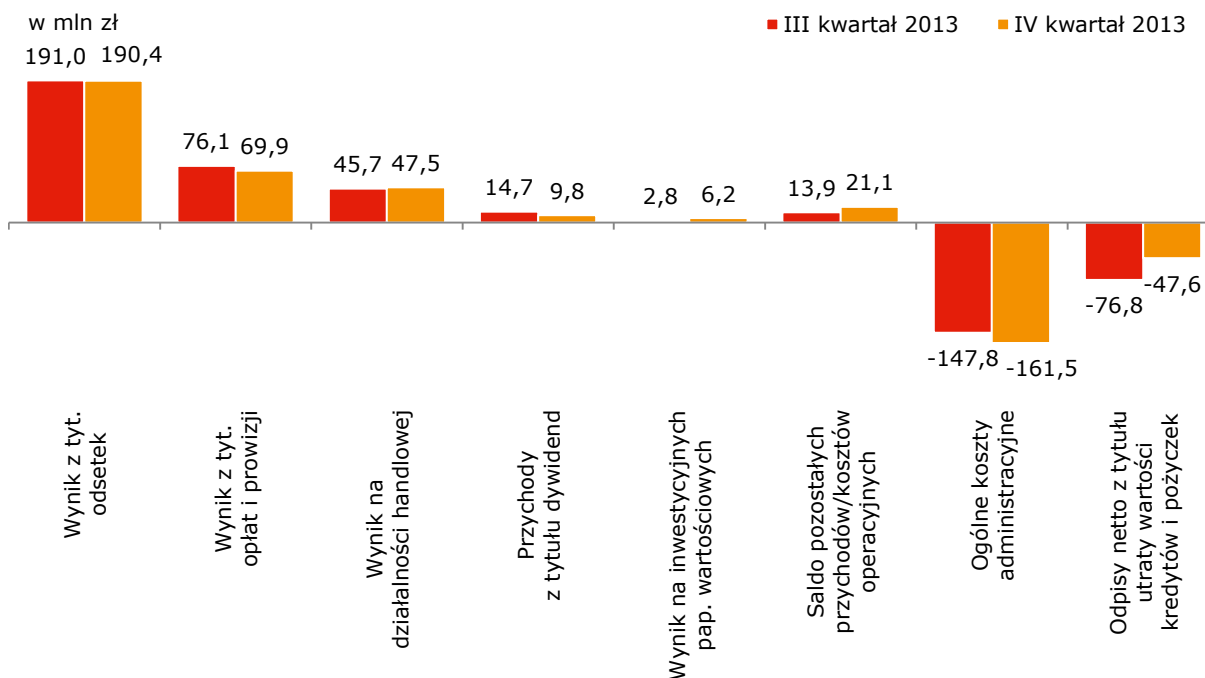
Zakres działalności obszaru Klienci Korporacyjni i Instytucje został poszerzony o usługi bankowości inwestycyjnej dla przedsiębiorstw, tj. pozyskiwanie kapitału poprzez emisje akcji, emisje obligacji przedsiębiorstw oraz doradztwo w zakresie fuzji i w związku z powyższym zmieniona została jego nazwa - na Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

Natomiast, aby umożliwić jednoznaczną identyfikację zakresu działalności obszaru Działalność Handlowa i Inwestycyjna, związanej z operacjami na rynkach finansowych, został on przemianowany na Pion Rynków Finansowych.

Mając na uwadze, że powyższe zmiany nastąpiły w trakcie roku, w sprawozdawczości finansowej za 2013 rok Piony pokazywane się według poprzedniej struktury. Powyższe zmiany zostaną wprowadzone począwszy od I kwartału 2014 roku

Klienci Korporacyjni i Instytucje**Podsumowanie wyników segmentu**

W IV kwartale 2013 roku segment Klientów Korporacyjnych i Instytucji odnotował zysk brutto w wysokości 135,8 mln zł, co oznacza wzrost o 16,2 mln zł, tj. 13,5% w stosunku do poprzedniego kwartału.

Korporacje i Instytucje - dekompozycja zysku brutto

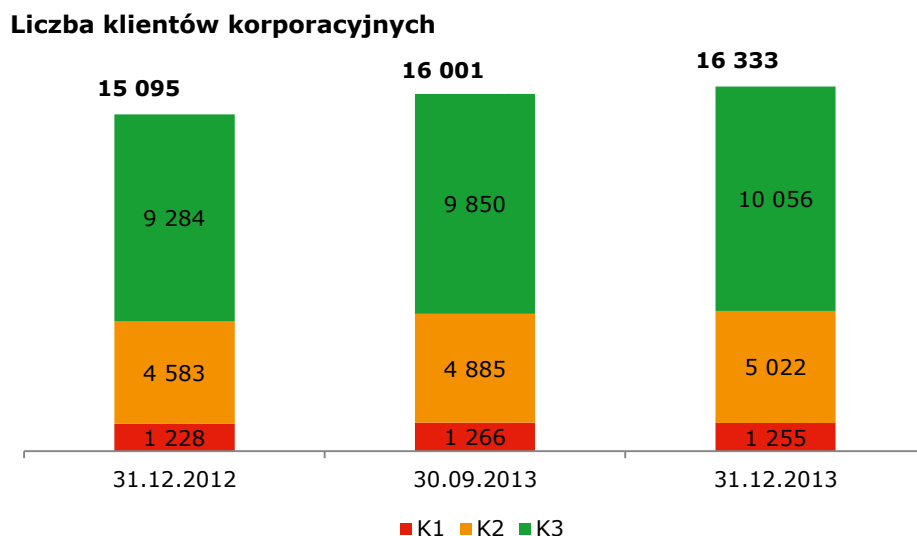
Na kształtowanie się wyniku brutto segmentu Klientów Korporacyjnych i Instytucji w IV kwartale 2013 roku wpływ miały następujące czynniki:

- **Stabilny poziom dochodów**, który osiągnął poziom 344,9 mln zł wobec 344,2 mln zł w poprzednim kwartale. Wynik z tytułu odsetek był porównywalny z poziomem III kwartału (190,4 mln zł vs. 191,0 mln zł), natomiast wynik z tytułu opłat i prowizji spadł o 6,2 mln zł, tj. 8,1%, w rezultacie niższych opłat i prowizji z działalności kredytowej. W omawianym okresie wynik na działalności handlowej był wyższy o 1,8 mln zł, tj. 3,9%. Dodatkowo, w IV kwartale 2013 roku na wynik segmentu Korporacji i Instytucji pozytywny wpływ miała dywidenda wypłacona przez PZU S.A., wyższy dochód na sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych oraz wyższy poziom pozostałych przychodów operacyjnych.
- **Wzrost kosztów działania i amortyzacji** w porównaniu do III kwartału 2013 roku o 13,7 mln zł, tj. 9,3% do poziomu 161,5 mln zł. Główną przyczyną tej zmiany był wzrost kosztów osobowych i rzeczowych.
- **Spadek odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek** o 29,2 mln zł, tj. 38,0% do poziomu 47,6 mln zł.

Liczba klientów korporacyjnych

Łączna liczba klientów na koniec grudnia 2013 roku wyniosła 16 333 podmiotów i była wyższa od liczby klientów na koniec grudnia 2012 roku o 1 238 firm.

Poniższy wykres przedstawia zmiany w strukturze i liczebności klientów korporacyjnych:



K1 – oznacza segment największych korporacji o rocznych obrotach powyżej 500 mln zł;

K2 - korporacje o rocznych obrotach od 30 mln zł do 500 mln zł;

K3 - segment MSP, tj. firmy o rocznych obrotach od 3 mln zł do 30 mln zł.

Depozyty klientów korporacyjnych

Wartość zgromadzonych w Banku depozytów klientów korporacyjnych na koniec IV kwartału 2013 roku wyniosła 24 555 mln zł i była niższa od poziomu z końca września 2013 roku o 1,0% oraz wyższa od poziomu z końca IV kwartału 2012 roku o 11,5%.

Wartość depozytów przedsiębiorstw na koniec IV kwartału 2013 roku wyniosła 17 972 mln zł i była niższa od poziomu z końca września 2013 roku o 5,1% oraz wyższa od poziomu z końca IV kwartału 2012 roku o 4,6%.

Wartość depozytów jednostek samorządu terytorialnego na koniec IV kwartału 2013 roku wyniosła 179,4 mln zł i była o 52,0% niższa od poziomu z końca III kwartału 2013 roku oraz o 58,4% wyższa od poziomu z końca 2012 roku.

Kredyty klientów korporacyjnych

Wartość kredytów udzielonych klientom korporacyjnym Banku na koniec IV kwartału 2013 roku osiągnęła 26 281 mln zł i była niższa od poziomu z końca września 2013 roku o 2,6% oraz wyższa od poziomu z końca IV kwartału 2012 roku o 4,5%.

Wartość kredytów dla przedsiębiorstw na koniec IV kwartału 2013 roku wyniosła 15 765 mln zł i była niższa od poziomu z końca III kwartału 2013 roku o 6,5% oraz niższa o 4,7% rok do roku. W IV kwartale 2013 roku odnotowano spadek udziału Banku w rynku kredytów dla przedsiębiorstw, tj. z 6,2% w III kwartale 2013 roku do 5,9%. Wskaźnik kredytów do depozytów dla przedsiębiorstw w Banku na koniec IV kwartału 2013 roku wyniósł 87,7% i był znacząco niższy od poziomu rynkowego, który wyniósł 123,4%.

Wartość kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego na koniec IV kwartału 2013 roku wyniosła 1 469 mln zł i była o 8,1% niższa od poziomu z końca III kwartału 2013 roku i o 19,7% niższa od poziomu z końca 2012 roku.

Rozwój oferty Bankowości Korporacyjnej

- **Karty bez umowy rachunku** - karty oferowane są Klientom, którzy nie podpisali z Bankiem Zintegrowanej Umowy Rachunku Bankowego, ale są zainteresowani korzystaniem z produktów mBanku. W ramach projektu, Bank udostępnia siedem rodzajów kart przedpłaconych wydawanych jako Instrument Pieniądza Elektronicznego, rozliczanych w złotych oraz w walucie, ze standardowym bądź indywidualnym wizerunkiem;
- w listopadzie 2013 roku Bank wdrożył, pierwszą na rynku bankowość mobilną dla klientów korporacyjnych - **mBank CompanyMobile**. Jest to kompleksowe rozwiązanie zapewniające pełną kontrolę nad finansami firmy przy użyciu telefonu lub tabletu, dostępne dla 4 systemów operacyjnych

(Android, IOS, Windows phone, BlackBerry). Nowe rozwiązanie umożliwia szybką autoryzację zleceń oraz uzyskiwanie kluczowych informacji, potrzebnych w codziennym zarządzaniu finansami firmy.

Cash Management

Rozwój bankowości transakcyjnej w IV kwartale 2013 roku charakteryzowały poniższe dane:

- liczba przelewów krajowych wysłanych przez klientów korporacyjnych w IV kwartale 2013 roku wyniosła 17,4 mln i była o 16,4% wyższa w porównaniu do III kwartału 2013 roku i o 9,6% wyższa w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku;
- liczba przelewów zagranicznych w IV kwartale 2013 roku wyniosła 170,4 tys. i była o 6,2% wyższa w porównaniu do III kwartału 2013 roku i o 17,5% wyższa w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku;
- liczba wszystkich wydanych kart korporacyjnych na koniec 2013 roku wzrosła 114,6% w porównaniu ze stanem na koniec 2012 roku; najbardziej dynamicznie rosła liczba kart przedpłaconych – o 118,8%;
- według stanu na koniec grudnia 2013 roku wydano ponad 833 tys. kart w ramach Instrumentu Pieniądza Elektronicznego;
- liczba klientów systemu mBank CompanyNet wzrosła o 3,0% w porównaniu z końcem III kwartału 2013 roku oraz o 14,8% w porównaniu z końcem IV kwartału 2012 roku. Obecnie w systemie mBank CompanyNet zarejestrowanych jest 70 147 aktywnych uprawnień, umożliwiających współpracę uprawnionych pracowników klienta z Bankiem.

Sieć korporacyjna



Spółki w obszarze Klienci Korporacyjni i Instytucje

mLeasing Sp. z o.o.(poprzednio BRE Leasing Sp. z o.o.)

Wartość umów leasingu zawartych przez mLeasing Sp. z o.o. w IV kwartale 2013 roku dotyczyła zarówno sektora ruchomości – 618,3 mln zł (+16,8% kwartał do kwartału), jak i nieruchomości – 30,1 mln zł (w III kwartale 2013 roku umów leasingu nieruchomości nie zawierano). W rezultacie, udział spółki w rynku łącznie wyniósł 5,9% (w rynku ruchomości 5,9%, a w rynku nieruchomości 5,6%).

Wynik brutto spółki w IV kwartale 2013 roku wyniósł 18,3 mln zł, co oznacza spadek o 14,1% w stosunku do III kwartału 2013 roku. Na spadek wyniku miały wpływ głównie wyższe koszty ryzyka.

mFaktoring S.A. (poprzednio BRE Faktoring S.A.)

W IV kwartale 2013 roku spółka zrealizowała obroty o wartości 2,3 mld zł (wzrost o 2,4% kwartał do kwartału) i utrzymała siódmą pozycję wśród firm faktoringowych zrzeszonych w Polskim Związku Faktorów.

Wynik brutto w IV kwartale 2013 roku wyniósł 5,4 mln zł wobec 5,1 mln zł w III kwartale 2013 roku, co oznacza wzrost o 5,9%, w związku ze wzrostem dochodów prowizyjnych oraz niższymi kosztami ryzyka.

Transfinance a.s.

Transfinance a.s. świadczy usługi faktoringowe w Republice Czeskiej na rzecz małych i średnich przedsiębiorstw. W IV kwartale 2013 roku spółka odnotowała wzrost obrotów do poziomu 1,2 mld zł (wzrost o 7,9% w porównaniu z III kwartałem 2013 roku), dzięki wzrostom we wszystkich rodzajach działalności faktoringowej i utrzymała czwartą pozycję na rynku w Czechach.

Wynik brutto w IV kwartale 2013 roku wyniósł 1,2 mln zł wobec 1,0 mln zł w III kwartale 2013 roku.

MLV 45 Sp. z o.o. Sp. k. (poprzednio BRE Holding Sp. z o.o.)

Spółka MLV 45 powstała w wyniku przekształcenia BRE Holding sp. z o.o. w spółkę komandytową w III kwartale 2013 roku. Majątek spółki stanowią akcje i udziały w spółkach: mBank Hipoteczny S.A., mFactoring S.A., mLeasing S.A. oraz mLocum S.A.

W IV kwartale 2013 roku strata brutto spółki wyniosła 29 tys. zł wobec 79 tys. zł straty w poprzednim kwartale.

Działalność Handlowa i Inwestycyjna

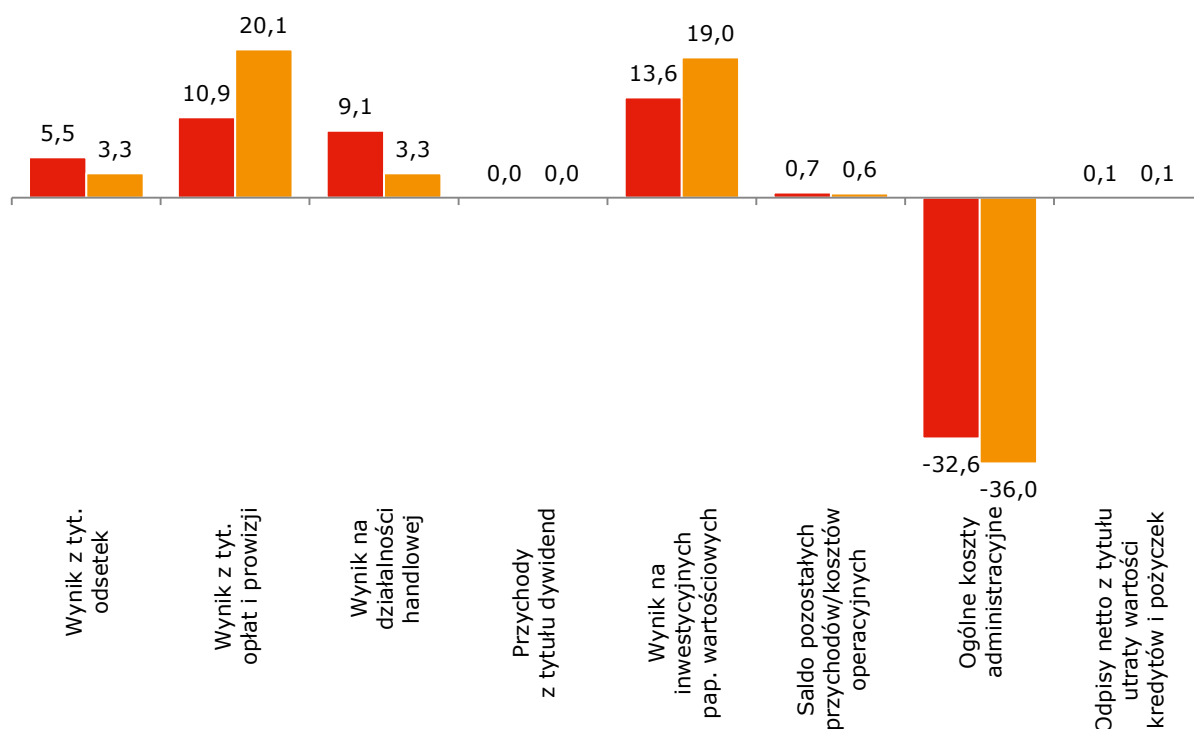
Podsumowanie wyników segmentu

W IV kwartale 2013 roku segment Działalność Handlowa i Inwestycyjna odnotował zysk brutto w wysokości 10,4 mln zł w porównaniu do 7,4 mln zł zysku w poprzednim kwartale.

Działalność Handlowa i Inwestycyjna - dekompozycja zysku

w mln zł

■ III kwartał 2013 ■ IV kwartał 2013



Na kształtowanie się wyniku segmentu Działalności Handlowej i Inwestycyjnej w IV kwartale 2013 roku wpływ miały następujące czynniki:

- **Wzrost dochodów** w porównaniu do poprzedniego kwartału o 6,5 mln zł, tj. 16,3% do poziomu 46,3 mln zł. Wynik z tytułu odsetek był mniejszy o 2,2 mln zł, tj. 40,0% i wyniósł 3,3 mln zł. Wynik z tytułu opłat i prowizji był większy o 9,2 mln zł, tj. 84,4%. Wynik na działalności handlowej spadł do poziomu 3,3 mln zł (spadek o 5,8 mln zł, tj. 63,7%), głównie z powodu niższych zysków na instrumentach pochodnych na stopę procentową.
- **Wyższy poziom kosztów działania i amortyzacji** o 3,4 mln zł, tj. 10,4%, głównie ze względu na wyższe koszty pracownicze i koszty rzeczowe.

Pozycja rynkowa

mBank zajmuje pierwszą pozycję na rynku średnioterminowych bankowych papierów dłużnych z 31,7% udziałem w rynku, trzecią pozycję na rynku średnioterminowych obligacji przedsiębiorstw z 13,7%

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

udziałem w rynku oraz trzecią pozycję na rynku krótkoterminowych papierów dłużnych z udziałem w rynku na poziomie 15,1% (dane na koniec grudnia 2013 roku).

mBank utrzymuje wysoką aktywność na rynkach finansowych z udziałem w rynku instrumentów pochodnych na stopę procentową na poziomie około 25,2%, a w zakresie obrotu obligacjami i bonami skarbowymi 10,9%. Udział w transakcjach walutowych FX (spot i forward) wyniósł 10,7% (dane na koniec listopada 2013 roku).

Spółki w obszarze Działalność Handlowa i Inwestycyjna

Dom Maklerski mBanku S.A. (poprzednio Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A.)

Udział Domu Maklerskiego mBanku (mDM) w obrocie na rynku akcji wyniósł 4,1%, co zagwarantowało mu siódme miejsce na rynku. Na rynku transakcji terminowych mDM utrzymał drugą pozycję, z udziałem na poziomie 16,1%. Na rynku opcji spółka nadal była liderem rynku z udziałem 18,5%.

Na koniec IV kwartału 2013 roku łączna liczba klientów mDM wyniosła 295,5 tys. i była o 6,4 tys. większa niż w poprzednim kwartale.

W ostatnim kwartale 2013 roku, spółka przeprowadziła w roli oferującego trzy transakcje IPO o łącznej wartości 247,3 mln zł, (Capital Park S.A., Elemental S.A., oraz VISTAL Gdynia), a także uczestniczyła w ofercie prywatyzacyjnej spółki ENERGA w roli menedżera oferty.

W IV kwartale 2013 roku spółka osiągnęła zysk brutto w wysokości 11,5 mln zł wobec 5,9 mln zł w poprzednim kwartale, co było głównie efektem wysokich przychodów prowizyjnych wynikających z głównie z transakcji IPO oraz transakcji na międzynarodowym rynku walutowym.

BRE Finance France S.A. (BFF)

Przedmiotem działalności BFF jest pozyskiwanie dla mBanku środków finansowych z rynków międzynarodowych poprzez emisje euroobligacji. W kwietniu 2012 roku dokonano aktualizacji programu emisji euroobligacji. We wrześniu 2013 roku BRE Finance France wyemitowało euroobligacje o wartości nominalnej 200 mln franków szwajcarskich i terminie wykupu w 2018 roku (transakcja została rozliczona w październiku 2013 roku), a w listopadzie 2013 roku spółka wyemitowała obligacje o wartości 500 mln koron czeskich i terminie wykupu w 2018 roku (w formie „private placement”).

W IV kwartale 2013 roku zysk brutto spółki wyniósł 86 tys. zł wobec 19 tys. zł straty w poprzednim kwartale.

Pozostałe spółki

mCentrum Operacji Sp. z o.o. (poprzednio BRE Centrum Operacji Sp. z o.o.)

mCentrum Operacji (mCO) obsługuje procesy back-office podmiotów z Grupy mBanku w zakresie rozliczeń, usług kancelaryjnych, obsługi baz danych oraz archiwizacji.

W IV kwartale 2013 roku spółka odnotowała stratę w wysokości 10,9 tys. zł w porównaniu z zyskiem brutto na poziomie 470,0 tys. zł kwartał wcześniej. Strata była spowodowana wzrostem kosztów działania, a w szczególności kosztów usług zewnętrznych dotyczących corocznych przeglądów i serwisów posiadanych lokalizacji, przy wzroście przychodów ze sprzedaży o 0,8 mln zł kwartał do kwartału.

mLocum S.A. (poprzednio BRE.locum S.A.)

mLocum jest spółką deweloperską, działającą na pierwotnym rynku nieruchomości. Spółka realizuje projekty mieszkaniowe w największych miastach Polski tj. Krakowie, Łodzi, Wrocławiu, Warszawie, Poznaniu oraz Sopocie.

W IV kwartale 2013 roku spółka mLocum sprzedała 72 mieszkania podczas gdy w III kwartale 2013 roku były to 82 mieszkania. Na koniec 2013 roku w ofercie mLocum dostępnych do sprzedaży było 485 mieszkań i lokali użytkowych.

Zysk brutto spółki w IV kwartale 2013 roku wyniósł 3,6 mln zł wobec 5,6 mln zł w poprzednim kwartale.

BDH Development sp. z o.o.

W listopadzie 2013 roku mBank 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 w drodze restrukturyzacji i windykacji kredytów inwestycyjnych, w celu odzyskania jak największej wartości z przejętych nieruchomości.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.10.2013 do 31.12.2013	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2012 do 31.12.2012 - przekształcony	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 - przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	5	945 265	3 949 971	1 173 560	4 523 117
Koszty odsetek	5	(357 169)	(1 724 160)	(604 536)	(2 243 520)
Wynik z tytułu odsetek		588 096	2 225 811	569 024	2 279 597
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	344 760	1 303 834	299 584	1 216 879
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(115 856)	(469 096)	(113 874)	(430 333)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		228 904	834 738	185 710	786 546
Przychody z tytułu dywidend	7	9 779	26 856	49	13 902
Wynik na działalności handlowej, w tym:	8	78 438	342 978	76 079	356 542
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		67 387	282 545	80 928	324 006
<i>Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń</i>		11 051	60 433	(4 849)	32 536
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	9	25 276	78 578	3 082	44 966
Pozostałe przychody operacyjne	10	104 483	374 821	90 355	275 721
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	11	(117 080)	(477 778)	(88 987)	(444 635)
Ogólne koszty administracyjne	12	(389 605)	(1 490 153)	(382 591)	(1 465 714)
Amortyzacja		(52 031)	(187 890)	(51 375)	(195 617)
Pozostałe koszty operacyjne	13	(70 738)	(210 258)	(97 453)	(186 500)
Wynik działalności operacyjnej		405 522	1 517 703	303 893	1 464 808
Zysk brutto		405 522	1 517 703	303 893	1 464 808
Podatek dochodowy		(90 744)	(308 725)	(27 530)	(266 906)
Zysk netto		314 778	1 208 978	276 363	1 197 902
Zysk netto przypadający na:					
- akcjonariuszy mBanku S.A.		314 200	1 206 375	275 803	1 197 321
- udziały niekontrolujące		578	2 603	560	581

Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		1 206 375	1 197 321
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	14	42 155 456	42 118 904
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	28,62	28,43
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	14	42 167 491	42 158 632
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	28,61	28,40

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.10.2013 do 31.12.2013	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2012 do 31.12.2012 - przekształcony	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 - przekształcone
Zysk netto	314 778	1 208 978	276 363	1 197 902
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	46 243	(165 942)	248 283	422 223
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(2 486)	(2 116)	276	(1 815)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (netto)	49 438	(163 117)	247 782	423 813
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(709)	(709)	225	225
Dochody całkowite netto, razem	361 021	1 043 036	524 646	1 620 125
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	360 443	1 040 433	524 086	1 619 544
- udziały niekontrolujące	578	2 603	560	581

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.12.2013	30.09.2013 - przekształcone	31.12.2012 - przekształcone	01.01.2012 - przekształcone
Kasa, operacje z bankiem centralnym		1 650 467	794 706	4 819 203	1 038 356
Należności od banków		3 471 241	2 935 740	3 944 578	4 008 874
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	763 064	1 402 650	1 150 886	1 477 022
Pochodne instrumenty finansowe	16	2 349 585	2 309 053	2 802 695	1 506 595
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17	68 210 385	69 206 663	66 946 830	67 746 110
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych		970	1 134	2 439	1 924
Inwestycyjne papiery wartościowe	18	25 341 763	24 894 354	19 993 388	20 551 272
Wartości niematerialne	19	455 345	421 170	436 123	436 769
Rzeczowe aktywa trwałe	20	709 552	723 088	773 904	832 455
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		7 332	38 903	129	4 728
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23	370 821	361 215	391 182	327 079
Inne aktywa		952 236	911 444	883 626	859 084
AKTYWA RAZEM		104 282 761	104 000 120	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		19 224 182	21 416 248	21 110 939	27 390 809
Pochodne instrumenty finansowe	16	2 459 715	2 472 433	3 476 684	1 862 747
Zobowiązania wobec klientów	21	61 673 527	60 085 074	57 983 600	54 244 388
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		5 402 056	4 869 607	4 892 275	1 735 988
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych		(4 349)	(5 466)	4 220	-
Pozostałe zobowiązania		1 267 672	1 745 624	1 394 845	1 723 856
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		9 581	5 286	226 215	235 568
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23	2 954	2 870	1 662	258
Rezerwy	22	228 228	207 546	213 327	153 168
Zobowiązania podporządkowane		3 762 757	3 310 880	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	94 110 102	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	9 863 500	9 594 430	7 963 376
Kapitał podstawowy:		3 512 338	3 511 146	3 501 633	3 493 812
- Zarejestrowany kapitał akcyjny		168 696	168 681	168 556	168 411
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 343 642	3 342 465	3 333 077	3 325 401
Zyski zatrzymane		6 398 937	6 080 530	5 608 788	4 407 778
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		5 192 562	5 188 355	4 411 467	4 407 778
- Wynik roku bieżącego		1 206 375	892 175	1 197 321	-
Inne pozycje kapitału własnego		318 067	271 824	484 009	61 786
Udziały niekontrolujące		27 096	26 518	24 491	23 910
K a p i t a ł y r a z e m		10 256 438	9 890 018	9 618 921	7 987 286
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		104 282 761	104 000 120	102 144 983	98 790 268
Współczynnik wypłacalności *)	24	19,38	19,17	18,73	14,96
Wartość księgową		10 229 342	9 863 500	9 594 430	7 963 376
Liczba akcji		42 174 013	42 170 252	42 138 976	42 102 746
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)		242,55	233,90	227,69	189,14

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

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku

	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	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							1 206 375	(2 116)	(163 117)	(709)	1 040 433	2 603	1 043 036
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	(421 420)	-	-	-	-	(421 420)	-	(421 420)
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	44 000	(44 000)	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	764 808	-	-	(764 808)	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140	-	140
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
Program opcji pracowniczych	-	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. - przekształcony	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 30 września 2013 roku

	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	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							892 175	370	(212 555)		679 990	2 025	682 015
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	(421 420)	-	-	-	-	(421 420)	-	(421 420)
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	44 000	(44 000)	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	764 808	-	-	(764 808)	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125	-	125
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
Program opcji pracowniczych	-	9 388	-	987	-	-	-	-	-	-	10 375	-	10 375
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	10 375	-	-	-	-	-	-	10 375	-	10 375
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	9 388	-	(9 388)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2013 r. - przekształcony	168 681	3 342 465	4 118 312	95 850	989 953	(15 760)	892 175	476	271 123	225	9 863 500	26 518	9 890 018

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku

	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	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 2012 r. - przed przekształceniem	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	-	-	-	-	-	(85 379)	-	-	-	-	(85 379)	-	(85 379)
Stan na 1 stycznia 2012 r. - przekształcony	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							1 197 321	(1 815)	423 813	225	1 619 544	581	1 620 125
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	104 000	(104 000)	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał rezerwowy	-	-	-	10 000	-	(10 000)	-	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	1 018 829	-	-	(1 018 829)	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145	-	145
Program opcji pracowniczych	-	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

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

za okres	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012 - przekształcone
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	(875 524)	3 551 574
Zysk przed opodatkowaniem	1 517 703	1 464 808
Korekty:	(2 393 227)	2 086 766
Zapłacony podatek dochodowy	(462 013)	(400 918)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	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 aktywów finansowych	472	3 113
Dywidendy otrzymane	(26 856)	(13 902)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(3 949 971)	(4 523 117)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1 724 160	2 243 520
Odsetki otrzymane	4 222 076	4 910 471
Odsetki zapłacone	(1 696 667)	(1 925 700)
Zmiana stanu należności od banków	167 160	(597 811)
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	(220 203)	(522)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(504 681)	363 992
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(1 403 363)	530 104
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	(5 564 854)	1 052 363
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(80 048)	(39 754)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	1 749 394	(1 826 692)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 306 539	3 788 701
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	176 377	226 181
Zmiana stanu rezerw	14 901	60 159
Zmiana stanu innych zobowiązań	(112 289)	(254 662)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(875 524)	3 551 574
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(146 597)	(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	26 856	13 902
Inne wpływy inwestycyjne	13 414	-
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	216 133	266 951
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	18	102
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	216 114	266 849
Inne wydatki inwestycyjne	1	-
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(146 597)	(216 342)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(2 842 591)	(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	500 000	-
Z tytułu emisji akcji zwykłych	140	145
Wydatki z tytułu działalności finansowej	5 586 117	7 540 318
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	3 729 163	3 133 894
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	239 751	10 542
Wykup dłużnych papierów wartościowych	1 154 289	4 039 165
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych - zwiększenie zaangażowania	1 000	-
Platności 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	(2 842 591)	(400 979)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	(3 864 712)	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	3 685 625	7 578 317

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

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

	Nota	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.10.2013 do 31.12.2013	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2012 do 31.12.2012 - przekształcony	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek		871 432	3 631 968	1 079 258	4 135 914
Koszty odsetek		(334 242)	(1 610 638)	(569 695)	(2 073 966)
Wynik z tytułu odsetek		537 190	2 021 330	509 563	2 061 948
Przychody z tytułu opłat i prowizji		282 703	1 084 180	259 857	1 011 765
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(103 492)	(418 565)	(108 343)	(374 689)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		179 211	665 615	151 514	637 076
Przychody z tytułu dywidend		9 752	61 861	43	35 663
Wynik na działalności handlowej, w tym:		77 961	326 358	72 975	344 897
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		66 029	274 978	76 682	316 404
<i>Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń</i>		11 932	51 380	(3 707)	28 493
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone		25 214	78 754	120 843	149 850
Pozostałe przychody operacyjne		18 067	80 483	28 950	75 029
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek		(97 276)	(414 816)	(62 484)	(383 735)
Ogólne koszty administracyjne		(321 325)	(1 235 572)	(316 977)	(1 206 882)
Amortyzacja		(45 102)	(161 513)	(43 498)	(168 589)
Pozostałe koszty operacyjne		(32 108)	(81 855)	(62 161)	(96 205)
Wynik działalności operacyjnej		351 584	1 340 645	398 768	1 449 052
Zysk brutto		351 584	1 340 645	398 768	1 449 052
Podatek dochodowy		(80 976)	(270 339)	(43 470)	(255 477)
Zysk netto		270 608	1 070 306	355 298	1 193 575

Zysk netto			1 070 306		1 193 575
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	14		42 155 456		42 118 904
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	14		25,39		28,34
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	14		42 167 491		42 158 632
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	14		25,38		28,31

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

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

	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.10.2013 do 31.12.2013	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2012 do 31.12.2012 - przekształcony	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 - przekształcone
Zysk netto	270 608	1 070 306	355 298	1 193 575
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	49 005	(164 359)	150 724	342 182
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	1 222	1 266	391	555
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	48 527	(164 881)	150 108	341 402
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(744)	(744)	225	225
Dochody całkowite netto, razem	319 613	905 947	506 022	1 535 757

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

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

AKTYWA	31.12.2013	30.09.2013 - przekształcone	31.12.2012 - przekształcone	01.01.2012 - przekształcone
Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 643 073	781 244	4 816 095	1 032 081
Należności od banków	4 488 865	3 880 951	5 052 629	5 222 678
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	903 912	1 475 365	1 528 994	1 676 798
Pochodne instrumenty finansowe	2 349 542	2 305 609	2 796 542	1 504 020
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	63 756 680	64 604 484	61 987 890	61 558 586
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	970	1 134	2 439	1 924
Inwestycyjne papiery wartościowe	25 081 290	24 740 583	19 740 852	20 930 666
Inwestycje w jednostki zależne	757 259	653 181	937 336	546 430
Wartości niematerialne	408 784	375 185	389 325	389 807
Rzeczowe aktywa trwałe	442 726	453 987	480 647	542 410
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	6 593	38 047	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	133 258	125 842	148 866	83 221
Inne aktywa	259 180	208 557	176 298	321 432
AKTYWA RAZEM	100 232 132	99 644 169	98 057 913	93 810 053
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Z o b o w i ą z a n i a				
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	18 863 854	20 880 552	20 241 514	25 281 169
Pochodne instrumenty finansowe	2 472 350	2 481 082	3 481 294	1 857 371
Zobowiązania wobec klientów	64 008 374	61 685 821	59 881 918	54 018 635
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	(4 349)	(5 466)	4 220	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	451 916	456 816	659 048	-
Pozostałe zobowiązania	962 870	1 460 854	1 147 996	1 371 511
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	-	-	217 940	227 251
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	80	81	79	85
Rezerwy	141 060	125 341	128 815	72 304
Zobowiązania podporządkowane	3 762 757	3 310 880	3 222 295	3 456 200
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	90 658 912	90 395 961	88 985 119	86 284 526
K a p i t a ł y				
Kapitał podstawowy:	3 512 338	3 511 146	3 501 633	3 493 812
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	168 696	168 681	168 556	168 411
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 343 642	3 342 465	3 333 077	3 325 401
Zyski zatrzymane	5 738 676	5 463 861	5 084 596	3 887 332
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	4 668 370	4 664 163	3 891 021	2 821 320
- Wynik roku bieżącego	1 070 306	799 698	1 193 575	1 066 012
Inne pozycje kapitału własnego	322 206	273 201	486 565	144 383
K a p i t a ł y r a z e m	9 573 220	9 248 208	9 072 794	7 525 527
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	100 232 132	99 644 169	98 057 913	93 810 053
Współczynnik wypłacalności *)	20,59	20,88	19,66	15,28
Wartość księgową	9 573 220	9 248 208	9 072 794	7 525 527
Liczba akcji	42 174 013	42 170 252	42 138 976	42 102 746
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	226,99	219,31	215,31	178,74

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

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

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

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Inne pozycje kapitału własnego			Razem	
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych 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	3 027 390	23 867	925 143	1 108 196		(7 778)	494 118	225	9 072 794
Dochody całkowite razem							1 070 306	1 266	(164 881)	(744)	905 947
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	(421 420)	-	-	-	-	(421 420)
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	40 000	(40 000)	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	738 064	-	-	(738 064)	-	-	-	-	-
Emisja akcji	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140
Program opcji pracowniczych	-	10 565	-	5 194	-	-	-	-	-	-	15 759
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	15 759	-	-	-	-	-	-	15 759
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	10 565	-	(10 565)	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2013 r. - przekształcony	168 696	3 343 642	3 765 454	29 061	965 143	(91 288)	1 070 306	(6 512)	329 237	(519)	9 573 220

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2013 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Inne pozycje kapitału własnego			Razem	
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych 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	3 027 390	23 867	925 143	1 108 196		(7 778)	494 118	225	9 072 794
Dochody całkowite razem							799 698	44	(213 408)	-	586 334
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	(421 420)	-	-	-	-	(421 420)
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	40 000	(40 000)	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	738 064	-	-	(738 064)	-	-	-	-	-
Emisja akcji	125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125
Program opcji pracowniczych	-	9 388	-	987	-	-	-	-	-	-	10 375
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	10 375	-	-	-	-	-	-	10 375
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	9 388	-	(9 388)	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2013 r. - przekształcony	168 681	3 342 465	3 765 454	24 854	965 143	(91 288)	799 698	(7 734)	280 710	225	9 248 208

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego			Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2012 r. - przed przekształceniem	168 411	3 325 401	2 061 378	20 178	825 143	1 066 012	-	(8 333)	152 716	-	7 610 906
- zmiany przyjętych zasad rachunkowości	-	-	-	-	-	(85 379)	-	-	-	-	(85 379)
Stan na 1 stycznia 2012 r. - przekształcony	168 411	3 325 401	2 061 378	20 178	825 143	980 633	-	(8 333)	152 716	-	7 525 527
Dochody całkowite razem							1 193 575	555	341 402	225	1 535 757
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	100 000	(100 000)	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	966 012	-	-	(966 012)	-	-	-	-	-
Emisja akcji	145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145
Program opcji pracowniczych	-	7 676	-	3 689	-	-	-	-	-	-	11 365
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	11 365	-	-	-	-	-	-	11 365
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	7 676	-	(7 676)	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2012 r. - przekształcony	168 556	3 333 077	3 027 390	23 867	925 143	(85 379)	1 193 575	(7 778)	494 118	225	9 072 794

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.**Sprawozdanie z przepływów pieniężnych**

	za okres	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012 - przekształcone
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		(1 229 350)	3 290 233
Zysk przed opodatkowaniem		1 340 645	1 449 052
Korekty:		(2 569 995)	1 841 181
Zapłacony podatek dochodowy		(428 124)	(375 975)
Amortyzacja		161 513	168 589
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		47 136	(1 732 912)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		(13 253)	(115 842)
Utrata wartości aktywów finansowych		472	105
Dywidendy otrzymane		(61 861)	(35 663)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)		(3 631 968)	(4 135 914)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)		1 610 638	2 073 966
Odsetki otrzymane		3 915 697	4 339 060
Odsetki zapłacone		(1 409 216)	(1 675 867)
Zmiana stanu należności od banków		(29 765)	19 640
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu		204 874	(135 599)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(510 036)	361 801
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(1 916 359)	(548 995)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		(5 796 263)	1 403 530
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(83 193)	146 020
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		1 948 579	(1 706 762)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		3 581 742	3 883 872
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(2 611)	-
Zmiana stanu rezerw		12 245	56 511
Zmiana stanu innych zobowiązań		(170 242)	(148 384)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(1 229 350)	3 290 233
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		126 535	(133 420)
Wpływy z działalności inwestycyjnej		371 479	38 010
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		3	56
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		752	2 291
Dywidendy otrzymane		61 861	35 663
Inne wpływy inwestycyjne		308 863	-
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		244 944	171 430
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		102 795	1 653
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		142 149	169 777
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		126 535	(133 420)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(3 049 423)	296 936
Wpływy z działalności finansowej		1 294 576	5 536 375
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		-	3 414 454
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		500 000	-
Z tytułu emisji akcji zwykłych		140	145
Kaucja z tytułu gwarancji emisji euroobligacji		75 650	2 037 522
Wydatki z tytułu działalności finansowej		4 343 999	5 239 439
Spląty kredytów i pożyczek od banków		3 419 251	2 014 391
Spląty kredytów i pożyczek na rzecz innych podmiotów		239 751	10 542
Wykup dłużnych papierów wartościowych		204 289	2 760 165
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych - zwiększenie zaangażowania		12 000	88 286
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		8 247	10 575
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		421 420	-
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków oraz od pożyczek podporządkowanych		39 041	355 480
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(3 049 423)	296 936
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		(4 152 238)	3 453 749
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(34 521)	(42 994)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		7 994 650	4 583 895
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego		3 807 891	7 994 650

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

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

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

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na dzień 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 BRE Banku SA, 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 Cedułą Giełdową Bank zaklasyfikowany jest do makrosektora „Finanse”, sektor „Banki”.

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

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

Segment Korporacji i Rynków Finansowych, w tym:

Klienci Korporacyjni i Instytucje

- mFactoring S.A. – podmiot zależny
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny
- Garbary Sp. z o.o. – podmiot zależny
- MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa – podmiot zależny
- Transfinance a.s. – podmiot zależny

Działalność Handlowa i Inwestycyjna

- BRE Finance France S.A. – podmiot zależny
- Dom Maklerski mBanku S.A. – podmiot zależny

Segment Bankowości Detalicznej (w tym Private Banking)

- Aspiro S.A. – podmiot zależny
- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny
- mWealth Management S.A. – podmiot zależny
- BRE Ubezpieczenia TUiR S.A. – podmiot zależny, ubezpieczyciel
- BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o. – podmiot zależny, pośrednik ubezpieczeniowy
- BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. – podmiot zależny, agent ubezpieczeniowy

Pozostałe

- mCentrum Operacji Sp. z o.o. – podmiot zależny
- mLocum S.A. – podmiot zależny
- BDH Development Sp. z o.o. – podmiot zależny

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

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.

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

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego 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.

2.2. Konsolidacja

Jednostki zależne:

Jednostki zależne to wszelkie jednostki (w tym jednostki specjalnego przeznaczenia), w odniesieniu do których Grupa ma zdolność kierowania ich polityką finansową i operacyjną, co zwykle towarzyszy posiadaniu większości ogólnej liczby głosów w organach stanowiących. Przy dokonywaniu oceny, czy Grupa kontroluje daną jednostkę, uwzględnia się istnienie i wpływ potencjalnych praw głosu, które w danej chwili można zrealizować lub zamienić. Jednostki zależne podlegają pełnej konsolidacji od dnia przejścia nad nimi kontroli przez Grupę. Przestaje się je konsolidować z dniem ustania kontroli. Przejęcie jednostek zależnych przez Grupę rozlicza się metodą nabycia. Koszt przejścia ustala się jako wartość godziwą przekazanych aktywów, wyemitowanych instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań zaciągniętych lub przejętych na dzień wymiany. Możliwe do zidentyfikowania aktywa nabyte oraz zobowiązania i zobowiązania warunkowe przejęte w ramach połączenia jednostek gospodarczych wycenia się początkowo według ich wartości godziwej na dzień przejścia, niezależnie od wielkości ewentualnych udziałów niekontrolujących. Nadwyżkę kosztu przejścia nad wartością godziwą udziału Grupy w możliwych do zidentyfikowania przejętych aktywach netto ujmuje się jako wartość firmy. Jeżeli koszt przejścia jest niższy od wartości godziwej aktywów netto przejętej jednostki zależnej, różnicę ujmuje się bezpośrednio w rachunku zysków i strat (zob. Nota 2.19).

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”.

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. Inwestycja Grupy w jednostkach stowarzyszonych obejmuje wartość firmy (pomniejszoną o ewentualne skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości), określoną w dniu nabycia (zob. Nota 2.19).

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 dochodach całkowitych. Wartość bilansową inwestycji koryguje się o łączne zmiany stanu poszczególnych elementów kapitału od dnia ich nabycia. 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.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

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

Począwszy od czwartego kwartału 2013 roku Grupa objęła konsolidacją spółkę zależną BDH Development Sp. z o.o.

2.3. Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych w koszcie zamortyzowanym przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą obliczania zamortyzowanej wartości początkowej aktywów lub zobowiązań finansowych oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa to stopa, 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 wykazywane są według stopy procentowej, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

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

Przychody z tytułu odsetek, w tym odsetek od kredytów, ujmowane są w rachunku zysków i strat oraz drugostronnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako 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 o tej samej efektywnej stopie procentowej co 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 akredytów 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 ujmowana w całości w terminie wystawienia 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 zachowywane 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 ujmuje się na dzień rozliczenia transakcji - dzień, w którym Grupa dostarcza lub otrzymuje dany składnik aktywów. Zmiany w wartości godziwej pomiędzy datą zawarcia transakcji a datą jej rozliczenia w przypadku aktywów wycenianych w wartości godziwej ujmuje się w rachunku zysków i strat lub w innych pozycjach kapitału własnego. Kredyty wykazywane są w momencie wypłaty gotówki na rzecz kredytobiorcy. Pochodne instrumenty finansowe są ujmowane począwszy od dnia zawarcia transakcji.

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 przeprowadzonej podczas rozważenia po raz pierwszy hybrydowego instrumentu, że 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 zamortyzowanego 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 2.16, 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.

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 inwestycyjnych 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 (zamortyzowanego kosztu), z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są wykazywane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym powstały.

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

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 amortyzowany 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 Banku 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.

Lista twardych przesłanek utraty wartości:

1. Niespłatenie lub opóźniona spłata odsetek lub części kapitałowej zobowiązania przez klienta.
2. Zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianą wiarygodności kredytowej dłużnika.
3. Dokonanie przez Bank wymuszonej restrukturyzacji ekspozycji, czego następstwem jest 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 opracowana oddzielnie dla każdego z typów podmiotów.

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 należy przeprowadzić wszystkie wymagane procedury i ustalić 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 inwestycje 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 będące przedmiotem zastawu, 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 zobowiązanie przeznaczone do obrotu. 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, jeżeli 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 dochodach całkowitych 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 dochodach całkowitych. Zysk lub stratę dotyczącą części nieefektywnej wykazuje się w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Kwoty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych 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 wygasł albo został sprzedany, lub gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń, wszelkie łączne zyski lub straty wykazywane w tym momencie w pozostałych dochodach całkowitych pozostają w pozostałych dochodach całkowitych, 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 dochodach całkowitych są niezwłocznie przenoszone do rachunku zysków i strat.

Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

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

Grupa posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

Instrumenty na ryzyko rynkowe:

- Kontrakty futures na obligacje, na indeks
- Opcje na papiery wartościowe i indeksy giełdowe
- Opcje na kontrakty 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, odraczane 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 ujmuje 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 ujmuje 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, adaptacji lub modernizacji) oraz naliczone umorzenie. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych.

Wartość firmy

Wartość firmy stanowi nadwyżkę kosztu przejęcia nad wartością godziwą udziału Grupy w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto przejętej jednostki zależnej/stowarzyszonej na dzień przejęcia. Wartość firmy z przejęcia jednostek zależnych ujmuje się w ramach wartości niematerialnych. Wartość firmy z przejęcia jednostek stowarzyszonych ujmuje się w ramach inwestycji w jednostki stowarzyszone. 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 jednostki uwzględniają wartość bilansową wartości firmy dotyczącą sprzedanej jednostki. W celu przeprowadzenia testu pod kątem możliwej utraty wartości wartość firmy jest alokowana do ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Alokację robi się dla takich ośrodków bądź grup ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które według oczekiwań będą czerpać korzyści z połączenia, dzięki któremu ta wartość firmy powstała, określonych 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 z tworzeniem lub utrzymaniem programów komputerowych spisywane są w koszty z chwilą poniesienia. Koszty 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 związane z tworzeniem oprogramowania i odpowiednią część odnośnych kosztów ogólnych.

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.

Zasady rachunkowości dotyczące aktywów przeznaczonych do likwidacji lub wycofania z używania opisane zostały w Nocie 2.22.

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 wytworzenia sprzedanych produktów. 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 ujmują 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. Odroczony 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 ujmują się w pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Zmianę stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w stosunku do poprzedniego okresu obrotowego zalicza się do pozycji „Podatek dochodowy”. 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 pierwotnej efektywnej stopy procentowej.

■ **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 zaszłymi 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 i inne świadczenia pracownicze

Świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia

Grupa tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia ustalone w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań, na podstawie modelu aktuarialnego. Grupa stosuje zasadę ujmowania zysków i strat aktuarialnych z wyceny świadczeń

pracowniczych po okresie zatrudnienia dotyczących zmian w założeniach aktuarialnych w innych całkowitych dochodach. Natomiast koszty zatrudnienia oraz odsetki netto od zobowiązania z tytułu określonych świadczeń Grupa ujmuje w zysku lub stracie.

Świadczenia oparte na akcjach

Grupa 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 Grupa 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 gotówkowo 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 gotówce 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 lub nabyciem jednostki gospodarczej, 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 niepieniężnych, 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 niepieniężnych jak instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, uwzględnia się w pozostałych dochodach całkowitych.

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 innych pozycjach kapitałów.

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 obrachunkowych,
- wszystkie wynikające stąd różnice kursowe ujmuje się jako odrębny składnik pozostałych dochodów całkowitych.

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

Wartość firmy i korekty do poziomu wartości godziwej, które powstają przy nabyciu jednostek działających za granicą, traktuje się jako aktywa i zobowiązania jednostek działających zagranicą oraz przelicza według kursu zamknięcia.

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.

Dodatkowo w przypadku umów leasingu operacyjnego wszystkie przyszłe należności z tytułu rat leasingowych (w tym należności wyrażone w walutach obcych) ujmuje się poza ewidencją księgową. 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 Bank za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2013 roku:

- MSSF 10, Skonsolidowane Sprawozdania Finansowe (zastępuje wymogi konsolidacji w MSR 27), obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSSF 11, Wspólne przedsięwzięcia, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSSF 12, Udziały w innych jednostkach: ujawnianie informacji, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSSF 13, Wycena według wartości godziwej, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSR 19 (Zmieniony), Świadczenia Pracownicze, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSR 27, Jednostkowe Sprawozdania Finansowe (razem z MSSF 10 zastępuje MSR 27 Skonsolidowane i Jednostkowe Sprawozdania Finansowe), obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSR 28, Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólne przedsięwzięcia (zastępuje MSR 28, Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych), obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- Zmiany do MSR 1, Prezentacja Pozycji Pozostałych Całkowitych Dochodów, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 lipca 2012 r. lub po tej dacie.

- Zmiany do MSSF 7, Ujawnienia - Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 oraz MSSF 12 Skonsolidowane Sprawozdania Finansowe, Wspólne porozumienia oraz Udziały w innych jednostkach: ujawnianie Informacji: Wytyczne zastosowania, obowiązujące za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- Poprawki do MSSF 2009 – 2011, obowiązujące w większości za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- Kredyty rządowe (zmiany do MSSF 1), obowiązujące za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.

Grupa uważa, że zastosowanie wymienionych wyżej standardów 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, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2014 r. lub po tej dacie.
- Zmiany do MSR 36, Ujawnienia dotyczące wartości odzyskiwalnej dla aktywów niefinansowych, obowiązujące za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2014 r. lub po tej dacie.
- Zmiany do MSR 39, Odnowienie instrumentów pochodnych i kontynuacja Rachunkowości zabezpieczeń, obowiązujące za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2014 r. lub po tej dacie.
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 i MSR 27, Jednostki Inwestycyjne, obowiązujące za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2014 r. lub po tej dacie.

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

- MSSF 9, Instrumenty finansowe Część 1: Klasyfikacja i wycena, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2015 r. lub po tej dacie.
- MSSF 14, Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2016 r. lub po tej dacie.
- MSR 19 (Zmieniony), Programy określonych świadczeń: składki pracownicze, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się 1 lipca 2014 r. lub po tej dacie.
- KIMSF 21, Opłaty, obowiązująca za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2014 r. lub po tej dacie.
- Poprawki do MSSF 2010 – 2012, obowiązujące w większości za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 lipca 2014 r. lub po tej dacie.
- Poprawki do MSSF 2011 – 2013, obowiązujące w większości za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 lipca 2014 r. lub po tej dacie.

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. Grupa rozważa wpływ i moment, w którym zostanie zastosowany standard MSSF 9. Grupa uważa, że zastosowanie pozostałych standardów i interpretacji 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 IV kwartale 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 innych całkowitych dochodach, a nie jak dotychczas w zysku lub stracie.

Dokonane z tego tytułu przekształcenie danych porównawczych za rok 2012 spowodowało zmniejszenie skonsolidowanego i jednostkowego zysku netto za rok 2012 o kwotę 225 tysięcy złotych oraz zwiększenie skonsolidowanych i jednostkowych 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 jednostkowych oraz skonsolidowanych kapitałów własnych na dzień 31 grudnia 2012 roku.

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

W IV kwartale 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 wydzielone 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.

Począwszy od II kwartału 2013 roku Grupa tworzyła rezerwę w związku z możliwością przyszłego zwrotu części opłat spowodowanego wcześniejszym zakończeniem umowy ubezpieczeniowej. Ponadto Grupa wdrożyła bardziej konserwatywne podejście do rozpoznawania kosztów pośrednictwa poprzez rozpoznanie tych kosztów bezpośrednio w bieżącym rachunku zysków i strat dla wszystkich żyjących kontraktów ubezpieczeniowych dołączonych do kredytów gotówkowych i samochodowych.

Począwszy od III kwartału 2013 roku przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w większości przypadków zaliczane były do przychodów i kosztów prowizyjnych, częściowo jednorazowo a częściowo z uwzględnieniem rozliczenia w czasie na bazie analizy stopnia zaawansowania. Dla części rozliczanej w czasie wykorzystywano liniową amortyzację. Zmiany wdrożone w II i III kwartale 2013 roku zostały zastosowane prospektywnie.

W IV kwartale 2013 roku, także w wyniku przekazanych w grudniu 2013 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego szczegółowych wytycznych, Grupa ponownie 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 oraz jednostkowego zysku netto za rok 2012 o kwotę 5 684 tysięcy złotych oraz zmniejszenie łącznej wysokości skonsolidowanych oraz jednostkowych kapitałów własnych na dzień

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

31 grudnia 2012 roku o kwotę 91 063 tysięcy złotych. Wprowadzone zmiany zasad rachunkowości spowodowały zmniejszenie łącznej wysokości skonsolidowanych oraz jednostkowych kapitałów własnych na dzień 31 grudnia 2013 roku o kwotę 71 658 tysięcy złotych w stosunku do poziomu kapitałów własnych, które zostałyby wykazane, gdyby nadal obowiązywało podejście księgowe stosowane do III kwartału 2013 roku.

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

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

AKTYWA	30.09.2013 przed przekształceniem	Korekty	30.09.2013 po przekształceniu	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	69 312 048	(105 385)	69 206 663	67 059 254	(112 424)	66 946 830	67 851 516	(105 406)	67 746 110
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	343 762	17 453	361 215	369 821	21 361	391 182	307 052	20 027	327 079
Pozostałe pozycje aktywów	34 432 242	-	34 432 242	34 806 971	-	34 806 971	30 717 079	-	30 717 079
AKTYWA RAZEM	104 088 052	(87 932)	104 000 120	102 236 046	(91 063)	102 144 983	98 875 647	(85 379)	98 790 268
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY									
Z o b o w i ą z a n i a									
Pozostałe zobowiązania	1 751 392	(5 768)	1 745 624	1 394 845	-	1 394 845	1 723 856	-	1 723 856
Rezerwy	215 306	(7 760)	207 546	213 327	-	213 327	153 168	-	153 168
Pozostałe pozycje zobowiązań	92 156 932	-	92 156 932	90 917 890	-	90 917 890	88 925 958	-	88 925 958
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	94 123 630	(13 528)	94 110 102	92 526 062	-	92 526 062	90 802 982	-	90 802 982
K a p i t a ł y									
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	9 937 904	(74 404)	9 863 500	9 685 493	(91 063)	9 594 430	8 048 755	(85 379)	7 963 376
Kapitał podstawowy	3 511 146	-	3 511 146	3 501 633	-	3 501 633	3 493 812	-	3 493 812
Zyski zatrzymane	6 155 159	(74 629)	6 080 530	5 700 076	(91 288)	5 608 788	4 493 157	(85 379)	4 407 778
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	5 279 643	(91 288)	5 188 355	4 496 846	(85 379)	4 411 467	4 493 157	(85 379)	4 407 778
- Wynik roku bieżącego	875 516	16 659	892 175	1 203 230	(5 909)	1 197 321	-	-	-
Inne pozycje kapitału własnego	271 599	225	271 824	483 784	225	484 009	61 786	-	61 786
Udziały niekontrolujące	26 518	-	26 518	24 491	-	24 491	23 910	-	23 910
K a p i t a ł y r a z e m	9 964 422	(74 404)	9 890 018	9 709 984	(91 063)	9 618 921	8 072 665	(85 379)	7 987 286
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	104 088 052	(87 932)	104 000 120	102 236 046	(91 063)	102 144 983	98 875 647	(85 379)	98 790 268

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

	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2012 do 31.12.2012 przed przekształceniem	Korekty	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2012 do 31.12.2012 po przekształceniu	IV kwartały (rok poprzedni) okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 przed przekształceniem	Korekty	IV kwartały (rok poprzedni) okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 po przekształceniu
Przychody z tytułu odsetek	1 159 663	13 897	1 173 560	4 476 800	46 317	4 523 117
Koszty odsetek	(604 184)	(352)	(604 536)	(2 243 168)	(352)	(2 243 520)
Wynik z tytułu odsetek	555 479	13 545	569 024	2 233 632	45 965	2 279 597
Przychody z tytułu opłat i prowizji	310 272	(10 688)	299 584	1 273 953	(57 074)	1 216 879
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(114 925)	1 051	(113 874)	(434 073)	3 740	(430 333)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	195 347	(9 637)	185 710	839 880	(53 334)	786 546
Przychody z tytułu dywidend	49	-	49	13 902	-	13 902
Wynik na działalności handlowej	76 079	-	76 079	356 542	-	356 542
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	3 082	-	3 082	44 966	-	44 966
Pozostałe przychody operacyjne	90 355	-	90 355	275 721	-	275 721
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(88 987)	-	(88 987)	(444 635)	-	(444 635)
Ogólne koszty administracyjne	(382 665)	74	(382 591)	(1 465 788)	74	(1 465 714)
Amortyzacja	(51 375)	-	(51 375)	(195 617)	-	(195 617)
Pozostałe koszty operacyjne	(97 453)	-	(97 453)	(186 500)	-	(186 500)
Wynik działalności operacyjnej	299 911	3 982	303 893	1 472 103	(7 295)	1 464 808
Zysk brutto	299 911	3 982	303 893	1 472 103	(7 295)	1 464 808
Podatek dochodowy	(26 774)	(756)	(27 530)	(268 292)	1 386	(266 906)
Zysk netto	273 137	3 226	276 363	1 203 811	(5 909)	1 197 902
Zysk netto przypadający na:						
- akcjonariuszy BRE Banku SA	272 577	3 226	275 803	1 203 230	(5 909)	1 197 321
- udziały niekontrolujące	560	0	560	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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

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

	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2012 do 31.12.2012 przed przeobrażeniem	Korekty	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2012 do 31.12.2012 po przeobrażeniu	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 przed przeobrażeniem	Korekty	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 po przeobrażeniu
Zysk netto	273 137	3 226	276 363	1 203 811	(5 909)	1 197 902
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	248 058	225	248 283	421 998	225	422 223
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat						
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	276	-	276	(1 815)	-	(1 815)
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	247 782	-	247 782	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	-	225	225
Dochody całkowite netto, razem	521 195	3 451	524 646	1 625 809	(5 684)	1 620 125
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:						
- akcjonariuszy mBanku S.A.	520 635	3 451	524 086	1 625 228	(5 684)	1 619 544
- udziały niekontrolujące	560	-	560	581	-	581

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

	za okres	od 01.01.2012 do 31.12.2012 przed przeobrażeniem	Korekty	od 01.01.2012 do 31.12.2012 po przeobrażeniu
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

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej mBanku S.A.

AKTYWA	30.09.2013 przed przekształceniem	Korekty	30.09.2013 po przekształceniu	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	64 709 869	(105 385)	64 604 484	62 100 314	(112 424)	61 987 890	61 663 992	(105 406)	61 558 586
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	108 389	17 453	125 842	127 505	21 361	148 866	63 194	20 027	83 221
Pozostałe pozycje aktywów	34 913 843	-	34 913 843	35 921 157	-	35 921 157	32 168 246	-	32 168 246
AKTYWA RAZEM	99 732 101	(87 932)	99 644 169	98 148 976	(91 063)	98 057 913	93 895 432	(85 379)	93 810 053
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY									
Z o b o w i ą z a n i a									
Pozostałe zobowiązania	1 466 622	(5 768)	1 460 854	1 147 996	-	1 147 996	1 371 511	-	1 371 511
Rezerwy	133 101	(7 760)	125 341	128 815	-	128 815	72 304	-	72 304
Pozostałe pozycje zobowiązań	88 809 766	-	88 809 766	87 708 308	-	87 708 308	84 840 711	-	84 840 711
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	90 409 489	(13 528)	90 395 961	88 985 119	-	88 985 119	86 284 526	-	86 284 526
Kapitały									
Kapitał podstawowy:	3 511 146	-	3 511 146	3 501 633	-	3 501 633	3 493 812	-	3 493 812
Zyski zatrzymane	5 538 490	(74 629)	5 463 861	5 175 884	(91 288)	5 084 596	3 972 711	(85 379)	3 887 332
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	4 755 451	(91 288)	4 664 163	3 976 400	(85 379)	3 891 021	3 972 711	(85 379)	3 887 332
- Wynik roku bieżącego	783 039	16 659	799 698	1 199 484	(5 909)	1 193 575	-	-	-
Inne pozycje kapitału własnego	272 976	225	273 201	486 340	225	486 565	144 383	-	144 383
Kapitały razem	9 322 612	(74 404)	9 248 208	9 163 857	(91 063)	9 072 794	7 610 906	(85 379)	7 525 527
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	99 732 101	(87 932)	99 644 169	98 148 976	(91 063)	98 057 913	93 895 432	(85 379)	93 810 053

Przekształcenia w rachunku zysków i strat mBanku S.A.

	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2012 do 31.12.2012 przed przekształceniem	Korekty	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2012 do 31.12.2012 po przekształceniu	IV kwartały (rok poprzedni) okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 przed przekształceniem	Korekty	IV kwartały (rok poprzedni) okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 po przekształceniu
Przychody z tytułu odsetek	1 065 361	13 897	1 079 258	4 089 597	46 317	4 135 914
Koszty odsetek	(569 343)	(352)	(569 695)	(2 073 614)	(352)	(2 073 966)
Wynik z tytułu odsetek	496 018	13 545	509 563	2 015 983	45 965	2 061 948
Przychody z tytułu opłat i prowizji	270 545	(10 688)	259 857	1 068 839	(57 074)	1 011 765
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(109 394)	1 051	(108 343)	(378 429)	3 740	(374 689)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	161 151	(9 637)	151 514	690 410	(53 334)	637 076
Przychody z tytułu dywidend	43	-	43	35 663	-	35 663
Wynik na działalności handlowej	72 975	-	72 975	344 897	-	344 897
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	120 843	-	120 843	149 850	-	149 850
Pozostałe przychody operacyjne	28 950	-	28 950	75 029	-	75 029
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(62 484)	-	(62 484)	(383 735)	-	(383 735)
Ogólne koszty administracyjne	(317 051)	74	(316 977)	(1 206 956)	74	(1 206 882)
Amortyzacja	(43 498)	-	(43 498)	(168 589)	-	(168 589)
Pozostałe koszty operacyjne	(62 161)	-	(62 161)	(96 205)	-	(96 205)
Wynik działalności operacyjnej	394 786	3 982	398 768	1 456 347	(7 295)	1 449 052
Zysk brutto	394 786	3 982	398 768	1 456 347	(7 295)	1 449 052
Podatek dochodowy	(42 714)	(756)	(43 470)	(256 863)	1 386	(255 477)
Zysk netto	352 072	3 226	355 298	1 199 484	(5 909)	1 193 575
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)				28,48		28,34
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)				28,45		28,31

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

Przeobrażenia w sprawozdaniu z całkowitych dochodów mBanku S.A.

	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2012 do 31.12.2012 przed przeobrażeniem	Korekty	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2012 do 31.12.2012 po przeobrażeniu	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 przed przeobrażeniem	Korekty	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 po przeobrażeniu
Zysk netto	352 072	3 226	355 298	1 199 484	(5 909)	1 193 575
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	150 499	225	150 724	341 957	225	342 182
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat						
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	391	-	391	555	-	555
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	150 108	-	150 108	341 402	-	341 402
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat						
Zyski (straty) aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	225	225	-	225	225
Dochody całkowite netto, razem	502 571	3 451	506 022	1 541 441	(5 684)	1 535 757

Przeobrażenia w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych mBanku S.A.

	za okres	od 01.01.2012 do 31.12.2012 przed przeobrażeniem	Korekty	od 01.01.2012 do 31.12.2012 po przeobrażeniu
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		3 290 233	-	3 290 233
Zysk przed opodatkowaniem		1 456 347	(7 295)	1 449 052
Korekty:		1 833 886	7 295	1 841 181
Zapłacony podatek dochodowy		(375 975)	-	(375 975)
Amortyzacja		168 589	-	168 589
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		(1 732 912)	-	(1 732 912)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		(115 842)	-	(115 842)
Utrata wartości aktywów finansowych		105	-	105
Dywidendy otrzymane		(35 663)	-	(35 663)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)		(4 089 597)	(46 317)	(4 135 914)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)		2 073 614	352	2 073 966
Odsetki otrzymane		4 285 726	53 334	4 339 060
Odsetki zapłacone		(1 675 793)	(74)	(1 675 867)
Zmiana stanu należności od banków		19 640	-	19 640
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu		(135 599)	-	(135 599)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		361 801	-	361 801
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(548 995)	-	(548 995)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		1 403 530	-	1 403 530
Zmiana stanu pozostałych aktywów		146 020	-	146 020
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(1 706 762)	-	(1 706 762)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		3 883 872	-	3 883 872
Zmiana stanu rezerw		56 511	-	56 511
Zmiana stanu innych zobowiązań		(148 384)	-	(148 384)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		3 290 233	-	3 290 233
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(133 420)	-	(133 420)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		296 936	-	296 936
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		3 453 749	-	3 453 749
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(42 994)	-	(42 994)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		4 583 895	-	4 583 895
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego		7 994 650	-	7 994 650

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmniejszenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią, są poddawane regularnym przeglądom. 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 punkcie „Sytuacja finansowa Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2013 roku” oraz w Nocie 17.

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. Ustalenie 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.

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 ustalone są na bazie dostępnych opracowań rynkowych dotyczących szkodowości danej grupy ryzyk.

4. Segmenty działalności

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

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

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 pasywów. 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 pasywów 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 i związane z tymi aktywami i pasywami 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 S.A. w Czechach i na Słowacji oraz działalność spółek zagranicznych, Transfinance a.s. i BRE Finance France S.A.

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(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 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	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.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(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.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów geograficznych Grupy mBanku S.A. za okres	od 1 stycznia do 31 grudnia 2013			od 1 stycznia do 31 grudnia 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

5. Wynik z tytułu odsetek

za okres	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
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).

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

za okres	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
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
Opłaty z tytułu działalności maklerskiej	91 607	76 654
Prowizje za prowadzenie rachunków	154 980	127 574
Prowizje za realizację przelewów	88 239	87 793
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	37 864	36 879
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	77 413	62 524
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

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

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	(64 706)	(65 142)
Koszty prowizji z działalności ubezpieczeniowej	(3 628)	(10 471)
Uiszczone opłaty maklerskie	(26 191)	(23 966)
Uiszczone pozostałe opłaty	(156 903)	(148 015)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(469 096)	(430 333)

	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
za okres		
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

7. Przychody z dywidend

	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
za okres		
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

W 2013 roku kwota 26 807 tys. zł obejmuje wartość dywidendy otrzymanej zaliczkowo od PZU S.A. za 2013 rok w wysokości 9 423 tys. zł.

8. Wynik na działalności handlowej

	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
za okres		
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	49 627	24 002
Instrumenty kapitałowe	(27)	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

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

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 S.A. 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 nocie.

9. Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone

za okres	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Sprzedaż / wykup przez emitenta aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	79 030	43 063
Utrata wartości inwestycji w jednostkach zależnych	(452)	1 903
Zyski i straty z lokacyjnych papierów wartościowych, razem	78 578	44 966

10. Pozostałe przychody operacyjne

za okres	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
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

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.

Poniżej przedstawiono przychody netto z działalności ubezpieczeniowej za cztery kwartały 2013 roku i cztery kwartały 2012 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

za okres	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
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 cztery kwartały 2013 roku i cztery kwartały 2012 roku.

za okres	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
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. Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

za okres	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Odpisy netto na należności od banków	282	437
Odpisy netto na kredyty i pożyczki udzielone klientom	(468 485)	(429 115)
Odpisy netto na zobowiązania warunkowe wobec klientów	(9 575)	(15 957)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(477 778)	(444 635)

12. Ogólne koszty administracyjne

za okres	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
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)

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione w okresie czterech kwartałów 2013 roku i w okresie czterech kwartałów 2012 roku.

za okres	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
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.	(14 884)	(11 365)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(1 002)	(851)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(34 676)	(38 662)
Koszty pracownicze, razem	(808 259)	(808 425)

13. Pozostałe koszty operacyjne

za okres	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
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)
Przekazane darowizny	(2 726)	(2 764)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(718)	(1 303)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)	(4 624)	(6 491)
Koszty sprzedaży usług	(1 799)	(1 597)
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)

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

Koszty sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

14. Zysk na jedną akcję

Zysk na jedną akcję za 12 miesięcy – dane skonsolidowane Grupy mBanku S.A.

	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
	za okres	
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

Zysk na jedną akcję za 12 miesięcy – dane jednostkowe mBanku S.A.

	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
	za okres	
Podstawowy:		
Zysk netto	1 070 306	1 193 575
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 155 456	42 118 904
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	25,39	28,34
Rozwodniony:		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	1 070 306	1 193 575
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)	25,38	28,31

15. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	31.12.2013			30.09.2013			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	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	448 655	915 838	1 364 493	550 040	559 644	1 109 684
Emitowane przez rząd	135 981	252 278	388 259	241 838	915 838	1 157 676	246 453	559 644	806 097
- obligacje rządowe	135 981	252 278	388 259	241 838	915 838	1 157 676	246 134	559 644	805 778
- bony skarbowe	-	-	-	-	-	-	319	-	319
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	346 362	-	346 362	206 817	-	206 817	303 587	-	303 587
- obligacje banków	264 922	-	264 922	167 020	-	167 020	231 196	-	231 196
- certyfikaty depozytowe	37 787	-	37 787	19 738	-	19 738	26 459	-	26 459
- obligacje korporacyjne	43 653	-	43 653	20 059	-	20 059	45 932	-	45 932
Kapitałowe papiery wartościowe	28 443	-	28 443	38 157	-	38 157	41 202	-	41 202
- notowane	6 893	-	6 893	3 777	-	3 777	10 986	-	10 986
- nie notowane	21 550	-	21 550	34 380	-	34 380	30 216	-	30 216
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe razem	510 786	252 278	763 064	486 812	915 838	1 402 650	591 242	559 644	1 150 886

16. Pochodne instrumenty finansowe

	31.12.2013		30.09.2013		31.12.2012	
	aktywa	zobowiązania	aktywa	zobowiązania	aktywa	zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	137 092	40 303	99 800	26 881	158 840	39 540
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	2 212 493	2 411 656	2 173 300	2 444 088	2 643 855	3 430 946
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające	-	7 756	35 953	1 464	-	6 198
Razem pochodne instrumenty finansowe aktywa/zobowiązania	2 349 585	2 459 715	2 309 053	2 472 433	2 802 695	3 476 684

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

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

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

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 8.

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.

17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	31.12.2013	30.09.2013	31.12.2012
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym:	38 307 915	38 855 400	37 704 084
- należności bieżące	4 978 854	5 053 682	4 600 545
- kredyty terminowe, w tym:	33 329 061	33 801 718	33 103 539
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	28 692 896	29 259 376	29 093 843
Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym:	29 475 274	30 210 970	28 405 403
- należności bieżące	3 597 377	4 270 661	4 255 092
- kredyty terminowe:	21 076 873	21 412 485	20 897 898
- udzielone dużym klientom	5 115 320	5 459 624	5 857 708
- udzielone średnim i małym klientom	15 961 553	15 952 861	15 040 190
- transakcje reverse repo / buy sell back	3 287 066	3 006 449	2 024 380
- pozostałe	1 513 958	1 521 375	1 228 033
Kredyty i pożyczki udzielone sektorowi budżetowemu	2 177 976	2 353 393	2 698 549
Inne należności	620 627	547 764	667 327
Kredyty i pożyczki (brutto) od klientów	70 581 792	71 967 527	69 475 363
Rezerwa utworzona na należności od klientów (wielkość ujemna)	(2 371 407)	(2 760 864)	(2 528 533)
Kredyty i pożyczki (netto) od klientów	68 210 385	69 206 663	66 946 830
Krótkoterminowe (do 1 roku)	24 596 330	25 384 995	22 895 700
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	43 614 055	43 821 668	44 051 130

W pozycji kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym Grupa prezentuje kredyty udzielone mikroprzedsiębiorstwom obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną mBanku S.A.

Wartość kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorstwom w prezentowanych okresach sprawozdawczych wynosi: 31 grudnia 2013 roku – 4 041 584 tys. zł, 30 września 2013 r. – 4 057 547 tys. zł, 31 grudnia 2012 r. – 3 609 923 tys. zł.

Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek

	31.12.2013	30.09.2013	31.12.2012
Poniesione, ale nie zidentyfikowane straty			
Zaangażowanie bilansowe brutto	66 172 572	68 135 312	65 843 104
Rezerwy na utratę wartości ekspozycji analizowanych portfelowo	(256 556)	(212 537)	(198 712)
Zaangażowanie bilansowe netto	65 916 016	67 922 775	65 644 392
Należności, które utraciły wartość			
Zaangażowanie bilansowe brutto	4 409 220	3 832 215	3 632 259
Rezerwy na należności, które utraciły wartość	(2 114 851)	(2 548 327)	(2 329 821)
Zaangażowanie bilansowe netto	2 294 369	1 283 888	1 302 438

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 różnicą 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 oszacowanie odzysków z tak zdefiniowanego portfela z tytułu naturalnie wyższej stopy powrotu do sytuacji normalnej dla klientów w sposób prewencyjny sklasyfikowanych jako nie obsługujących swych umów kredytowych.

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

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.

Łączny efekt wszystkich opisanych zmian był niematerialny z punktu widzenia łącznego poziomu rezerw dla całego portfela kredytowego, ale wpłynął na strukturę tych rezerw oraz zwiększenie poziomu kredytów i pożyczek, dla których rozpoznano utratę wartości.

Poniższa tabela prezentuje strukturę koncentracji zaangażowania bilansowego mBanku S.A. w poszczególne branże.

Lp	Branże	Zadłużenie kapitałowe (w tys.zł)	%	Zadłużenie kapitałowe (w tys.zł)	%	Zadłużenie kapitałowe (w tys.zł)	%
		31.12.2013		30.09.2013		31.12.2012	
1.	Osoby fizyczne	38 307 915	54,27	38 855 400	53,99	37 704 084	54,27
2.	Obsługa nieruchomości	5 401 342	7,65	5 318 193	7,39	4 674 458	6,73
3.	Transport i biura turystyczne	2 102 952	2,98	2 318 729	3,22	1 737 725	2,50
4.	Administracja publiczna	1 781 251	2,52	1 921 964	2,67	2 177 125	3,13
5.	Budownictwo	1 761 635	2,50	1 685 317	2,34	2 084 143	3,00
6.	Energetyka i ciepłownictwo	1 680 154	2,38	1 615 882	2,25	1 474 800	2,12
7.	Motoryzacja	1 192 851	1,69	1 198 152	1,66	880 978	1,27
8.	Metale	1 183 575	1,68	1 307 929	1,82	1 223 564	1,76
9.	Chemia i tworzywa sztuczne	957 713	1,36	912 298	1,27	719 518	1,04
10.	Podstawowe artykuły spożywcze	906 962	1,28	961 608	1,34	855 409	1,23
11.	Paliwa płynne i gaz ziemny	882 918	1,25	954 206	1,33	1 392 174	2,00
12.	Materiały budowlane	834 755	1,18	982 631	1,37	742 360	1,07
13.	Drewno i meble	754 178	1,07	822 508	1,14	632 047	0,91
14.	Pozostały handel detaliczny	739 214	1,05	768 100	1,07	548 978	0,79
15.	Pozostały handel hurtowy	662 973	0,94	604 123	0,84	888 033	1,28
16.	Przemysł mięsny	613 667	0,87	623 646	0,87	593 134	0,85
17.	Farmacja i ochrona zdrowia	594 231	0,84	621 909	0,86	680 846	0,98
18.	Używki	506 154	0,72	332 798	0,46	298 231	0,43
19.	Telekomunikacja	500 479	0,71	557 977	0,78	618 089	0,89
20.	Hotele i restauracje	422 679	0,60	378 492	0,53	432 268	0,62
21.	Zarządzanie, consulting, reklama	373 151	0,53	379 587	0,53	404 098	0,58
22.	Leasing i wynajem	273 930	0,39	279 038	0,39	429 591	0,62

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 31 grudnia 2013 roku w wyżej wymienione branże (poza osobami fizycznymi) wynosi 34,19% portfela kredytowego (30 września 2013 r. – 34,13%, 31 grudnia 2012 roku – 33,80%).

18. Inwestycyjne papiery wartościowe

	31.12.2013			30.09.2013			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	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	20 035 411	4 587 607	24 623 018	17 174 158	2 546 282	19 720 440
Emitowane przez rząd	12 839 094	5 744 542	18 583 636	13 175 560	4 586 407	17 761 967	9 076 533	2 420 333	11 496 866
- obligacje rządowe	12 839 094	5 744 542	18 583 636	13 175 560	4 586 407	17 761 967	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	6 710 413	1 200	6 711 613	7 855 805	125 949	7 981 754
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	171 425	-	171 425	149 438	-	149 438	241 820	-	241 820
- obligacje banków	25 222	-	25 222	64 995	-	64 995	123 901	-	123 901
- obligacje korporacyjne	107 820	-	107 820	48 123	-	48 123	80 131	-	80 131
- obligacje komunalne	38 383	-	38 383	36 320	-	36 320	37 788	-	37 788
Kapitałowe papiery wartościowe	272 506	-	272 506	271 336	-	271 336	272 948	-	272 948
Notowane	229 617	-	229 617	226 395	-	226 395	225 108	-	225 108
Nie notowane	42 889	-	42 889	44 941	-	44 941	47 840	-	47 840
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe razem	19 575 725	5 766 038	25 341 763	20 306 747	4 587 607	24 894 354	17 447 106	2 546 282	19 993 388
Krótkoterminowe (do 1 roku)	6 706 581	23 494	6 730 075	7 294 999	666 734	7 961 733	8 794 515	156 185	8 950 700
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	12 869 144	5 742 544	18 611 688	13 011 748	3 920 873	16 932 621	8 652 591	2 390 097	11 042 688

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

Zaprezentowana powyżej wartość kapitałowych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2013 roku obejmuje rezerwy utworzone z tytułu utraty wartości w wysokości 11 422 tys. zł (30 września 2013 r. – 10 922 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 (30 września 2013 r. – 200 671 tys. zł, 31 grudnia 2012 r. – 206 775 tys. zł).

19. Wartości niematerialne

	31.12.2013	30.09.2013	31.12.2012
Koszty zakończonych prac rozwojowych	382	407	490
Wartość firmy	4 728	4 728	4 728
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	343 802	306 831	282 619
- oprogramowanie komputerowe	289 606	249 225	228 750
Inne wartości niematerialne	7 067	7 341	7 968
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	99 366	101 863	140 318
Wartości niematerialne, razem	455 345	421 170	436 123

20. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2013	30.09.2013	31.12.2012
Środki trwałe, w tym:	672 519	676 757	733 553
- grunty	1 267	1 267	1 175
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	215 061	215 635	219 773
- urządzenia	147 926	154 845	162 573
- środki transportu	190 017	187 851	212 490
- pozostałe środki trwałe	118 248	117 159	137 542
Środki trwałe w budowie	37 033	46 331	40 351
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	709 552	723 088	773 904

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

21. Zobowiązania wobec klientów

	31.12.2013	30.09.2013	31.12.2012
Klienci indywidualni:	34 203 119	32 594 899	33 233 757
Środki na rachunkach bieżących	24 260 502	24 510 138	21 059 319
Depozyty terminowe	9 889 000	8 044 975	12 121 656
Inne zobowiązania (z tytułu)	53 617	39 786	52 782
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	24 566	18 451	32 763
- pozostałe	29 051	21 335	20 019
Klienci korporacyjni:	26 752 869	26 635 654	24 248 650
Środki na rachunkach bieżących	12 849 839	11 760 804	11 731 164
Depozyty terminowe	6 434 108	8 971 988	8 336 226
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 100 331	1 925 264	1 696 404
Transakcje repo	4 629 955	3 380 943	1 883 368
Inne zobowiązania (z tytułu)	738 636	596 655	601 488
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	433 438	410 015	408 776
- pozostałe	305 198	186 640	192 712
Klienci sektora budżetowego:	717 539	854 521	501 193
Środki na rachunkach bieżących	579 319	539 244	387 383
Depozyty terminowe	129 981	313 319	110 765
Inne zobowiązania (z tytułu)	8 239	1 958	3 045
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	137	-	152
- pozostałe	8 102	1 958	2 893
Zobowiązania wobec klientów, razem	61 673 527	60 085 074	57 983 600
Krótkoterminowe (do 1 roku)	57 590 020	57 211 284	55 788 507
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	4 083 507	2 873 790	2 195 093

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

Wartość zobowiązań z tytułu środków na rachunkach bieżących i depozytów terminowych przyjętych od mikroprzedsiębiorstw w prezentowanych okresach sprawozdawczych wynosi odpowiednio: 31 grudnia 2013 r. – 2 784 616 tys. zł, 30 września 2013 r. – 2 185 309 tys. zł, 31 grudnia 2012 r. – 3 299 478 tys. zł.

22. Rezerwy

	31.12.2013	30.09.2013	31.12.2012
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe*	56 068	53 627	46 462
Na sprawy sporne	56 275	42 808	47 204
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	87 168	82 205	84 512
Pozostałe	28 717	28 906	35 149
Rezerwy, razem	228 228	207 546	213 327

* kwoty obejmują wycenę gwarancji finansowych

Zmiana stanu rezerw

	31.12.2013	30.09.2013	31.12.2012
Stan na początek okresu (wg tytułów)	213 327	213 327	153 168
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	46 462	46 462	30 906
Na sprawy sporne	47 204	47 204	25 644
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	84 512	84 512	80 864
Pozostałe	35 149	35 149	15 754
Zmiana w okresie (z tytułu)	14 901	(5 781)	60 159
- odpis w koszty	151 373	100 573	224 404
- rozwiązanie rezerw	(115 307)	(86 304)	(160 168)
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy	(20 942)	(20 122)	(2 697)
- wykorzystanie	(150)	(150)	-
- różnice kursowe	(73)	222	(1 380)
Stan na koniec okresu (wg tytułów)	228 228	207 546	213 327
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	56 068	53 627	46 462
Na sprawy sporne	56 275	42 808	47 204
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	87 168	82 205	84 512
Pozostałe	28 717	28 906	35 149

23. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2013	30.09.2013	31.12.2012
Stan na początek okresu	737 353	737 353	646 760
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(122 461)	(87 775)	95 516
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	124	(3 856)	(4 492)
- Pozostałe zmiany	(664)	(374)	(431)
Stan na koniec okresu	614 352	645 348	737 353

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2013	30.09.2013	31.12.2012
Stan na początek okresu	(347 833)	(347 833)	(319 939)
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	56 775	10 944	34 704
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	45 104	49 886	(62 568)
- Pozostałe zmiany	(531)	-	(30)
Stan na koniec okresu	(246 485)	(287 003)	(347 833)

Bank uwzględnił 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 tytułu 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.

24. Współczynnik wypłacalności

Dane dotyczące współczynnika wypłacalności dla okresów porównawczych nie podlegały przekształceniu. W ocenie Grupy 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.

Wybrane dane objaśniające

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za IV kwartał 2013 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

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

Szczegółowy opis zasad rachunkowości Grupy przedstawiono w punkcie 2 i 3 Not do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za IV kwartał 2013 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

Kwestię wpływu wprowadzonych zmian w metodologii pomiaru utraty wartości portfela kredytowego na strukturę rezerw na utratę wartości kredytów i pożyczek oraz na poziom kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości przedstawiono w Nocie 3, Nocie 17 oraz w punkcie „Sytuacja finansowa Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2013 roku”. Poza wyżej opisaną kwestią, w IV kwartale 2013 roku nie wystąpiły istotne zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich okresach obrotowych.

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

W dniu 22 listopada 2013 roku spółka BRE Finance France S.A. (BFF), podmiot zależny Banku (Bank posiada 99,98% akcji spółki), 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 3 grudnia 2013 roku mBank S.A. wyemitował obligacje podporządkowane o łącznej wartości nominalnej 500 000 tys. zł. Wyemitowano 5 000 sztuk obligacji o wartości nominalnej 100 000 zł każda. Termin wykupu obligacji to 20 grudnia 2023 rok. Wyemitowane obligacje podporządkowane są notowane w alternatywnym systemie obrotu dłużnymi papierami wartościowymi prowadzonym przez BondSpot S.A. z siedzibą w Warszawie począwszy od 2 stycznia 2014 roku. Bank wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

ust. 3 pkt 2 lit b) ustawy Prawo bankowe, zobowiązania finansowego w kwocie 500 000 tys. zł pozyskanego przez Bank z tytułu wyżej wymienionej emisji obligacji podporządkowanych.

W IV kwartale 2013 roku mBank Hipoteczny S.A.(mBH S.A.) wyemitował obligacje na kwotę 115 000 tys. zł oraz listy zastawne na kwotę 50 000 tys. EUR. W tym samym okresie mBH S.A. dokonał wykupu obligacji na kwotę 190 000 tys. zł oraz listów zastawnych na kwotę 200 000 tys. zł.

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

W dniu 11 kwietnia 2013 roku XXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie BRE Banku 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.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu IV kwartału 2013 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w IV kwartale 2013 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W listopadzie 2013 roku mBank S.A. nabył 100% udziałów w spółce BDH Development Sp. z o.o. Transakcja została opisana w Nocie 1 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W IV kwartale 2013 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

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

Powyższe zdarzenia w istotnych wartościach nie wystąpiły w Grupie.

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

Powyższe zdarzenia w istotnych wartościach nie wystąpiły w Grupie.

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Dane dotyczące odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych prezentowane są w Nocie 9 i 11 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W IV kwartale 2013 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez spółki Grupy działalności leasingowej i deweloperskiej.

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

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

W IV kwartale 2013 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

Powyższe zmiany nie wystąpiły w Grupie.

19. Korekty błędów poprzednich okresów

W IV kwartale 2013 roku nie dokonywano korekty błędów poprzednich okresów.

20. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

mBank S.A. nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych na 2013 rok.

22. 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

23. Znaczące pakiety akcji

W IV kwartale 2013 roku nie wystąpiły zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

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 SA.

Zgodnie z zawiadomieniem przesłanym mBankowi S.A. w dniu 8 lipca 2011 roku, Bank poinformował raportem bieżącym 46/2011, iż ING Powszechny Fundusz Emerytalny (Fundusz) stał się posiadaczem akcji mBanku S.A. stanowiących powyżej 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Przed nabyciem akcji Fundusz posiadał 2 085 431 akcji mBanku S.A., które uprawniały do wykonywania 2 085 431 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. i które stanowiły 4,96% kapitału zakładowego Banku i uprawniały do wykonywania 2 085 431 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., 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 S.A., 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 S.A. otrzymał od AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK („Aviva OFE”) zawiadomienie o przekroczeniu 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. Przed nabyciem akcji Aviva OFE posiadał 2 070 319 sztuk akcji mBanku S.A., stanowiących 4,91% kapitału zakładowego mBanku S.A. i uprawniających do 2 070 319 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., co stanowiło 4,91% ogólnej liczby głosów.

Po nabyciu akcji, na dzień 31 lipca 2013 roku, Aviva OFE posiadał 21 140 284 sztuk akcji mBanku S.A., stanowiących 5,08% kapitału zakładowego mBanku S.A. i uprawniających do 2 140 284 głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., co stanowiło 5,08% ogólnej liczby głosów.

W IV kwartale Krajowy depozyt Papierów Wartościowych (KDPW) dokonał rejestracji 3 761 akcji mBanku S.A. wyemitowanych w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, w celu umożliwienia objęcia akcji mBanku S.A. osobom biorącym udział w programach motywacyjnych. W wyniku rejestracji akcji Banku kapitał zakładowy mBanku S.A. wzrósł w IV kwartale 2013 roku o kwotę 15 044 zł.

W związku z rejestracją w dniu 10 stycznia 2014 roku przez KDPW 1 545 akcji mBanku S.A. kapitał zakładowy mBanku S.A. wzrósł z dniem 10 stycznia 2014 roku o kwotę 6 180 zł. Akcje zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, w celu umożliwienia objęcia akcji mBanku S.A. osobom biorącym udział w programach motywacyjnych. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Finansowego kapitał zakładowy mBanku S.A. wyniósł 168 702 232 zł i dzielił się na 42 175 558 akcji.

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

	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za III kwartał 2013 r.	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za III kwartał 2013 r. do dnia przekazania raportu za IV kwartał 2013 r.	Liczba akcji zbytych od dnia przekazania raportu za III kwartał 2013 r. do dnia przekazania raportu za IV kwartał 2013 r.	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za IV kwartał 2013 r.
Zarząd Banku				
1. Cezary Stypułkowski	-	-	-	-
2. Lidia Jabłonowska-Luba	-	-	-	-
3. Przemysław Gdański	3 036	-	2 036	1 000
4. Joerg Hessenmueller	-	-	-	-
5. Hans-Dieter Kemler	-	-	-	-
6. Cezary Kocik	-	-	-	-
7. Jarosław Mastalerz	-	-	-	-

Na dzień przekazania raportu za III kwartał 2013 roku i na dzień przekazania raportu za IV kwartał 2013 roku Członkowie Zarządu nie posiadali i nie posiadają uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu za IV kwartał 2013 roku Członek Rady Nadzorczej mBanku S.A. Pan Wiesław Thor posiadał 6 463 akcji Banku. Na dzień przekazania raportu za III kwartał 2013 roku Pan Wiesław Thor posiadał 5 447 akcji Banku oraz 1 016 sztuk uprawnień do akcji Banku. Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. na dzień przekazania raportu za III kwartał 2013 roku i na dzień przekazania raportu za IV kwartał 2013 roku nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

25. 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 zawieszono 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 poszkodowanym w stosunku do Interbrok z tytułu pomniejszenia (wskutek upadłości Interbrok) wierzytelności o zwrot wpłaconych przez poszkodowanych depozytów przeznaczonych na inwestowanie na rynku forex. Powód odpowiedzialność Banku opiera na pomocnictwie Banku do czynu niedozwolonego Interbrok, polegającego na prowadzeniu działalności maklerskiej bez zezwolenia. 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.

4. Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi

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 uwzględnił w całości powództwo uznając, iż Bank nienależycie wykonywał umowę przez co konsumenci ponieśli szkodę. W dniu 9 września 2013 roku Bank wniósł apelację i oczekuje na wyznaczenie terminu rozprawy. 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 dniach od 7 stycznia 2013 roku do 5 grudnia 2013 roku w mBanku S.A. zostały przeprowadzone postępowanie kontrolne i kontrola skarbową przez pracowników Urzędu Kontroli Skarbowej w Warszawie w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczenia i wpłacenia podatku dochodowego od osób prawnych za 2007 rok. W zakresie kontroli nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

W dniu 9 stycznia 2014 roku w spółce BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o. została wszczęta przez Naczelnika Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie kontrola podatkowa w zakresie prawidłowości rozliczeń z budżetem Państwa z tytułu podatku VAT za trzeci kwartał 2013 roku. Kontrola skarbową nadal trwa.

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.

26. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 31 grudnia 2013 roku, 30 września 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku.

Dane skonsolidowane Grupy mBanku S.A.

	31.12.2013	30.09.2013	31.12.2012
1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:	23 128 865	20 098 684	18 314 932
Zobowiązania udzielone	21 729 866	18 589 472	17 537 692
- finansowe	18 532 287	15 625 339	14 585 184
- gwarancje i inne produkty finansowe	3 188 247	2 963 801	2 549 874
- pozostałe zobowiązania	9 332	332	402 634
Zobowiązania otrzymane	1 398 999	1 509 212	777 240
- finansowe	210 735	524 089	-
- gwarancyjne	1 188 264	985 123	777 240
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	602 679 315	676 769 864	643 818 208
Instrumenty pochodne na stopę procentową	558 866 813	630 259 071	604 007 736
Walutowe instrumenty pochodne	42 339 260	43 742 513	38 923 265
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	1 473 242	2 768 280	887 207
Pozycje pozabilansowe razem	625 808 180	696 868 548	662 133 140

Dane jednostkowe mBanku S.A.

	31.12.2013	30.09.2013	31.12.2012
1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:	24 394 472	21 167 854	19 486 909
Zobowiązania udzielone	22 997 849	19 491 430	18 711 412
- finansowe	16 875 724	14 335 707	13 675 517
- gwarancje i inne produkty finansowe	6 113 125	5 155 723	4 633 495
- pozostałe zobowiązania	9 000	-	402 400
Zobowiązania otrzymane	1 396 623	1 676 424	775 497
- finansowe	210 735	693 530	-
- gwarancyjne	1 185 888	982 894	775 497
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	604 655 028	678 792 377	644 321 065
Instrumenty pochodne na stopę procentową	559 530 365	631 516 812	604 951 383
Walutowe instrumenty pochodne	43 651 657	44 507 761	38 482 961
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	1 473 006	2 767 804	886 721
Pozycje pozabilansowe razem	629 049 500	699 960 231	663 807 974

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

27. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań oraz związane z nimi koszty i przychody według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku, 30 września 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku przedstawia poniższe zestawienie.

(w tys. zł)	Spółki zależne od mBanku S.A. nieobjęte konsolidacją pełną			Grupa Commerzbank AG		
	31.12.2013	30.09.2013	31.12.2012	31.12.2013	30.09.2013	31.12.2012
Stan na koniec okresu						
Sprawozdanie z sytuacji finansowej						
Aktywa	59 358	59 343	60 645	948 518	624 695	927 505
Zobowiązania	1 541	484	994	18 245 291	20 187 463	21 441 573
Rachunek zysków i strat						
Przychody z tytułu odsetek	3 822	2 821	3 623	113 713	86 051	114 886
Koszty z tytułu odsetek	(34)	(14)	(58)	(345 291)	(260 231)	(381 400)
Przychody z tytułu prowizji	35	29	83	-	-	-
Koszty z tytułu prowizji	-	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	3	2	-	320	178	113
Ogólne koszty administracyjne amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(70)	(70)	-	(9 022)	(10 071)	(12 309)
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane						
Zobowiązania udzielone	857	854	3 285	1 278 880	912 448	834 033
Zobowiązania otrzymane	-	-	-	717 528	636 838	511 959

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

Na dzień 31 grudnia 2013 roku zaangażowanie Banku z tytułu udzielonych gwarancji przekraczające 10% funduszy własnych dotyczyło gwarancji płatności wszystkich kwot, jakie mają być płatne z tytułu papierów dłużnych wyemitowanych przez BRE Finance France S A. (BFF), spółkę zależną od mBanku S.A.

W dniu 4 października 2012 roku, w ramach Programu Emisji Euroobligacji spółka dokonała emisji euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR o terminie wykupu w dniu 12 października 2015 roku. Gwarancja została udzielona w dniu 4 października 2012 roku na okres trwania Programu, tj. do dnia 12 października 2015 roku.

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

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

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

W 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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za IV kwartał 2013 roku

(w tys. zł)

pełnienia przez Pana Siebera funkcji Członka Zarządu Commerzbank AG, o czym Commerzbank AG informował w komunikacie z dnia 6 listopada 2013 roku.

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.

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

Począwszy od 1 stycznia 2014 roku zaczęła obowiązywać Interpretacja KIMSF 21 Opłaty, jednak na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego nie została ona zatwierdzona do stosowania przez Unię Europejską i w związku z tym Grupa nie stosuje tej Interpretacji od początku 2014 roku.

Grupa uważa, że w przypadku zatwierdzenia przez Unię Europejską do stosowania tej Interpretacji jej zastosowanie 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, w tym w I kwartale 2014 roku.