



Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2019

Vybrané finančné údaje

Vybrané finančné údaje predstavujú dodatočné informácie k tejto Konsolidovanej účtovnej zvierke Skupiny mBank S.A. za rok 2019.

	v tis. PLN		v tis. EUR	
	Rok končiaci 31.12.2019	Rok končiaci 31.12.2018 - upravené	Rok končiaci 31.12.2019	Rok končiaci 31.12.2018 - upravené
I. Úrokové výnosy	5 071 664	4 518 190	1 178 963	1 058 893
II. Výnosy y poplatkov a provízií	1 704 642	1 630 341	396 262	382 090
III. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	440 530	347 336	102 406	81 402
IV. Prevádzkový zisk	2 013 703	2 200 834	468 107	515 792
V. Zisk pred zdanením	1 555 045	1 786 649	361 487	418 723
VI. Zisk po zdanení pripadajúci vlastníkom mBank S.A.	1 010 350	1 302 786	234 867	305 324
VII. Zisk po zdanení pripadajúci menšinovým vlastníkom	-98	-82	-23	-19
VIII. Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 129 056	1 132 740	262 461	265 471
IX. Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-449 578	41 757	-104 509	9 786
X. Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-1 691 110	-388 784	-393 117	-91 116
XI. Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-1 011 632	785 713	-235 165	184 141
XII. Základný zisk na akciu (v PLN/EUR)	23,86	30,79	5,55	7,22
XIII. Zriadený zisk na akciu (v PLN/EUR)	23,85	30,77	5,54	7,21
XIV. Deklarovaná alebo vyplatená dividendy na akciu (v PLN/EUR)	-	5,15	-	1,21

	v tis. PLN		v tis. EUR	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
I. Aktíva spolu	158 720 583	145 780 558	37 271 477	33 902 455
II. Záväzky voči iným bankám	1 166 871	3 108 826	274 010	722 983
III. Záväzky voči klientom	116 661 138	102 009 062	27 394 890	23 723 038
IV. Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.	16 151 303	15 169 107	3 792 721	3 527 699
V. Podiel menšinových vlastníkov	2 002	2 100	470	488
VI. Základné imanie	169 401	169 348	39 779	39 383
VII. Počet akcií	42 350 367	42 336 982	42 350 367	42 336 982
VIII. Hodnota akcie (v PLN/EUR)	381,37	358,29	89,56	83,32
IX. Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	19,46	20,69	19,46	20,69

Pri prepočítaní vybraných finančných údajov na eurá boli použité nasledovné kurzy:

- pre položky Konsolidovaného výkazu o finančnej situácii – kurz vyhlásený Národnou bankou Poľska k 31. decembru 2019: 1 EUR = 4,2585 a k 31. decembru 2018: 1 EUR = 4,3000 PLN.
- pre položky Konsolidovaného výkazu ziskov a strát – kurz vypočítaný ako aritmetický priemer kurzov vyhlásených Národnou bankou Poľska ku koncu každého mesiaca v roku 2019 a 2018: 1 EUR = 4,3018 PLN, respektíve 1 EUR = 4,2669 PLN.

Obsah

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	5
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	6
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	7
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	8
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	9
Vysvetľujúce poznámky ku Konsolidovanej účtovnej zavierke	10
1. Informácie týkajúce sa Skupiny mBank S.A.	10
2. Účtovné zásady a účtovné metódy	13
2.1. Základ pre vypracovanie	13
2.2. Konsolidácia	13
2.3. Úrokové výnosy a náklady	14
2.4. Výnosy z poplatkov a provízií	15
2.5. Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných s úvermi	17
2.6. Vykazovanie podľa segmentov	17
2.7. Finančné aktíva	17
2.8. Vzájomné započítanie finančných nástrojov	20
2.9. Zníženie hodnoty finančných aktív	20
2.10. Zmluvy o finančnej záruke	22
2.11. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	22
2.12. Predajné zmluvy a zmluvy o spätnej kúpe	22
2.13. Derivátové finančné nástroje a zaisťovacie účtovníctvo	22
2.14. Prvotné účtovanie ziskov a strát	24
2.15. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote	25
2.16. Dlhodobý nehmotný majetok	25
2.17. Dlhodobý hmotný majetok	26
2.18. Zásoby	26
2.19. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie	26
2.20. Odložená daň z príjmov	27
2.21. Uplatnenie záložného práva	28
2.22. Náklady budúcich období, časové rozlíšenie a výnosy budúcich období	28
2.23. Lízing	28
2.24. Rezervy	30
2.25. Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru a ostatné zamestnanecké požitky	30
2.26. Vlastné imanie	30
2.27. Ocenenie položiek denominovaných v cudzích menách	31
2.28. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti	32
2.29. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom	32
2.30. Porovnateľné údaje	37
3. Riadenie rizika	40
3.1. Riadenie rizika v Skupine mBank v roku 2019 – externé prostredie	40
3.2. Princípy riadenia rizika	42
3.3. Úverové riziko	45
3.4. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek	57
3.5. Trhové riziko	59
3.6. Menové riziko	62
3.7. Riziko úrokovej miery	63
3.8. Riziko likvidity	66
3.9. Prevádzkové riziko	73
3.10. Podnikateľské riziko	75
3.11. Modelové riziko	75
3.12. Reputačné riziko (riziko poškodenia dobrej povesti)	76
3.13. Kapitálové riziko	76
3.14. Regulačné riziko	76
3.15. Reálna hodnota aktív a záväzkov	76
4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad	83
5. Obchodné segmenty	86

6.	Čisté úrokové výnosy.....	90
7.	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	91
8.	Výnosy z dividend	92
9.	Čisté výnosy z obchodovania	92
10.	Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	92
11.	Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov	93
12.	Ostatné prevádzkové výnosy	93
13.	Režijné náklady.....	94
14.	Ostatné prevádzkové náklady	95
15.	Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.....	95
16.	Náklady na daň z príjmu	96
17.	Zisk na akciu	96
18.	Ostatný komplexný výsledok	97
19.	Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke	98
20.	Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie.....	98
21.	Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	108
22.	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	109
23.	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote.....	111
24.	Dlhodobý majetok určený na predaj	118
25.	Dlhodobý nehmotný majetok	119
26.	Dlhodobý hmotný majetok	120
27.	Ostatné aktíva	123
28.	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	124
29.	Ostatné záväzky	130
30.	Rezervy	131
31.	Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu.....	133
32.	Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy	135
33.	Podsúvahové pasíva	138
34.	Založené aktíva.....	139
35.	Zapísané základné imanie	141
36.	Emisné ážio	142
37.	Nerozdelený zisk	142
38.	Ostatné položky vlastného imania	143
39.	Dividenda na akciu	143
40.	Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov.....	143
41.	Motivačné programy založené na akciách	146
42.	Transakcie so spriaznenými stranami.....	150
43.	Nákupy a predaje.....	152
44.	Prudenciálna konsolidácia.....	153
45.	Kapitálová primeranosť	156
46.	Ostatné informácie	161
47.	Udalosti po súvahovom dni.....	161

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2019	2018 - upravené
Úrokové výnosy, vrátane:	6	5 071 664	4 518 190
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>		4 523 483	3 868 051
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>		548 181	650 139
Úrokové náklady	6	-1 068 892	-1 021 716
Čisté úrokové výnosy		4 002 772	3 496 474
Výnosy z poplatkov a provízií	7	1 704 642	1 630 341
Náklady na poplatky a provízie	7	-740 039	-654 491
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		964 603	975 850
Výnosy z dividend	8	4 220	3 558
Čisté výnosy z obchodovania, z toho:	9	440 530	347 336
<i>Kurzové rozdiely</i>		381 547	323 472
<i>Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie</i>		50 788	30 571
<i>Čistý zisk zo zabezpečenia hodnoty</i>		8 195	-6 707
<i>Čistý zisk z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>	10	69 259	-160 041
<i>Čistý zisk z majetkových cenných papierov, investícií do dcérskych a pridružených spoločností</i>	11	34 832	14 495
<i>Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov, z toho:</i>		34 995	16 465
<i>Čistý zisk z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok</i>		-277	-4 034
<i>Čistý zisk z investícií do dcérskych a pridružených spoločností</i>		114	2 064
Ostatné prevádzkové výnosy	12	234 487	404 994
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	-712 337	-527 573
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	30	-387 786	-20 349
Režijné náklady	13	-1 953 657	-1 911 340
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	25, 26	-375 498	-252 592
Ostatné prevádzkové náklady	14	-307 722	-169 978
Prevádzkový zisk		2 013 703	2 200 834
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny		-458 658	-415 425
Podiel na zisku/strate spoločností ocenených metódou vlastného imania		-	1 240
Zisk pred zdanením		1 555 045	1 786 649
Daň z príjmov	16	-544 793	-483 945
Zisk po zdanení		1 010 252	1 302 704
Zisk po zdanení pripadajúci:			
- vlastníkom mBank S.A.		1 010 350	1 302 786
- menšinovým vlastníkom		-98	-82
Zisk po zdanení pripadajúci vlastníkom mBank S.A.		1 010 350	1 302 786
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	17	42 340 263	42 318 253
Zisk na akciu (v PLN)	17	23,86	30,79
Vážený priemerný počet kmeňových akcií pre zriedený zisk	17	42 358 529	42 343 775
Zriedený zisk na akciu (v PLN)	17	23,85	30,77

Poznámky na stranách 10–161 sú neoddeliteľnou súčasťou konsolidovanej účtovnej zvierky.

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2019	2018 - upravené
Zisk po zdanení		1 010 252	1 302 704
Ostatný komplexný výsledok po zdanení, z toho:	18	-38 128	109 366
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Čisté kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií		32	60
Čisté zaistenie peňažných tokov	20	35 499	88 841
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neoceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		-71 657	23 013
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Čisté poisťno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru		-2 002	-2 548
Čistý komplexný zisk spolu		972 124	1 412 070
Čistý komplexný zisk spolu pripadajúci:			
- vlastníkom mBank S.A.		972 222	1 412 152
- menšinovým vlastníkom		-98	-82

Poznámky na stranách 10 – 161 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

AKTÍVA	Poz- námka	31.12.2019	31.12.2018 - upravené	01.01.2018 - upravené
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	19	7 897 010	9 199 264	7 384 869
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	20	2 866 034	2 134 741	2 499 349
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	21	2 267 922	2 836 060	3 745 933
<i>Majetkové nástroje</i>		162 616	72 775	41 087
<i>Dlhové cenné papiere</i>		133 774	58 130	46 538
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		1 971 532	2 705 155	3 658 308
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	22	22 773 921	24 338 284	23 491 032
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	23	118 779 885	103 564 317	91 160 239
<i>Dlhové cenné papiere</i>		11 234 873	9 000 539	8 520 172
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám</i>		4 341 758	2 546 346	1 707 223
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		103 203 254	92 017 432	80 932 844
Investície do spoločných podnikov		-	-	28 680
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	24	10 651	-	42 134
Dlhodobý nehmotný majetok	25	955 440	776 175	710 642
Dlhodobý hmotný majetok	26	1 262 397	785 026	758 738
Splatná daňová pohľadávka		12 662	9 336	9 688
Odložená daňová pohľadávka	31	937 712	959 076	698 639
Ostatné aktíva	27	956 949	1 178 279	771 013
Aktíva spolu		158 720 583	145 780 558	131 300 956
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY				
Záväzky				
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	20	948 764	981 117	1 095 365
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	28	137 763 369	125 641 634	113 173 991
<i>Záväzky voči bankám</i>		1 166 871	3 108 826	5 073 351
<i>Záväzky voči klientom</i>		116 661 138	102 009 062	91 619 645
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>		17 435 143	18 049 583	14 322 852
<i>Podriadené záväzky</i>		2 500 217	2 474 163	2 158 143
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika		136	-	44 854
Záväzky v skupinách určených na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	24	1 315	-	-
Rezervy	30	739 296	258 283	235 299
Splatný daňový záväzok		161 534	352 962	179 685
Odložený daňový záväzok	31	82	83	81
Ostatné záväzky	29	2 952 782	3 375 272	2 604 919
Záväzky spolu		142 567 278	130 609 351	117 334 194
Vlastné imanie				
Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.		16 151 303	15 169 107	13 964 576
Základné imanie:		3 579 818	3 574 686	3 564 176
Zapísané základné imanie	35	169 401	169 348	169 248
Emisné ážio	36	3 410 417	3 405 338	3 394 928
Nerozdelený zisk:	37	12 394 775	11 379 583	10 294 928
Nerozdelený zisk minulých rokov		11 384 425	10 076 797	10 294 928
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		1 010 350	1 302 786	-
Ostatné položky vlastného imania	38	176 710	214 838	105 472
Podiel menšinových vlastníkov		2 002	2 100	2 186
Vlastné imanie spolu		16 153 305	15 171 207	13 966 762
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		158 720 583	145 780 558	131 300 956
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	45	19.46	20.69	
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1	45	16.51	17.47	
Účtovná hodnota		16 151 303	15 169 107	13 964 576
Počet akcií	35	42 350 367	42 336 982	42 312 122
Účtovná hodnota na akciu (v PLN)		381,37	358,29	330,04

Poznámky na stranách 10 – 161 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej závierky.

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2019 (v tis. PLN)

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní

Zmeny vo vlastnom imaní od 1. januára do 31. decembra 2019

	Základné imanie		Nerozdelený zisk					Ostatné položky vlastného imania				Vlastné imanie pripadajúce vlastníkovi mBank S.A. Spolu	Podiel menšinových vlastníkov	Vlastné imanie
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Iný doplnkový kapitál	Ostatné kapitálové rezervy	Rezerva na všeobecné bankové riziko	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pripadajúci vlastníkovi mBank S.A.	Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	Zaistenie peňažných tokov	Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru			
Vlastné imanie k 1. januáru 2019	169 348	3 405 338	9 826 282	93 448	1 153 753	306 100	-	-5 467	145 978	83 643	-9 316	15 169 107	2 100	15 171 207
Komplexný zisk spolu	-	-	-	-	-	-	1 010 350	32	-71 657	35 499	-2 002	972 222	-98	972 124
Emisia kmeňových akcií	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	-	53
Ostatné zvýšenie alebo zníženie vlastného imania	-	-	-	-	-	-26	-	-	-	-	-	-26	-	-26
Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie	-	5 079	-	4 868	-	-	-	-	-	-	-	9 947	-	9 947
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	-	9 947	-	-	-	-	-	-	-	9 947	-	9 947
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	5 079	-	-5 079	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2019	169 401	3 410 417	9 826 282	98 316	1 153 753	306 074	1 010 350	-5 435	74 321	119 142	-11 318	16 151 303	2 002	16 153 305

Zmeny vo vlastnom imaní od 1. januára do 31. decembra 2018

	Základné imanie		Nerozdelený zisk					Ostatné položky vlastného imania				Vlastné imanie pripadajúce vlastníkovi mBank S.A. Spolu	Podiel menšinových vlastníkov	Vlastné imanie
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Iný doplnkový kapitál	Ostatné kapitálové rezervy	Rezerva na všeobecné bankové riziko	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pripadajúci vlastníkovi mBank S.A.	Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	Zaistenie peňažných tokov	Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru			
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	169 248	3 394 928	7 727 317	93 634	1 153 753	1 599 590	-	-5 527	168 393	-5 198	-6 768	14 289 370	2 186	14 291 556
Dopad opravy chýb	-	-	-	-	-	-31 208	-	-	-	-	-	-31 208	-	-31 208
Vplyv implementácie IFRS 9	-	-	-	-	-	-248 158	-	-	-45 428	-	-	-293 586	-	-293 586
Upravené vlastné imanie k 1. januáru 2018	169 248	3 394 928	7 727 317	93 634	1 153 753	1 320 224	-	-5 527	122 965	-5 198	-6 768	13 964 576	2 186	13 966 762
Komplexný zisk spolu	-	-	-	-	-	-	1 302 786	60	23 013	88 841	-2 548	1 412 152	-82	1 412 070
Emisia kmeňových akcií	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	-	100
Dividendy	-	-	-	-	-	-217 907	-	-	-	-	-	-217 907	-	-217 907
Prevod do doplnkového kapitálu	-	-	2 098 965	-	-	-2 098 965	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné zvýšenie alebo zníženie vlastného imania	-	-	-	-	-	-38	-	-	-	-	-	-38	-4	-42
Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie	-	10 410	-	-186	-	-	-	-	-	-	-	10 224	-	10 224
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	-	10 224	-	-	-	-	-	-	-	10 224	-	10 224
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	10 410	-	-10 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2018	169 348	3 405 338	9 826 282	93 448	1 153 753	-996 686	1 302 786	-5 467	145 978	83 643	-9 316	15 169 107	2 100	15 171 207

Poznámky na stranách 10 – 161 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej zvierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

	Poz- námka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2019	2018 - upravené
Zisk pred zdanením		1 555 045	1 786 649
Úpravy:		-452 989	-653 909
Zaplatená daň z príjmov		-705 191	-600 098
Odpisy, vrátane odpisov dlhodobého majetku prenajímaného v rámci operatívneho lízingu	25, 26	423 463	299 326
Kurzové (zisky) straty vzťahujúce sa k finančnej činnosti		107 844	375 493
(Zisky) straty z investičnej činnosti		-37 663	-309 106
Prijaté dividendy	8	-4 220	-3 558
Výnosové úroky (výkaz ziskov a strát)	6	-5 071 664	-4 518 190
Nákladové úroky (výkaz ziskov a strát)	6	1 068 892	1 021 716
Prijaté úroky		5 358 232	4 755 576
Zaplatené úroky		-1 096 272	-1 212 902
Zmeny v pôžičkách a úveroch bankám		-2 122 441	-1 377 115
Zmeny vo finančných aktívach a záväzkoch určených na obchodovanie a derivátoch určených na zaistenie		-43 652	-7 312
Zmeny v pôžičkách a úveroch poskytnutých klientom		-10 535 348	-10 280 705
Zmeny v investičných cenných papieroch		1 127 294	-1 311 909
Zmeny vo finančných aktívach oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		-2 234 334	-276 849
Zmeny v cenných papieroch oceňovaných v amortizovanej hodnote		-154 430	-408
Zmeny neobchodovateľných cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		216 394	-390 131
Zmeny v záväzkoch voči iným bankám		-1 399 697	635 989
Zmeny v záväzkoch voči klientom		14 874 358	11 464 952
Zmeny vo vydaných dlhových cenných papieroch		-224 425	280 813
Zmeny v rezervách		481 013	22 984
Zmeny v ostatných záväzkoch		-454 142	777 525
A. Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		1 129 056	1 132 740
Vyradenie podielov v pridružených spoločnostiach		-	54 759
Vyradenie podielov v dcérskych spoločnostiach po zohľadnení vyradených peňažných prostriedkov		-	100
Vyradenie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		72 599	115 083
Prijaté dividendy	8	4 220	3 558
Ostatné investičné príjmy		-	466 734
Nadobudnutie podielov v dcérskych spoločnostiach		-25 636	-39 907
Nákup dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		-500 761	-558 570
B. Peňažné toky z investičných činností		-449 578	41 757
Príjmy z pôžičiek a úverov od iných bánk		-	187 200
Príjmy z iných pôžičiek a úverov		544 735	648 378
Emisia dlhových cenných papierov	28	2 318 586	4 644 681
Zvýšenie podriadených záväzkov	28	-	750 000
Emisia kmeňových akcií		53	100
Splátky pôžičiek a úverov iným bankám		-560 027	-2 945 100
Splátky iných pôžičiek a úverov		-1 058 369	-1 501 535
Spätné odkúpenie dlhových cenných papierov	28	-2 723 575	-1 355 830
Zníženie podriadených záväzkov	28	-	-500 000
Splátky záväzkov vyplývajúcich z finančného lízingu		n/a	-520
Dividendy a ďalšie platby akcionárom		-122 539	n/a
Zaplatené úroky z pôžičiek a úverov prijatých od iných bánk a z podriadených záväzkov		-	-217 907
Splátky pôžičiek a úverov iným bankám		-89 974	-98 251
C. Peňažné toky z finančných činností		-1 691 110	-388 784
Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)	40	-1 011 632	785 713
Dopad zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		-9 408	20 996
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia		10 630 969	9 824 260
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	40	9 609 929	10 630 969

Poznámky na stranách 10 – 161 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej zvierky.

Vysvetľujúce poznámky ku Konsolidovanej účtovnej zvierke

1. Informácie týkajúce sa Skupiny mBank S.A.

Skupina mBank S.A. (ďalej len „Skupina“, „Skupina mBank“) sa skladá zo spoločností kontrolovaných mBank S.A. (ďalej len „Banka“, „mBank“) nasledovného charakteru:

- **strategické:** akcie a podiely spoločností podporujúcich jednotlivé obchodné línie mBank S.A. (segment korporátnych a finančných trhov, segment retailového bankovníctva a iné) s investičným horizontom nie kratším ako 3 roky. Vytvorenie alebo nadobudnutie týchto spoločností malo rozšíriť rozsah služieb poskytovaných klientom Banky;
- **ostatné:** akcie a podiely spoločností získaných výmenou za pohľadávky, v transakciách vyplývajúcich z kompozície alebo vypracovania dohody s dlžníkmi, so zámerom získať späť časť alebo všetky nároky z úverových pohľadávok a platobnej neschopnosti podnikov v likvidácii alebo nútenej správe.

Materskou spoločnosťou Skupiny je mBank S.A., ktorá je akciovou spoločnosťou registrovanou v Poľsku a je súčasťou Skupiny Commerzbank AG.

Sídlo Banky je na ulici Senatorská 18 vo Varšave.

Akcie Banky sú kótované na Varšavskej burze cenných papierov.

K 31. decembru 2019 Skupina mBank S.A. pripravila Konsolidovanú účtovnú zvierku, ktorá zahŕňala nasledovné spoločnosti:

mBank S.A., materská spoločnosť

Banka Rozwoju Eksportu S.A. (Banka na podporu rozvoja exportu) bola zriadená Uznesením Rady ministrov č. 99 z dňa 20. júna 1986. Banka bola zapísaná na základe právoplatného rozhodnutia Okresného súdu hlavného mesta Varšavy, 16. Hospodárske registračné oddelenie, dňa 23. decembra 1986 v obchodnom registri pod číslom RHB 14036. Na deviatom mimoriadnom zasadnutí akcionárov, ktoré sa konalo 4. marca 1999 bolo prijaté uznesenie, ktorým sa zmenil názov Banky na BRE Bank S.A. Nový názov Banky bol zapísaný do Obchodného registra dňa 23. marca 1999. Dňa 11. júla 2001 Okresný súd vo Varšave vydal rozhodnutie o zápise Banky do Národného súdneho registra pod číslom KRS 0000025237.

Okresný súd hlavného mesta Varšavy, 12. Obchodné oddelenie Národného súdneho registra zaregistroval dňa 22. novembra 2013 zmeny interných predpisov Banky vyplývajúce z Uznesení č. 26 a č. 27, ktoré boli prijaté na dvadsiatom šiestom riadnom Valnom zhromaždení mBank S.A., ktoré sa konalo 11. apríla 2013. Zároveň so zmenou stanov došlo k zmene názvu Banky z BRE Bank Spółka Akcyjna na súčasný názov mBank Spółka Akcyjna (skrátene mBank S.A.).

Podľa poľskej klasifikácie obchodných aktivít, obchodná činnosť Banky bola klasifikovaná ako „Ostatné peňažné činnosti“ pod číslom 6419Z. Podľa klasifikácie Burzy cenných papierov je Banka zaradená do sektora „Banky“ patriaceho do „Finančného“ makro-sektora.

Podľa interných predpisov Banky, rozsah jej činnosti spočíva v poskytovaní bankových služieb a konzultačných a poradenských služieb v oblasti finančných záležitostí ako aj vykonávaní podnikateľskej činnosti so zameraním, ktoré patrí do oblasti pôsobnosti uvedenej v interných predpisoch Banky. Banka pôsobí v rámci korporátneho, inštitucionálneho a retailového bankovníctva (vrátane privátneho bankovníctva) v celej krajine a vykonáva obchodné a investičné aktivity a zároveň sprostredkovateľské činnosti.

Banka poskytuje služby poľským a medzinárodným spoločnostiam a fyzickým osobám, v lokálnej mene (Poľský zlotý, PLN) aj v zahraničných menách.

Banka môže otvoriť a viesť účty v poľských a zahraničných bankách a vlastniť devízové aktíva a obchodovať s nimi.

Banka vykonáva retailové bankové činnosti v Českej republike a Slovenskej republike prostredníctvom zahraničných pobočiek mBank v týchto krajinách.

K 31. decembru 2019 bol počet zamestnancov mBank S.A. 6 072 FTEs (prepočítaný počet zamestnancov na plný úväzok) a Skupiny 6 771 FTEs (k 31. decembru 2018: Banka mala 5 839 a Skupina 6 524 zamestnancov na plný pracovný úväzok).

K 31. decembru 2019 bolo v mBank S.A. zamestnaných 7 106 osôb a v Skupine 9 352 osôb (31. decembru 2018: Banka 6 766 osôb a Skupina 8 823 osôb).

Obchodné aktivity Skupiny sú vykonávané v nasledujúcich obchodných segmentoch (prezentované detailne v Poznámke 5).

Korporátny a finančný trhový segment, ktorý zahŕňa:**Korporátne a investičné bankovníctvo**

- mBank Hipoteczny S.A., dcérska spoločnosť (korporátny segment činnosti spoločnosti).

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti mBank Hipoteczny S.A. je poskytovať hypotekárne úvery na financovanie komerčných nehnuteľností, projektov rozvoja bytovej výstavby a financovanie miestnych vládnych investícií. Spoločnosť emituje hypotekárne a verejné záložné listy na financovanie svojich úverových aktivít. Do júla 2018 v rámci retailového segmentu Spoločnosť poskytovala hypotekárne úvery fyzickým osobám, ktoré ponúkala v spolupráci s mBank.

- mFactoring S.A., dcérska spoločnosť

Spoločnosť pôsobí v Poľsku a poskytuje faktoringové služby pri domácich, vývozných a dovozných operáciách. Je členom Poľskej asociácie faktoringových spoločností a reťazca medzinárodných faktoringových spoločností.

- mLeasing Sp. z o.o., dcérska spoločnosť (korporátny segment v rámci činnosti spoločnosti)

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti je prenájom (lízing) hnutelných vecí ako napríklad: stroje, zariadenia, technologické linky, osobné, dodávkové a nákladné automobily, traktory, prívesy a návesy, autobusy, vozidlá, špeciálne vybavenie, lode, lietadlá, koľajové vozidlá, kancelárske zariadenia, počítačový hardvér. mLeasing ponúka pre korporátnych zákazníkov prenájom nehnuteľností, predovšetkým kancelárií, hotelov, skladov a logistických centier, čerpačích staníc, verejných budov a komunálnej infraštruktúry. Spoločnosť má sieť pobočiek v najväčších mestách v Poľsku.

- Asekum Sp. z o.o., dcérska spoločnosť (korporátny segment v rámci činnosti spoločnosti)

Spoločnosť pôsobí ako poisťovací agent, najmä v oblasti poistenia lízingu. Banka nepriamo vlastní prostredníctvom mLeasing Sp. z o.o. 100% akcií spoločnosti. Skupina začala konsolidovať spoločnosť od októbra 2018 v súvislosti so skutočnosťou, že spoločnosť Asekum Sp. z o.o. získala organizačnú časť podniku od spoločnosti mFinanse Sp. z o.o. v septembri 2018.

- Garbary Sp. z o.o., dcérska spoločnosť

Jedinou podnikateľskou činnosťou spoločnosti bolo spravovať budovy bývalej továrne na výrobu mäsa nachádzajúcej sa na ulici Garbary 101/111 v Poznani, ktorá v súčasnosti nie je v prevádzke. Dňa 27. apríla 2018 bola podpísaná konečná zmluva o predaji nehnuteľností. Spoločnosť nie je v prevádzke od dňa predaja nehnuteľnosti.

- Tele-Tech Investment Sp. z o.o., dcérska spoločnosť

Predmetom činnosti spoločnosti je investovanie prostriedkov do cenných papierov, obchodovanie s pohľadávkami, obchodovanie s cennými papiermi na vlastný účet, riadenie spoločností s podstatným vplyvom, podnikateľské a manažérske poradenstvo. Spoločnosť nemá žiadnych zamestnancov.

Finančné trhy

- mFinance France S.A., dcérska spoločnosť

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti je získavať finančné prostriedky pre Banku vydávaním euro-dlhopisov na medzinárodných finančných trhoch.

- mBank Hipoteczny S.A., dcérska spoločnosť (so zameraním na činnosti týkajúce sa financovania).

- mLeasing Sp. z o.o., dcérska spoločnosť (so zameraním na činnosti týkajúce sa financovania).

Segment retailového bankovníctva (vrátane Privátneho bankovníctva)

- mFinanse S.A., dcérska spoločnosť

mFinanse S.A. ponúka bankové produkty mBank S.A. a tretích strán. Jej ponuka zahŕňa hypotekárne úvery, obchodné produkty, hotovostné úvery, poisťné produkty a lízing. Má celoštátnu distribučnú sieť zahŕňajúcu 41 statických finančných centier, 143 mKioskov v obchodných centrách.

- mBank Hipoteczny S.A., dcérska spoločnosť (retailový segment v rámci činnosti spoločnosti),

- mLeasing Sp. z o.o., dcérska spoločnosť (retailový segment v rámci činnosti spoločnosti),

- Asekum Sp. z o.o., dcérska spoločnosť (retailový segment v rámci činnosti spoločnosti),

■ Leaselink Sp. z o.o., dcérska spoločnosť

LeaseLink je spoločnosť pôsobiaca v sektore finančných služieb v oblasti lízingu predmetov s nízkou hodnotou, ktorá sa špecializuje na poskytovanie lízingu ako spôsobu platby pre elektronický obchod. Banka nepriamo drží prostredníctvom mLeasing Sp. z o.o. 100% akcií spoločnosti. Dňa 8. marca 2019 mLeasing Sp. z o. o. získal 100% akcií spoločnosti LeaseLink Sp. z o. o. Preto Skupina začala konsolidovať spoločnosť od marca 2019. Podrobné informácie o kúpe akcií spoločnosti sú uvedené v Poznámke 43.

Ostatné

■ mCentrum Operacji Sp. z o.o., dcérska spoločnosť

Hlavná činnosť spoločnosti okrem iného zahŕňa poskytovanie služieb v oblasti manažmentu dát a dokumentov, spravovania elektronických archívov, tradičných archívov, obchodných procesov a transakčného bankovníctva.

V novembri 2019, bola spoločnosť zrušená, ako je popísané v Poznámke 43.

■ BDH Development Sp. z o.o., dcérska spoločnosť

Hlavná činnosť spoločnosti spočíva v realizácii a dokončení developerských projektov bytovej výstavby, ktoré Skupina mBank S.A. získala prostredníctvom reštrukturalizácie a návratnosť investičných úverov v snahe nadobudnutia najvyššej možnej hodnoty prevzatých nehnuteľností.

V rámci realizácie plánu skupiny mBank vystúpiť z rozvojovej činnosti a zamerať sa na hlavnú činnosť vo finančnom priemysle, dňa 7. novembra 2019 mBank S.A. podpísala podmienenú zmluvu o predaji akcií spoločnosti Archicom Polska S.A. Preto, k 31. decembru 2019 bola spoločnosť BDH Development S.A. klasifikovaná ako dlhodobý majetok držaný na predaj, ktorý je podrobne opísaný v Poznámke 24.

■ Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, dcérska spoločnosť

Fond bol založený ako investičný nástroj v rámci projektu mAccelerator, ktorý sa zameriava na vývoj a propagáciu projektov s vysokým potenciálom v oblasti nových technológií pre sektor finančných služieb (fintech). K 31. decembru 2019, a k 31. decembru 2018 banka vlastnila 98,04% investičných certifikátov fondu, zatiaľ čo zvyšných 1,96% bolo vlastnených minoritnými vlastníkmi. Subjektom spravujúcim fond je spoločnosť Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Ďalšie informácie týkajúce sa spoločností v Skupine

Informácie týkajúce sa obchodov uskutočnených spoločnosťami Skupiny sú uvedené v Poznámke 5 „Obchodné segmenty“ tejto Konsolidovanej účtovnej zvierky.

Konsolidovaná účtovná zvierka Banky zahŕňa nasledovné spoločnosti:

Spoločnosť	31.12.2019		31.12.2018	
	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie
mBank Hipoteczny S.A.	100%	plná	100%	plná
mLeasing Sp. z o.o.	100%	plná	100%	plná
mFinanse S.A.	100%	plná	100%	plná
mFactoring S.A.	100%	plná	100%	plná
mFinance France S.A.	99,998%	plná	99,998%	plná
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	plná	98,04%	plná
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	100%	plná	100%	plná
mCentrum Operacji Sp. z o.o. v likvidácii	-	plná	100%	plná
BDH Development Sp. z o.o.	100%	plná	100%	plná
Garbary Sp. z o.o.	100%	plná	100%	plná
Asekum Sp. z o.o.	100%	plná	100%	plná
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	plná	-	-

K 31. decembru 2019 Skupina klasifikovala spoločnosť BDH Development Sp. z o.o. ako dlhodobý majetok držaný na predaj (Poznámka 24). V novembri 2019 bola spoločnosť mCentrum Operacji Sp. z o.o. zrušená. Proces likvidácie je popísaný v Poznámke 43. Od marca 2019 začala Skupina konsolidovať spoločnosť Leaselink Sp. z o.o. Od októbra 2018 začala Skupina konsolidovať spoločnosť Asekum Sp. z o.o.

Predstavenstvo mBank S.A. schválilo túto Konsolidovanú účtovnú zvierku k vydaniu dňa 26. februára 2020.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Najdôležitejšie účtovné postupy použité na vypracovanie tejto Konsolidovanej účtovnej zvierky sú uvedené nižšie. Tieto zásady boli používané konzistentne pre všetky prezentované obdobia, okrem účtovných zásad uplatňovaných v súvislosti s implementáciou IFRS 16 od 1. januára 2019, ako je podrobne uvedené v Poznámke 2.30.

2.1. Základ pre vypracovanie

Táto Konsolidovaná účtovná zvierka Skupiny mBank S.A. bola zostavená za 12-mesačné obdobie končiace 31. decembra 2019. Porovnateľné údaje uvedené v tejto Konsolidovanej účtovnej zvierke sa vzťahujú na obdobie 12 mesiacov končiacich 31. decembra 2018.

Táto Konsolidovaná účtovná zvierka mBank S.A. bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“), schválenými Európskou úniou, na základe historických obstarávacích cien, s výnimkou derivátov finančných nástrojov, iných finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a finančných aktív a záväzkov ocenených v reálnej hodnote cez Výkaz komplexných ziskov a strát (FVTPL), dlhové a kapitálové nástroje ocenené v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného komplexného výsledku (resp. Výkazu súhrnných ziskov a strát, FVOCI), a tiež záväzky súvisiace s platobnými transakciami na základe podielov vyplatených v hotovosti, z ktorých všetky boli ocenené v reálnej hodnote. Dlhodobý majetok určený na predaj alebo skupina majetku určeného na predaj sa vykazuje v nižšej z účtovnej hodnoty a reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj.

Údaje za rok 2018, uvedené v Konsolidovanej účtovnej zvierke Skupiny mBank S.A., boli overené audítormi.

Zostavenie účtovnej zvierky v súlade s IFRS si vyžaduje použitie špecifických účtovných odhadov. Uvedené si tiež vyžaduje, aby Predstavenstvo použilo vlastný úsudok pri uplatňovaní účtovných zásad a metód prijatých v rámci Skupiny. Záležitosti, ktoré si vyžadujú podstatné odborné úsudky, komplexnejšie problémy alebo také otázky, kde sú odhady alebo úsudky pre Konsolidovanú účtovnú zvierku významné, sú uvedené v Poznámke 4.

Účtovná zvierka je zostavená v súlade s princípom významnosti. Významné zanedbania alebo nesprávne prezentácie pozícií účtovnej zvierky sú materiálne jednotlivito alebo spoločne v prípade, ak ovplyvnia ekonomické rozhodnutia užívateľov, ktoré boli uskutočnené na základe účtovnej zvierky Skupiny. Významnosť závisí od veľkosti a povahy zanedbania alebo nesprávnej prezentácie pozície účtovnej zvierky alebo kombináciou oboch faktorov. Skupina vykazuje samostatne pozície odlišnej povahy alebo funkcie, ak sú materiálne významné.

Táto Konsolidovaná účtovná zvierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého trvania všetkých entít Skupiny v dohľadnej budúcnosti, to znamená v období najmenej 12 mesiacov nasledujúcich po dátume vykazovania. K dátumu schválenia tejto zvierky si Predstavenstvo Banky nebolo vedomé žiadnej udalosti, ktorá by naznačovala, že pokračovanie činnosti Skupiny je ohrozené.

2.2. Konsolidácia

Dcérske spoločnosti

Dcéorskými spoločnosťami sú subjekty, vrátane spoločností na špeciálne účely, ktoré Skupina ovláda bez ohľadu na povahu účasti s daným subjektom. Pri posudzovaní, či Skupina skutočne ovláda danú účtovnú jednotku, sa zvažuje existencia a dopad potenciálnych hlasovacích práv, ktoré sú aktuálne uplatniteľné alebo prevoditeľné a zároveň schopnosť Skupiny ovplyvniť jej výnosy. Všetky dôležité skutočnosti a okolnosti, vrátane zmluvných dohôd medzi Skupinou a ďalšími držiteľmi hlasovacích práv, práv vyplývajúcich z ďalších zmluvných dohôd, hlasovacích práv Skupiny a potenciálnych hlasovacích práv, sú brané do úvahy pri posudzovaní, či Skupina ovláda danú účtovnú jednotku v prípade, ak nevlastní väčšinu hlasovacích práv daného subjektu. Ak skutočnosti a okolnosti naznačujú, že došlo k zmenám aspoň jedného z vyššie uvedených troch prvkov kontroly, Skupina prehodnocuje či kontroluje účtovnú jednotku. Dcérska spoločnosť je konsolidovaná od okamihu, keď Skupina nadobudne kontrolu nad dcérskou spoločnosťou a prestáva byť konsolidovaná v momente, keď Skupina stratí nad ňou kontrolu. Konsolidovaná účtovná zvierka zahŕňa položky majetku, záväzkov, vlastného imania, výnosov a nákladov materskej spoločnosti s tými dcéorskými spoločnosťami, u ktorých došlo k eliminácii účtovnej hodnoty investícií materskej spoločnosti a podielu materskej spoločnosti na vlastnom imaní takto konsolidovaných dcéorských spoločností. Následne dochádza k vzniku goodwillu. V prípade, že má goodwill zápornú hodnotu, je rozdiel vykázaný priamo vo výkaze ziskov a strát. Zisk, respektíve strata a každá zložka ostatného komplexného výsledku sú priradené vlastníkom Skupiny a menšinovým vlastníkom aj v prípade, že to povedie k záporným zostatkom menšinových vlastníkov. Ak Skupina stratí kontrolu nad dcéorskou spoločnosťou, všetky hodnoty súvisiace s takouto dcéorskou spoločnosťou, ktoré boli predtým vykázané

v ostatnom komplexnom výsledku, by mali byť zaúčtované na rovnakom princípe ako v prípade, kedy by Skupina priamo stratila súvisiaci majetok alebo záväzky. Preto, ak by predtým vykázaný zisk alebo strata v ostatnom komplexnom výsledku bol preúčtovaný do výkazu ziskov a strát pri vyradení súvisiaceho majetku alebo záväzkov, Skupina by mala preúčtovať zisk alebo stratu z vlastného imania do výkazu ziskov a strát (reklasifikačná úprava), v prípade že stratí kontrolu nad dcérskou spoločnosťou. V prípade, že by bol prebytok z precenenia predtým vykázaný v ostatnom komplexnom zisku prevedený priamo do nerozdelených ziskov minulých rokov pri vyradení majetku, Skupina by mala previesť prebytok z precenenia priamo do nerozdelených ziskov minulých rokov v okamihu, keď stratí kontrolu nad dcérskou spoločnosťou.

Menšinový podiel je vlastné imanie v dcérskej spoločnosti, ktoré nemožno priamo alebo nepriamo priradiť materskej spoločnosti. Skupina vykazuje menšinový podiel v rámci vlastného imania v Konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, samostatne od vlastného imania pripadajúceho materskej spoločnosti. Zmeny vlastníckej štruktúry materskej spoločnosti v dcérskej spoločnosti, ktoré nevedú k strate kontroly, sú vykázané ako transakcie vo vlastnom imaní (to znamená transakcie s vlastníkmi v rámci svojej vlastníckej právomoci). V takýchto prípadoch Skupina upraví účtovnú hodnotu ovládajúceho a menšinového podielu s cieľom zohľadniť zmeny v ich relatívnych podieloch v dcérskej spoločnosti. Skupina vykáže priamo vo vlastnom imaní akýkoľvek rozdiel medzi hodnotou, o ktorú je menšinový podiel upravený a reálnou hodnotou prijatého alebo zaplateného protiplnenia. Zároveň ju priradí vlastníkom materskej spoločnosti.

V prípade, keď nadobúdateľ uskutočnil výhodnú kúpu, ktorá je podnikovou kombináciou a výsledkom ktorej je zisk, nadobúdateľ vykáže zisk vo výkaze ziskov a strát k dňu nadobudnutia. Pred vykázaním zisku z výhodnej kúpy nadobúdateľ prehodnotí, či správne identifikoval všetky nadobudnuté aktíva a všetky prevzaté záväzky a vykázal akékoľvek ďalšie aktíva a záväzky, ktoré boli zistené počas tohto procesu. Nadobúdateľ potom preskúma postupy použité na meranie nadobudnutých hodnôt, ktoré majú byť vykázané k dátumu akvizície. Cieľom procesu je pritom zabezpečiť, aby boli počas merania zohľadnené všetky dostupné informácie k spomínanému dátumu.

Transakcie v rámci Skupiny, zostatky a nerealizované zisky z transakcií medzi spoločnosťami v rámci Skupiny sú plne eliminované. Nerealizované straty sú tiež eliminované, pokiaľ transakcia poskytuje dôkaz o znížení hodnoty prevádzaného aktíva. Účtovné postupy dcérskych spoločností boli v prípade potreby zosúladené s účtovnými postupmi Skupiny.

Skupina uplatňuje pre korporátne kombinácie pod spoločnou kontrolou metódu účtovných hodnôt predchodcu. Metóda stanovuje, že majetok a záväzky nadobudnutých účtovných jednotiek nie sú ocenené reálnou hodnotou, ale nadobúdateľ ich do svojej účtovnej závierky zahŕňa na základe hodnoty nadobudnutých účtovných jednotiek pochádzajúcej z Konsolidovanej účtovnej závierky konsolidujúcej jednotky, ktorá pripravuje Konsolidovanú účtovnú zvierku na vyššej úrovni a vykonáva spoločnú kontrolu nad transakciou.

Konsolidácia sa nevzťahuje na tie spoločnosti, ktorých rozsah podnikateľskej činnosti nie je významný, vo vzťahu k objemu činnosti Skupiny.

2.3. Úrokové výnosy a náklady

Všetky úrokové výnosy z finančných nástrojov vykázané v zostatkovej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, rovnako ako úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Metóda efektívnej úrokovej miery je metóda výpočtu zostatkovej počiatočnej hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov a priradenie úrokových výnosov alebo úrokových nákladov k správneému účtovnému obdobiu. Efektívna úroková miera je úroková miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce platby alebo budúce peňažné príjmy v predpokladanej životnosti finančných aktív alebo záväzkov rovnajúce sa hrubej účtovnej hodnote, alebo amortizovanej hodnote príslušného finančného aktíva alebo záväzku. Pri výpočte efektívnej úrokovej miery Skupina odhaduje očakávané peňažné toky pri zohľadnení všetkých zmluvných podmienok finančného nástroja avšak bez toho, aby prihliadla na očakávané úverové straty. Tento výpočet berie do úvahy všetky poplatky v zmysle zmluvy zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery, ako aj transakčné náklady a ďalšie prémie alebo zľavy.

Skupina počíta úrokové výnosy použitím efektívnej úrokovej miery z brutto účtovnej hodnoty finančného aktíva s výnimkou finančných aktív, ktoré sa následne stali znehodnotenými. V prípade reklasifikácie finančného aktíva alebo skupiny podobných finančných aktív do úrovne 3, je úrokový výnos vypočítaný na základe netto hodnoty finančných aktív a vykázaný na základe použitia úrokovej miery, ktorou boli diskontované budúce peňažné toky za účelom ocenenia znehodnotenia.

Úrokové výnosy zahŕňajú úroky a provízie prijaté alebo vzťahujúce sa k úverom, medzibankovým vkladom alebo investičným cenným papierom, ktoré boli použité pri výpočte efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy, vrátane úrokov z úverov, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát, a na druhej strane vo Výkaze o finančnej situácii ako pohľadávky voči bankám alebo klientom.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zohľadňuje peňažné toky plynúce iba z tých vložených derivátov, ktoré sú striktne viazané na príslušné zmluvy.

Výnosy a náklady spojené s úrokovou zložkou výsledku z úrokových derivátov a vyplývajúce z aktuálneho výpočtu swapových bodov na menových derivátoch klasifikovaných do bankového portfólia sú uvedené ako úroky na riadku Úrokové výnosy / náklady z derivátov klasifikovaných do bankového portfólia. Bankové portfólio zahŕňa transakcie, ktoré nie sú uzatvorené za účelom obchodovania, t. j. nie sú zamerané na generovanie zisku v krátkodobom období (do 6 mesiacov), a tie, ktoré nepredstavujú zaistenie rizika vyplývajúceho z operácií pridelených do obchodného portfólia.

Úrokové výnosy a náklady spojené so zložkami merania úroku derivátov uzatvorených ako zaistovacie nástroje v rámci zaistenia reálnej hodnoty sú vykázané ako úroky na riadku Úrokové výnosy/ náklady z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia reálnej hodnoty.

Úrokové výnosy spojené so zložkami merania úroku derivátov uzatvorených ako zaistovacie nástroje v rámci zaistenia peňažných tokov sú vykázané ako úroky na riadku Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia peňažných tokov.

2.4. Výnosy z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú v súlade s IFRS 15 na základe modelu vykazovania výnosov, pozostávajúceho z nasledujúcich piatich krokov:

Krok 1: Identifikácia zmluvy so zákazníkom

Skupina identifikuje zmluvu so zákazníkom, v rámci rozsahu tohto štandardu, len ak sú splnené všetky nasledujúce kritériá:

1. zmluvné strany schválili zmluvu (písomne, ústne alebo v súlade s obchodnými podmienkami) a zaväzujú sa plniť svoje povinnosti;
2. Skupina môže identifikovať práva každej strany týkajúce sa dodávok tovaru alebo služieb, ktoré majú byť vykonané;
3. Skupina môže identifikovať platobné podmienky týkajúce sa dodávok tovaru alebo služieb, ktoré majú byť vykonané;
4. zmluva má komerčnú podstatu (t. j. očakáva sa, že v dôsledku zmluvy sa zmení riziko, načasovanie alebo výška budúcich peňažných tokov účtovnej jednotky); a
5. je pravdepodobné, že Skupina získa protihodnotu, na ktorú bude oprávnená výmenou za tovar alebo služby, ktoré budú prevedené na zákazníka. Pri hodnotení, či je pravdepodobné, že Skupina získa protihodnotu, na ktorú bude oprávnená, berie do úvahy iba schopnosť a úmysel klienta zaplatiť túto sumu protihodnoty v čase jej splatnosti. Výška protihodnoty, na ktorú má Skupina nárok, môže byť nižšia ako cena uvedená v zmluve, ak je protihodnota variabilná z dôvodu možného poskytnutia cenovej úľavy Skupinou.

Krok 2: Identifikácia povinností plnenia zmluvy

Povinnosť plnenia zmluvy je prísľubom (predpokladaným alebo špecifikovaným) poskytnúť klientovi tovar alebo služby, ktoré sú identifikované v čase uzavretia zmluvy na základe zmluvných podmienok, ako aj obchodných podmienok Skupiny.

Pri vzniku zmluvy Skupina posudzuje tovary alebo služby, ktoré sú dohodnuté v zmluve so zákazníkom, a identifikuje ako plnenie záväzkov každý prísľub previesť na zákazníka, buď:

1. tovar alebo službu (alebo balík tovarov alebo služieb), ktoré sú odlišné; alebo
2. sériu samostatných tovarov alebo služieb, ktoré sú v podstate rovnaké a majú rovnaký model prevodu na zákazníka.

Tovar alebo služba, prísľúbené zákazníkovi, sú odlišné, ak sú splnené obe nasledujúce kritériá:

1. zákazník môže mať prospech z tovaru alebo služby buď samostatne, alebo spolu s inými zdrojmi, ktoré sú zákazníkovi ľahko dostupné (t. j. tovar alebo služba je schopná byť odlišiteľná); a
2. prísľub Skupiny previesť tovar alebo službu na zákazníka je samostatne identifikovateľný od iných prísľubov v zmluve (t. j. tovar alebo služba sú v rámci zmluvy odlišiteľné).

Skupina určí možnosti nákupu dodatočného tovaru alebo služieb pre zákazníka (vernostné body) ako samostatné povinnosti plnenia, ak dávajú zákazníkovi príslušné práva (hmotné právo, ktoré by klient nezískal, keby zmluvu neuzavrel).

Ak je do procesu poskytovania vybraných služieb pre klienta zapojená tretia strana, Skupina posudzuje, či koná ako sprostredkovateľ alebo hlavný zodpovedný, pričom zohľadňuje najmä možnosť kontroly poskytnutej služby pred jej postúpením klientovi (princíp kontroly).

Krok 3: Stanovenie transakčnej ceny

Transakčná cena odráža výšku protihodnoty, ktorú Skupina očakáva výmenou za dodávku odlišiteľného tovaru alebo poskytnutej služby, ako je stanovené v podmienkach zmluvy a v súlade obchodnými podmienkami Skupiny.

Transakčná cena je výška odmeny, ktorá bude v súlade s očakávaniami Skupiny splatná výmenou za dodávku dohodnutých tovarov alebo poskytnutých služieb klientovi, okrem súm získaných v mene tretích strán.

Určenie transakčnej ceny sa môže stať zložitým, ak zmluva obsahuje niektorú z nasledujúcich položiek: variabilná protihodnota, významná finančná zložka, nepeňažné plnenie, protihodnota splatná zákazníkovi. Pokiaľ ide o variabilné odmeňovanie (napr. rabaty z platobných organizácií), Skupina odhaduje výšku odplaty, na ktorú bude mať nárok výmenou za prevod dohodnutých služieb.

Krok 4: Priradenie transakčnej ceny k povinnostiam plnenia zmluvy

Transakčná cena je priradená ku každej jednotlivej povinnosti plnenia alebo k odlišnej dodávke tovaru alebo poskytnutej službe, takže výnos je zaznamenaný vo výške, ktorá odzrkadľuje výšku protihodnoty, na ktorú Skupina očakáva, že bude mať nárok za dodávky tovarov alebo poskytnutých služieb. Transakčná cena je priradená ku každej povinnosti plnenia na základe relatívnej reálnej hodnoty.

Krok 5: Vykazovanie výnosov v momente splnenia povinností plnenia (počas plnenia povinností plnenia)

Skupina vykazuje výnosy v momente (počas obdobia), keď splní záväzky, buď prevodom prisľúbeného tovaru alebo poskytnutím služby zákazníkovi (to znamená, keď zákazník získa kontrolu nad týmto tovarom alebo službou). V tomto momente Skupina vykáže poplatky, ktoré nesúvisia priamo so vznikom úverov a pôžičiek. Poplatky za služby poskytnuté za obdobie dlhšie ako 3 mesiace sú Skupinou vykazované počas obdobia. Tak ako výnosy z poplatkov a provízií, ktoré Banka vykazuje priebežne, tak aj poplatky a provízie ktoré súvisia s úvermi a pôžičkami s neurčitým časovým vymedzením peňažných tokov, pre ktoré nie je možné určiť efektívnu úrokovú sadzbu, sú vykazované priebežne. Rovnomerná metóda vykazovania týchto služieb predstavuje pravdivé načasovanie poskytnutých služieb, pretože sú poskytované rovnomerne v priebehu času.

Účtovné zásady týkajúce sa vykazovania výnosov z poplatkov z predaja poistných produktov viazaných na úvery a pôžičky sú opísané v samostatnej Poznámke 2.5.

Poplatky za poskytnutie úverov, ktoré sa budú pravdepodobne čerpať sú časovo rozlíšené (spolu so súvisiacimi priamymi nákladmi) a zahrnuté vo výpočte efektívnej úrokovej miery úveru. Poplatky na účte syndikovaných úverov sa vykazujú ako výnos v čase uzavretia spracovania príslušného syndikátu, ak si Banka neponechala žiadnu časť úverového rizika na vlastnom účte alebo si zachovala časť s rovnakou efektívnou úrokovou mierou ako ostatní účastníci. Provízie a poplatky z dôvodu rokovania alebo účasti na rokovaní na účet tretej strany, napríklad nadobudnutie akcií alebo iných cenných papierov, nadobudnutí alebo predaji podniku, sú vykázané v momente realizácie príslušnej transakcie. Poplatky za správu portfólia a iné poplatky za riadenie, poradenstvo a ostatné služby sú vykázané na základe zmlúv o službách, zvyčajne v súlade s uplynutou dobou. Rovnaký princíp sa uplatňuje v prípade správy aktív klienta, finančného plánovania a evidencie služieb, ktoré sú nepretržite poskytované v priebehu dlhšieho obdobia.

Výnosy z poplatkov a provízií vyberané Skupinou z dôvodu vydania, obnovy a zmeny v limite úverov a platobných kariet, poskytnutých záruk, rovnako ako otvorenie, rozšírenie a navýšenie akreditívu sú účtované rovnomerne.

Výnosy z poplatkov a provízií vyberané Skupinou z dôvodu operácií peňažného manažmentu, vedenia zákazníckych účtov, prevodov peňazí a sprostredkovateľských činností sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát ako jednorazové udalosti.

Navyše, príjmy z poplatkov a provízií zahŕňajú príjem zo splátok poistného k poistným produktom predávaným prostredníctvom internetovej platformy. Poplatok za splátky je nastavený v čase trvania poistnej zmluvy a v súlade s dĺžkou trvania poistnej zmluvy.

Poplatky a provízie Skupiny zahŕňajú taktiež výnosy z ponuky poistných produktov tretích strán. V prípade predaja poistných produktov, ktoré nie sú predávané spolu s úvermi, sú výnosy zaúčtované ako príjmy budúcich období, respektíve vo väčšine prípadov sú stanovené na mesačnej báze.

2.5. Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných s úvermi

Skupina považuje predávané poistné produkty za poistné produkty viazané s úvermi, ak je poistný produkt zákazníkovi ponúkaný iba s úverom, t. j. od Skupiny nie je možné kúpiť poistný produkt totožný v právnej forme, rozsahu a ekonomických podmienkach bez zakúpenia úveru.

Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných s úvermi sú rozdelené do úrokových výnosov a výnosov z poplatkov a provízií na základe analýz relatívnych reálnych hodnôt každého z týchto produktov.

Odmena zahrnutá do úrokových výnosov je vykázaná v priebehu obdobia ako súčasť výpočtu efektívnej úrokovej miery viazaného úveru. Odmena zahrnutá vo výnosoch z poplatkov a provízií je vykázaná čiastočne ako príjmy budúcich období a čiastočne ako časové rozlíšenie v priebehu času na základe analýzy fázy dokončenia služby v súlade s 5-krokovým modelom, popísaným vyššie.

Náklady priamo súvisiace s predajom poistných produktov sú vykázané použitím rovnakého postupu ako v prípade výnosov, pričom sa dodržiava princíp vecného priradovania nákladov a výnosov (matching koncept). Časť nákladov je považovaná za komponent upravujúci výpočet efektívnej úrokovej miery úrokových výnosov a zvyšná časť výnosov je vykazovaná v nákladoch na provízie a poplatky ako výdavky budúcich období alebo náklady budúcich období.

Skupina tiež odhaduje časť odmien, ktorá bude v budúcnosti vrátená v dôsledku predčasného ukončenia poistnej zmluvy a primerane tak znižuje vykázaný úrokový výnos alebo výnos z poplatkov a provízií.

V súvislosti s nadobudnutím účinnosti Odporúčania U týkajúceho sa osvedčených postupov v oblasti bankopoistenia, počnúc od 31. marca 2015 Banka nezískava odmenu z predaja poistných produktov, ktoré by boli posudzované ako viazané s úvermi.

2.6. Vykazovanie podľa segmentov

Prevádzkový segment je zložkou Skupiny, ktorý sa zaoberá obchodnou činnosťou, z ktorej generuje výnosy a na ktorú vynakladá náklady (vrátane výnosov a nákladov súvisiacich s transakciami ostatných zložiek Skupiny). Zároveň sú jeho prevádzkové výsledky pravidelne prehodnocované orgánom s rozhodujúcou právomocou v rámci Skupiny (angl. chief operating decision-maker) s cieľom rozhodnúť o rozdelení prostriedkov a hodnotiť jeho výkon, a pre ktorý sú k dispozícii samostatné finančné informácie.

Prevádzkové segmenty sú vykázané v súlade s vnútorným vykazovaním poskytovaným orgánu s rozhodujúcou právomocou. Orgánom s rozhodujúcou právomocou je osoba alebo Skupina, ktorá prideliť zdroje a hodnotí výkonnosť prevádzkových segmentov účtovnej jednotky. Skupina určila Predstavenstvo Banky ako orgán s rozhodujúcou právomocou (podľa definície v IFRS 8).

V súlade s IFRS 8, má Skupina nasledovné obchodné segmenty: Korporátne a finančné trhy vrátane sub-segmentov *Korporátne a Investičné Bankovníctvo* rovnako ako aj *Finančné Trhy*, Retailové Bankovníctvo (vrátane Privátneho Bankovníctva) a Ostatný obchod.

2.7. Finančné aktíva

Skupina klasifikuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií: finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, pre ktoré môžu byť zisky alebo straty následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát pri ukončení vykazovania, finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, pre ktoré zisky alebo straty nie sú následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát pri ukončení vykazovania a finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote. Klasifikácia dlhového finančného aktíva na jednu z vyššie uvedených kategórií sa uskutočňuje pri jeho prvotnom vykázaní na základe obchodného modelu riadenia finančných aktív a charakteristík zmluvných peňažných tokov. Nástroj vlastného imania je klasifikovaný ako finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ v čase prvotného vykázania Skupina neučinila neodvolateľnú voľbu špecifických investícií do vlastného imania na prezentáciu následných zmien reálnej hodnoty v ostatnom komplexnom výsledku.

Štandardizované nákupy a predaje finančných aktív, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, sú vykazované k dátumu vysporiadania – dátum, ku ktorému Banka predá alebo nadobudne aktívum. Zmeny v reálnej hodnote medzi obdobím predaja a vysporiadania u aktív ocenených v reálnej hodnote sú vykázané vo výkaze ziskov a strát alebo v iných zložkách vlastného imania. Pôžičky sú vykázané k dátumu vyplatenia fondov, alebo sprístupnenia na klientskych účtoch. Finančné deriváty sú vykázané počnúc dňom transakcie.

Finančný majetok sa prestáva vykazovať v prípade, ak Skupina stratí kontrolu nad všetkými zmluvnými právami spojenými s daným majetkom. K tomu zvyčajne dochádza v prípade predaja finančného nástroja alebo ak sú všetky peňažné toky viažuce sa k takémuto nástroju prevedené na nezávislú tretiu stranu.

Finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Finančné aktívum sa oceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ nie je ocenené v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok.

Predaj dlhových a majetkových cenných papierov určených na predaj je vykázaný podľa váženého aritmetického priemeru.

Skupina môže pri prvotnom vykázaní neodvolateľne určiť finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, takýto spôsob vykazovania poskytne podstatnejšie informácie, pretože:

- eliminuje alebo významne znižuje nesúlad v oceňovaní alebo vykazovaní (niekedy označovaný ako „účtovný nesúlad“), ktorý by inak vznikol z ocenenia majetku alebo záväzkov alebo uznania ziskov a strát z nich na rôznych základoch; alebo
- skupina finančných aktív, finančných záväzkov alebo obe sú riadené a ich výkon je ohodnotený v reálnej hodnote v súlade so zdokumentovaným risk manažmentom alebo investičnou stratégiou, a informácia o skupine je poskytovaná interne kľúčovým osobám manažmentu účtovnej jednotky.

Ako sa uvádza v účtovnom období tejto účtovnej zvierky, Skupina neurčila žiadny finančný nástroj na prvotné vykázanie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát na zníženie účtovného nesúladu.

Finančné aktíva a finančné záväzky klasifikované v tejto kategórii sú oceňované reálnou hodnotou pri prvotnom vykázaní.

Po prvotnom vykázaní sa finančný majetok zaradený do tejto kategórie oceňuje na konci vykazovaného obdobia v reálnej hodnote.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty finančného majetku v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v období, v ktorom vznikli.

Úrokový výnos z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 2.4) s výnimkou derivátov popísaných bližšie v Poznámke 2.14, je vykázaný v čistých úrokových výnosoch. Ocenenia a výsledok z predaja finančných aktív alebo finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazuje v zisku z obchodovania pre finančné aktíva / záväzky určené na obchodovanie alebo v položke Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote sú také aktíva, ktoré spĺňajú obe nasledujúce podmienky, pokiaľ ich Banka neoceníla v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov a zmluvné podmienky finančných aktív poskytujú nárok v špecifických dátumoch na peňažné toky, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov z nesplatennej istiny. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sa účtujú k dátumu transakcie.

Pri prvotnom vykázaní sa finančné aktíva klasifikované do tejto kategórie oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s obstaraním finančných aktív. Po prvotnom vykázaní sa tieto aktíva oceňujú v amortizovanej hodnote s použitím efektívnej úrokovej miery.

Finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok sú aktíva, ktoré spĺňajú obidve nasledujúce podmienky, pokiaľ ich Banka nestanovila v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ je dosiahnutý tak pri inkasovaní zmluvných peňažných tokov ako aj pri predaji finančných aktív a zmluvné podmienky finančných aktív poskytujú nárok v špecifických dátumoch na peňažné toky, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov z nesplatennej istiny.

Úrokové výnosy z finančných aktív určených na predaj ocenených v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok sú uvedené v čistých úrokových výnosoch. Zisky a straty z predaja finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou prostredníctvom častí ostatného komplexného výsledku sú uvedené v ziskoch znížených o straty z finančných aktív a záväzkov, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok sú ocenené na konci účtovného obdobia v ich reálnej hodnote.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty dlhových finančných aktív ocenených v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok sú vykázané priamo v ostatnom komplexnom výsledku až do odúčtovania príslušného finančného aktíva z Výkazu o finančnej situácii alebo do jeho znehodnotenia: v takom prípade je celková hodnota čistých ziskov alebo strát, ktoré boli predtým vykázané v ostatnom

komplexnom výsledku preúčtovaná do výkazu ziskov a strát. Avšak, úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery je vykázaný vo výkaze ziskov a strát.

Reálna hodnota cenných papierov kótovaných na aktívnych trhoch vychádza z aktuálnych trhových cien. Ak trh pre určité finančné aktívum nie je aktívny, Banka určuje reálnu hodnotu použitím oceňovacích techník. K takýmto technikám patrí technika nedávno realizovanej transakcie uzavretej za obvyklých trhových podmienok, odvolávajúca sa na iné finančné nástroje, analýza diskontovaných peňažných tokov, ako aj modely oceňovania opcií a iné oceňovacie metódy všeobecne používané účastníkmi trhu.

Nástroje vlastného imania

Investície do nástrojov vlastného imania sa oceňujú reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Skupina môže pri prvotnom vykázaní vykonať neodvolateľnú voľbu vykazovania následných zmien v reálnej hodnote v ostatnom komplexnom výsledku (možnosť oceňovania v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného súhrnného zisku) ak sa jedná o investície do nástroja vlastného imania, ktorý nie je určený na obchodovanie a nepredstavuje podmienenú platbu uznanú Skupinou ako súčasť podnikovej kombinácie v súlade s IFRS 3.

V prípade finančných nástrojov, pre ktoré sa využila možnosť oceňovania reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok, všetky zisky a straty súvisiace so zmenou reálnej hodnoty, vrátane kurzových rozdielov, sa vykazujú v ostatnom komplexnom zisku, pričom neexistuje možnosť ich pri ukončení vykazovania reklasifikovať do výkazu ziskov a strát. V hospodárskom výsledku sa vykazujú iba dividendy prijaté v súvislosti s týmito nástrojmi v momente, keď je uznané právo účtovnej jednotky na prijatie platby.

Úprava zmluvných podmienok pre finančné aktíva

Skupina vyrovná predtým vykázané finančné aktíva a znovu vykáže finančné aktíva v súlade s požiadavkami na prvotné vykázanie v prípade významnej zmeny zmluvných podmienok pre finančné aktíva. Ako významnú zmenu definuje Skupina takú úpravu, ktorá spĺňa jedno z nasledujúcich kritérií:

- významné zvýšenie úverovej sumy o viac ako 10%,
- významné predĺženie zmluvnej splatnosti o viac ako 12 mesiacov,
- zmena meny, ktorá nie je stanovená v podmienkach zmluvy. Zmena meny ustanovená v podmienkach zmluvy je taká zmena, ktorá definuje výmenný kurz pri zmene meny a úrokovú sadzbu úveru po zmene meny.
- zmena dlžníka - iba ak je súčasný dlžník oslobodený od dlhu,
- zmena kritérií peňažných tokov z finančných aktív ktoré spôsobia splnenie SPPI kritérií a naopak,
- zmena financovaného aktíva v prípade objektového alebo projektového financovania.

V prípade významnej zmeny sa výnosy budúcich období, náklady budúcich období a opravné položky súvisiace s týmito aktívami vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Zároveň dochádza k opätovnému vykázaniu finančných aktív v súlade s požiadavkami na prvotné vykázanie. Akékoľvek iné úpravy zmluvných podmienok sa považujú za zanedbateľné a nemajú vplyv na ukončenie vykazovania finančného majetku, ale sú vykázané ako zisk alebo strata z modifikácie. Vplyv všetkých identifikovaných zanedbateľných zmien peňažných tokov sa považuje za nesúvisiaci s úverovým rizikom a sú vykázané v čistom úrokovom výnose. Výsledkom úpravy je rozdiel medzi súčasnou hodnotou upravených peňažných tokov diskontovaných s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a novej efektívnej úverovej miery. Prijaté provízie sa časovo rozlišujú s použitím efektívnej úrokovej miery. Všetky identifikované podstatné zmeny peňažných tokov sa považujú za súvisiace s úverovým rizikom. V prípade podstatnej zmeny aktíva na úrovni 2, v dôsledku čoho bolo presunuté do úrovne 1 sa úprava reálnej hodnoty aktíva pri prvotnom vykázaní upravuje úrok v nasledujúcich obdobiach.

Nakúpené alebo vytvorené finančné aktívum so zníženou úverovou hodnotou (angl. Purchased or originated credit impaired financial assets, POCI)

POCI sú finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote, ktoré sú pri prvotnom vykázaní znehodnotené. POCI sú tiež finančné aktíva, pri ktorých dôjde k ich znehodnoteniu v čase podstatnej zmeny. Pri prvotnom vykázaní sa aktíva POCI vykazujú v reálnej hodnote. Reálna hodnota aktív POCI pri prvotnom vykázaní sa vypočíta ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov, vrátane úverového rizika, diskontovaných bezrizikovou sadzbou. Po prvotnom vykázaní sa aktíva POCI oceňujú v amortizovanej hodnote. V súvislosti s týmito finančnými aktívami Banka používa na stanovenie amortizovanej hodnoty finančných aktív a úrokových výnosov z týchto aktív úverovo upravenú efektívnu úrokovú sadzbu - CEIR. V prípade aktív POCI, sa zmena očakávaných úverových strát v porovnaní s odhadovanými úverovými stratami k dátumu ich prvotného vykázania, vyказuje ako strata zo zníženia hodnoty. Jej hodnota môže buď znížiť ich brutto hodnotu alebo aj zvýšiť – a to v prípade zníženia očakávaných strát vo vzťahu k jej hodnote k dátumu prvotného vykázania.

Reklasifikácia finančných aktív

Dlhové finančné aktíva sa reklasifikujú vtedy a len vtedy, keď Skupina zmení svoj obchodný model pre správu finančných aktív. V takom prípade sú aktíva ovplyvnené zmenou obchodného modelu predmetom reklasifikácie.

Finančné záväzky Skupiny nie sú predmetom reklasifikácie.

2.8. Vzájomné započítanie finančných nástrojov

Finančný majetok a finančné záväzky sú vo Výkaze o finančnej situácii vykázané netto pokiaľ existuje právne vymožiteľná možnosť zúčtovať si navzájom finančný majetok a záväzky a Skupina má v úmysle si tento finančný majetok a záväzky započítať alebo súčasne realizovať finančný majetok a záväzky. Vyššie uvedené podmienky nie sú splnené a započítanie nie je možné, ak: sa používajú rôzne finančné nástroje na napodobňovanie vlastností jedného finančného nástroja; finančné aktíva a záväzky vznikajú z finančných nástrojov, ktoré sú vystavené rovnakému primárnemu riziku, ale zahŕňajú rôzne protistrany; finančné alebo iné aktíva sú zárukou pre finančné záväzky, ktoré nie sú späťne uplatniteľné; finančné aktíva, ktorými majú byť uhradené záväzky sú dlžníkom vložené do fondu ale veriteľom nie sú tieto aktíva akceptované ako prijaté na splatenie jeho pohľadávky alebo záväzky, ktoré vznikli ako výsledok udalostí vedúcich k strate u ktorých sa očakáva, že budú vymáhané od tretej strany na základe pohľadávky vyplývajúcej z poistnej zmluvy.

2.9. Zníženie hodnoty finančných aktív

Finančné nástroje podliehajúce odhadu úverovej straty sú: finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, úverové prísluby, ak nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, zmluvy o finančných garanciách, ak nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, lízing podľa IFRS 16, zmluvné aktíva podľa IFRS 15, ako aj pohľadávky z obchodovania.

Podrobný opis týkajúci sa zásad odhadu očakávaných úverových strát je uvedený v Poznámke 3.3.6.

Ako sú expozície klasifikované do úrovni

„Transfer Logic“ je algoritmus, ktorý sa používa na klasifikáciu expozícií do jednej zo štyroch úrovni: 1, 2, 3, POCI.

Úroveň 1 zahŕňa expozície, pre ktoré sú očakávané úverové straty vypočítané na 12-mesačnej báze.

Úroveň 2 obsahuje expozície, pri ktorých sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, zistilo významné zhoršenie úverovej kvality v porovnaní s dátumom ich prvotného vykazania - očakávané úverové straty sú vypočítané po dobu životnosti danej expozície.

Úroveň 3 obsahuje expozície identifikované ako úverovo znehodnotené.

Úroveň POCI obsahuje nakúpené alebo vytvorené finančné aktívum so zníženou úverovou hodnotou.

Podrobný opis zásad klasifikácie expozícií do jednotlivých úrovni je uvedený v Poznámke 3.3.6.1.

Významné zhoršenie úverovej kvality

Významné zhoršenie úverovej kvality sa vykazuje pre príslušné aktívum na základe kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií, pričom sa aktívum prevedie na úroveň 2 po splnení aspoň jedného z týchto kvalitatívnych alebo kvantitatívnych kritérií.

Vyvrátiteľný predpoklad

Prístup Skupiny, ktorý zahŕňa odmietnutie predpokladu, že k významnému zhoršeniu úverovej kvality dochádza v prípade, že DPD \geq 31 dní (vyvrátiteľný predpoklad) zahŕňa zavedenie prahovej hodnoty významnosti (prah aktivácie) pre všetky nesplatené sumy splatné Skupine. Kritérium DPD \geq 31 dní (jedno z kvalitatívnych kritérií Transfer Logic) sa neberie do úvahy v týchto prípadoch:

1. v prípade retailových expozícií - v prípade úverových expozícií suma splatného a neplateného kapitálu nepresahuje 500 PLN alebo podsúvahový záväzok expozície nepresahuje 500 PLN (k dátumu vykazovania),
2. pre korporátne expozície - suma splatného a neplateného kapitálu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, neprekročí 3 000 PLN alebo podsúvahový záväzok expozície nepresahuje 3 000 PLN.

Podrobný opis významného zhoršenia kreditnej kvality je uvedený v Poznámke 3.3.6.1.1.

Nízke úverové riziko

Podľa IFRS 9 Skupina rozlišuje kategóriu aktív s nízkym kreditným rizikom (angl. Low Credit Risk, LCR). Aktíva označené ako LCR nepodliehajú procesu identifikácie výrazného zhoršenia úverovej kvality (ak nie sú v predvolenom stave, nachádzajú sa v úrovni 1).

Podrobný opis kritérií nízkeho úverového rizika je uvedený v Poznámke 3.3.6.1.2.

Zhoršenie, resp. zlyhanie

Skupina uplatňuje spoločnú definíciu vo všetkých oblastiach riadenia úverového rizika, a to aj na účely výpočtu očakávaných úverových strát a kapitálovej požiadavky. Základom prijatej definície zhoršenia je definícia zlyhania v Regulácií CRR.

V prípade vzniku stratovej udalosti je zákazník reklasifikovaný do prednastavenej kategórie. Reklasifikácia najmenej jedného úverového záväzku zákazníka do prednastavenej kategórie zlyhania preklasifikuje všetky úverové a neúverové záväzky zákazníka do predvolenej kategórie.

Podrobný opis týkajúci sa stratových udalostí je uvedený v Poznámke 3.3.6.1.3 (korporátne) a 3.3.6.1.4 (maloobchodné, resp. retailové).

Odhad očakávaných úverových strát (ECL)

Očakávaná strata sa oceňuje v prípade nenulových expozícií, ktoré sú aktívne k dátumu vykazovania (súvaha a podsúvaha). Očakávaná úverová strata je odhadovaná osobitne pre súvahové a podsúvahové expozície. Výpočet očakávaných úverových strát využíva:

- prístup portfóla: týkajúci sa expozícií, pri ktorých nebola k dátumu vykazovania identifikovaná žiadna stratová udalosť, a expozícií z retailového portfólia s identifikovanou stratovou udalosťou (okrem expozícií, pri ktorých sa používa individuálny prístup);
- individuálny prístup: týkajúci sa všetkých korporátnych expozícií a všetkých expozícií klientov privátneho bankovníctva zaregistrovaných v korporátnych systémoch, pre ktoré bola identifikovaná stratová udalosť, ako aj v osobitných prípadoch retailových expozícií mikrofirmami, pre ktoré bola identifikovaná stratová udalosť.

Podrobný opis odhadu očakávaných úverových strát je uvedený v Poznámke 3.3.6.2.

Odpis pohľadávky z úverov

Odpísanie pohľadávky z úveru môže byť čiastočné alebo úplné.

V prípade retailového bankovníctva sa pohľadávky môžu odpísať v prípade, ak:

1. Vymáhanie dlhov nie je možné, napr.:

- a. obmedzenie nároku,
- b. podvod - neschopnosť identifikovať dlžníka,
- c. obmedzenie zodpovednosti osôb, ktorým bol dlh podstúpený,
- d. pohľadávka bola predložená súdu.

2. Nedostatočnej návratnosti, napr.:

- a. exekučné konanie bolo ukončené a celý dlh nebol vymožený - potom sa neodkúpená časť odpíše,
- b. konkurzné konanie bolo zamietnuté alebo bolo ukončené z dôvodu nedostatku likvidačných prostriedkov dlžníkov na pokrytie konania,
- c. záver je taký, že pohľadávka je ako nedobytný dlh.

Z dôvodu pravidelne realizovaného predaja NPL dlhov sa systematicky odpisujú iba podvodné prípady. Ostatné prípady sú zahrnuté do portfólia dlhov na predaj.

V prípade korporátneho portfólia sa odpis pohľadávok vykonáva po vyčerpaní všetkých možností vymáhania. Toto sa stane, keď:

1. Konkurzné konanie bolo ukončené, dlžník bol odstránený z Národného registra súdov a celý dlh nebol vymožený - potom sa nenávratná časť odpíše.

2. Reštrukturalizačné konanie sa začalo a dá sa predpokladať, že časť dlhu bude odpísaná - potom sa aj táto časť dlhu odpíše.
3. Prebieha exekučné konanie, ktoré nevedlo k splateniu dlhu - potom sa odpisuje aj časť dlhu.
4. Pohľadávku spochybňuje dlžník na súde. Na základe rozhodnutia súdu sa tieto nároky odpustia.

2.10. Zmluvy o finančnej záruke

Zmluvou o finančnej záruke je zmluva, ktorá vyžaduje, aby jej emitent uhradil držiteľovi platby ako náhradu za straty spôsobené tým, že dlžník neuhradí platbu keď je splatná v súlade s pôvodnými alebo modifikovanými podmienkami dlhového nástroja.

Pri prvotnom zaúčtovaní je zmluva o finančnej záruke účtovaná v reálnej hodnote. Po prvotnom zaúčtovaní vystaviteľ takejto zmluvy ju následne precenená na vyššiu z nasledovných hodnôt:

- výška opravnej položky určená v súlade s IFRS9,
- rozdiel medzi sumou pri prvotnom zaúčtovaní a prípadne sumou kumulatívnych príjmov vykázaných v súlade s IFRS 15.

2.11. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú položky so splatnosťou do troch mesiacov odo dňa ich nadobudnutia, a to: peňažné hotovosti, peniaze v centrálnej banke s možnosťou voľného nakladania, štátne pokladničné poukážky a iné pokladničné poukážky, úvery a pôžičky bankám, pohľadávky voči iným bankám a vládne cenné papiere určené na predaj v krátkodobom časovom horizonte.

2.12. Predajné zmluvy a zmluvy o spätnej kúpe

Repo a reverzné repo operácie sú definované ako predaj a nákup cenných papierov so záväzkom spätného odkúpenia alebo odpredaja v zmluvne dohodnutý deň a za zmluvne dohodnutú cenu a sú zaúčtované v okamihu prevodu peňazí.

Cenné papiere predávané s doložkou o spätnom odkúpení (angl. repo alebo sell/buy back) sú preklasifikované v účtovnej závierke ako založený majetok, ak účtovná jednotka, ktorá ich nadobudla, má zmluvné alebo zvykové právo predať alebo založiť ich ako záväzok voči protistrane, ktorý je účtovaný ako záväzok voči iným bankám, vklady iných bánk, iné vklady alebo záväzky voči klientom, v závislosti od ich podstaty. Cenné papiere nakúpené s doložkou o spätnom predaji (reverzné repos alebo angl. buy/sell back) sú účtované ako pohľadávky voči bankám alebo klientom, v závislosti od ich podstaty.

Pri uzavretí repo/sell/buy back alebo reverznej repo/buy/sell back operácie, Skupina mBank predáva alebo nakupuje cenné papiere s doložkou o spätnom nákupe alebo predaji v zmluvne dohodnutý deň a za zmluvne dohodnutú cenu. Takéto operácie sú prezentované vo Výkaze o finančnej situácii ako finančný majetok ocenený v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo ocenený v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, a tiež ako záväzok v prípade repo/sell/buy back operácií a ako pohľadávka v prípade reverzných repo/buy/sell back operácií.

Cenné papiere zapožičané Skupine v prípade buy/sell back operácií nie sú vykázané v účtovnej závierke, pokiaľ nie sú predávané tretím stranám. V takomto prípade nákupné a predajné operácie sú vykazované v účtovnej závierke so ziskom alebo stratou zahrnutou vo výnosoch z obchodovania. Povinnosť vrátiť ich je účtovaná v reálnej hodnote ako záväzky voči klientom. Cenné papiere zapožičané v rámci buy/sell back operácií a následne požičané v rámci "sell/buy back" operácií nie sú účtované ako finančný majetok.

Výsledkom repo/sell/buy back operácií uzavretých na cenné papiere držané Skupinou je, že tieto finančné aktíva sú prevedené spôsobom, ktorý nespĺňa podmienky pre odúčtovanie. To znamená, že Skupina znáša všetky riziká a výnosy plynúce z vlastníctva tohto finančného aktíva.

2.13. Derivátové finančné nástroje a zaistovacie účtovníctvo

Finančné deriváty sú účtované v reálnej hodnote od dňa transakcie. Reálna hodnota je stanovená na základe cien nástrojov kótovaných na aktívnych trhoch, vrátane nedávnych trhových transakcií, a na základe oceňovacích techník, vrátane modelov založených na diskontovaných peňažných tokoch a opčných oceňovacích modeloch, v závislosti od vhodnosti použitia modelu v danom prípade. Všetky deriváty s kladnou reálnou hodnotou sú vykázané vo Výkaze o finančnej situácii ako majetok, deriváty s negatívnou hodnotou ako záväzky.

Najlepším ukazovateľom reálnej hodnoty pre derivátový nástroj pri jeho prvotnom zaúčtovaní je cena transakcie (t. j. reálna hodnota vyplatenej alebo prijatej úhrady). Pokiaľ je možné reálnu hodnotu daného nástroja stanoviť porovnaním s ostatnými bežnými trhovými transakciami týkajúcimi sa tohto nástroja (nie modifikovaného) alebo spoliehať sa na oceňovacie techniky založené výhradne na trhových údajoch, ktoré sú k dispozícii, potom Skupina vykazuje príslušné zisky alebo straty od prvého dňa v súlade s princípmi opísanými v Poznámke 2.14.

Derivátový nástroj vložený do hybridnej zmluvy, ktorého hostiteľom je finančné aktívum v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, nie je oddelený a hybridná zmluva sa vykazuje v súlade s požiadavkami na klasifikáciu finančných aktív.

Derivátový nástroj vložený do hybridnej zmluvy, ktorého hostiteľom nie je finančné aktívum v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, sa posudzuje z hľadiska potreby oddeliť ho.

Derivátové nástroje, ktoré predstavujú efektívne zaistovacie nástroje, nie sú zaradené do žiadnej z vyššie uvedených kategórií a podliehajú zásadám zaistovacieho účtovníctva.

V súlade s IFRS 9: (i), nie je potrebné oddeliť opcie na preddavok od základného dlhového nástroja pre účely účtovnej zvierky, pretože realizačná cena opcie je v ktorýkoľvek deň uplatnenia približne rovnaká ako zostatková hodnota základného dlhového nástroja. Ak hodnota opcie na preddavok nie je úzko spojená so základným dlhovým nástrojom, opcia by mala byť oddelená a ocenená reálnou hodnotou v účtovnej zvierke Skupiny; (ii) realizačná cena opcie na preddavok odškodňuje veriteľa do výšky približnej súčasnej hodnoty ušlého úroku za zvyšok obdobia zmluvy. Ušlý úrok predstavuje sumu predplatenej istiny vynásobenú úrokovým diferenciálom. Diferenciál úrokovej miery je prebytok efektívnej úrokovej miery zo základnej zmluvy nad efektívnou úrokovou mierou, ktorú by účtovná jednotka dostala v deň preddavku, keby reinvestovala sumu preddavku do podobnej zmluvy na zvyšok obdobia základnej zmluvy.

Posúdenie, či kúpna alebo predajná opcia je úzko spojená so základným dlhovým nástrojom, sa realizuje pred oddelením majetkového prvku od hostiteľského dlhového nástroja v súlade s IAS 32.

Metóda vykazovania výslednej reálnej hodnoty zisku alebo straty závisí od toho, či daný derivátový nástroj predstavuje zaistovací nástroj, a ak áno, závisí to aj od povahy zaistovanej položky. Skupina klasifikuje niektoré deriváty buď ako (1) zaistenie reálnej hodnoty vykazovaného majetku alebo záväzku alebo proti záväznej zmluvnej povinnosti (zabezpečenie reálnej hodnoty), alebo ako (2) zaistenie vysoko pravdepodobných budúcich peňažných tokov vyplývajúcich z vykazovaného majetku alebo záväzkov, alebo očakávaných transakcií (zaistenie peňažných tokov).

Skupina rozhodla, že bude naďalej uplatňovať zaistovacie účtovníctvo na základe požiadaviek v súlade s IAS 39 namiesto požiadaviek stanovených v IFRS 9.

Deriváty klasifikované ako zaistenie celkovej pozície vedenej Skupinou, sú účtované pomocou zaistovacieho účtovníctva a podliehajú splneniu kritérií špecifikovaných v IAS 39:

- pri zahájení zaistenia je formálne označený a zdokumentovaný zaistovací vzťah a ciele a stratégie riadenia rizika účtovnej jednotky pre zaistenie. Takáto dokumentácia by mala obsahovať identifikáciu zaistovacieho nástroja, zaistovanej položky alebo transakcie, povahu zaistovaného rizika a ako bude účtovná jednotka hodnotiť efektívnosť zaistovaného nástroja pri dosahovaní kompenzácie zmien v reálnej hodnote zaistovanej položky alebo peňažných tokoch vyplývajúcich zo zaistovaného rizika;
- očakáva sa, že zaistenie bude vysoko efektívne v dosahovaní kompenzácie zmien v reálnej hodnote alebo peňažných tokoch vyplývajúcich zo zaistovaného rizika, v súlade s pôvodne zdokumentovanou stratégiou riadenia rizika pre daný zaistovací vzťah;
- pre zaistenie peňažných tokov musí byť očakávaná transakcia, ktorá je predmetom zaistenia, vysoko pravdepodobná a musí predstavovať expozíciu so zmenami v peňažných tokoch, ktoré by mohli v konečnom dôsledku ovplyvniť zisk alebo stratu;
- efektívnosť zaistenia je možné spoľahlivo merať, t. j. reálna hodnota alebo peňažné toky zaistovanej položky, ktoré súvisia so zaistovaným rizikom a reálna hodnota zaistovaného nástroja sú spoľahlivo merateľné;
- zaistenie je hodnotené priebežne a stanovené tak, aby bolo vysoko efektívne v priebehu účtovného obdobia, pre ktoré bolo určené.

Skupina dokumentuje ciele riadenia rizika a stratégiu uzatvárania zaistovacích transakcií, ako aj obdobie uzatvárania príslušných transakcií, vzťah medzi zaistovacím nástrojom a zaistovanou položkou. Skupina tiež dokumentuje vlastné hodnotenie efektívnosti zaistenia reálnej hodnoty a peňažných tokov, meranú prospektívne aj retrospektívne od momentu zahájenia počas celého obdobia trvania zaistovacieho vzťahu medzi zaistovacím nástrojom a zaistovanou položkou.

Vzhľadom na rozdelenie derivátov klasifikovaných do bankového a obchodného portfólia, Skupina používa rozdielny princíp pri prezentácii úrokových výnosov/nákladov pre každú z týchto skupín derivátov, ktoré sú popísané v Poznámke 2.3 „Úrokové výnosy a náklady“. Zvyšné výsledky z reálnej hodnoty finančných derivátov sú vykázané v „Čistom zisku z obchodovania“.

Zaistenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty derivátov, ktoré boli určené a klasifikované ako zaistenie reálnej hodnoty, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát spolu s príslušnou zmenou reálnej hodnoty zaisteného majetku alebo

záväzkov, ktoré súvisia so zaistovaným rizikom. Zisk alebo strata zo zabezpečovacej položky upravuje účtovnú hodnotu zaistovanej položky.

V prípade, že zaistenie už nespĺňa kritériá zaistovacieho účtovníctva, úprava účtovnej hodnoty zaistovanej položky, pre ktorú sa použila metóda efektívneho úroku, sa rozpúšťa do výkazu ziskov a strát po období do splatnosti. Úprava účtovnej hodnoty zaistovaného majetkového cenného papiera ostáva v ostatnom komplexnom výsledku a stratách až do jeho vyradenia.

Zaistenie peňažných tokov

Efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátov, ktoré boli určené a klasifikované ako zaistenie peňažných tokov, je vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku. Zisk alebo strata týkajúca sa neefektívnej časti je vykázaná vo výkaze ziskov a strát v bežnom období.

Sumy vykázané v ostatnom komplexnom výsledku sú prevedené do výkazu ziskov a strát a vykázané ako výnos alebo náklad v rovnakom období, kedy zaistovaná položka ovplyvní výkaz ziskov a strát (napr. v čase, kedy sa odhadovaný predaj, ktorý je zaistený, realizuje).

V prípade, že nástroj zaistenia zanikne alebo je predaný, alebo zaistenie už ďalej nespĺňa kritériá zaistovacieho účtovníctva, akékoľvek celkové zisky alebo straty vykázané v tomto čase v ostatnom komplexnom výsledku ostávajú v ostatnom komplexnom výsledku až do momentu vykázania odhadovanej transakcie vo výkaze ziskov a strát. Ak sa už neočakáva realizácia odhadovanej transakcie, celkové zisky alebo straty vykázované v ostatnom komplexnom výsledku sú ihneď prevedené do výkazu ziskov a strát.

Derivátové nástroje, ktoré nespĺňajú kritériá zabezpečovacieho účtovníctva

Zmeny reálnej hodnoty derivátov, ktoré nespĺňajú kritériá zabezpečovacieho účtovníctva, sú vykázované vo výkaze ziskov a strát v bežnom období.

Skupina drží nasledovné derivátové nástroje vo svojom portfóliu:

Nástroje trhového rizika:

- futures kontrakty na dlhopisy, indexové futures
- opcie na cenné papiere a na indexy akciových trhov
- opcie na futures kontrakty
- forwardové transakcie na cenné papiere
- komoditné swapy

Nástroje rizika úrokovej miery:

- forward Rate Agreement (FRA)
- úrokové swapy (IRS), Overnight indexové swapy (OIS)
- úrokové opcie

Nástroje kurzového rizika:

- menové forwardy, menové swapy, menové forwardy
- cross Currency Interest Rate Swap (CIRS)
- menové opcie.

2.14. Prvotné účtovanie ziskov a strát

Najlepšou evidenciou reálnej hodnoty finančných nástrojov pri prvotnom účtovaní je transakčná cena (t. j. reálna hodnota poskytnutej alebo prijatej úhrady), pokiaľ nie je možné reálnu hodnotu daného nástroja stanoviť porovnaním s ostatnými bežnými trhovými transakciami týkajúcimi sa tohto nástroja (nie modifikovaného) alebo spoliehať sa na oceňovacie techniky založené výhradne na trhových údajoch, ktoré sú k dispozícii.

Transakcia, pre ktorú sa reálna hodnota určená oceňovacou metódou (kde vstupnými dátami sú pozorovateľné aj nepozorovateľné údaje) líši od transakčnej ceny, je prvotne účtovaná v transakčnej cene. Skupina považuje transakčnú cenu za najlepší indikátor reálnej hodnoty, hoci hodnota získaná pomocou relevantného oceňovacieho modelu môže byť odlišná. Rozdiel medzi transakčnou cenou a modelovou hodnotou, nazývaný aj ako „zisk /strata v deň prvej transakcie“, je odpisovaný po určitú dobu.

Načasovanie účtovania odloženého zisku/straty v deň prvej transakcie je stanovené individuálne. Je buď odpisovaný počas životnosti transakcie, odložený, kým nie je možné stanoviť reálnu hodnotu nástroja použitím pozorovateľných trhových údajov, alebo zúčtovaný. Finančný nástroj je následne ocenený v reálnej hodnote, upravený o odložený zisk/stratu v deň prvej transakcie. Následné zmeny reálnej hodnoty sú účtované okamžite do výkazu ziskov a strát bez zrušenia odloženého zisku/straty v deň prvej transakcie.

2.15. Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote zahŕňajú úvery, prijaté vklady, emitované dlhové cenné papiere a podriadené záväzky. Tieto záväzky sú prvotne účtované v reálnej hodnote zníženej o vzniknuté transakčné náklady. Po prvotnom zaúčtovaní sú tieto záväzky vykázané v upravenej obstarávacej cene (v zostatkovej cene za použitia efektívnej úrokovej miery). Akékoľvek rozdiely medzi prijatou sumou (zníženou o transakčné náklady) a hodnotou odkúpenia sú účtované vo Výkaze ziskov a strát po dobu trvania príslušných dohôd podľa metódy efektívnej úrokovej miery.

2.16. Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok je v Skupine prvotne vykázaný v obstarávacej cene a následne je vykázaný v obstarávacej cene upravenej o náklady na technické zhodnotenie (prerobenie, rozvoj, rekonštrukcia alebo modernizácia), oprávky a kumulované straty zo zníženia hodnoty. Odpisy narastajú lineárne zohľadňujúc očakávanú zostatkovú dobu životnosti jednotlivých dlhodobých nehmotných aktív.

Goodwill

Goodwill sa prvotne oceňuje k dátumu nadobudnutia v obstarávacej cene ako prebytok súhrnu prevedenej protihodnoty, hodnoty menšinového podielu nadobúdaného podniku a v rámci podnikovej kombinácii dosiahnutej postupne, reálnej hodnoty vlastnickeho podielu, ktorý nadobúdateľ vlastnil k dňu nadobudnutia a čistej hodnoty nadobúdaného identifikovateľného majetku a prevzatých záväzkov.

Goodwill pri nadobudnutí dcérskej spoločnosti je zahrnutý v rámci „Dlhodobého nehmotného majetku“. Goodwill sa neodpisuje, ale je ročne testovaný na zníženie hodnoty, je účtovaný vo Výkaze o finančnej situácii v obstarávacej cene zníženej o kumulované straty zo zníženia hodnoty. Skupina posudzuje na konci každého účtovného obdobia, či existuje náznak, že jednotka generujúca hotovosť, ku ktorej je goodwill priradený, môže byť znehodnotená. V prípade výskytu takéhoto náznaku Skupina odhadne realizovateľnú hodnotu takéhoto majetku. Straty zo zníženia hodnoty goodwillu by sa nemali rozpúšťať.

Zisky a straty z predaja činnosti zahŕňajú účtovnú hodnotu goodwillu predanej činnosti. Pre účely testovania na zníženie hodnoty je goodwill priradený k jednotke generujúcej hotovosť alebo ku skupine jednotiek generujúcich hotovosť. Rozdelenie je vykonané k dňu nákupu pre tie jednotky generujúce hotovosť alebo skupinu jednotiek generujúcich hotovosť, u ktorých sa očakáva výnos z podnikovej kombinácie, v ktorej goodwill vznikol, a ktoré v súlade s IFRS 8 nie sú väčšie ako prevádzkové segmenty bez ohľadu, či iné aktíva alebo záväzky nadobúdané spoločnosti sú priradené k týmto jednotkám.

Počítačový softvér

Nakúpené počítačové softvérové licencie sú kapitalizované vo výške nákladov vynaložených na obstaranie a adaptáciu pre použitie daného počítačového softvéru. Táto hodnota sa odpisuje na základe očakávanej životnosti softvéru (2 až 11 rokov). Náklady na údržbu počítačového softvéru sú účtované do nákladov v momente vzniku. Náklady priamo spojené s vývojom presne definovaných a jedinečných patentovaných počítačových programov kontrolovaných Skupinou, pri ktorých je predpoklad, že budú generovať ekonomické úžitky presahujúce tieto náklady po dobu aspoň jedného roka, sú vykazované ako dlhodobý nehmotný majetok. Priame náklady zahŕňajú osobné náklady spojené s vývojom softvéru.

Kapitalizované náklady spojené s vývojom softvéru sú odpisované po dobu ich predpokladanej životnosti (2 až 11 rokov).

Počítačový softvér priamo spojený s fungovaním konkrétneho hardvéru je účtovaný ako „Dlhodobý hmotný majetok“.

Náklady na vývoj

Skupina účtuje o nákladoch na vývoj ako o dlhodobom nehmotnom majetku ak je pravdepodobné, že tento majetok bude generovať budúce ekonomické úžitky a spĺňať nasledovné požiadavky popísané v IAS 38, t. j. Skupina má zámer a technickú možnosť dokončiť a používať dlhodobý nehmotný majetok, dostupnosť adekvátnych technických, finančných a ostatných zdrojov na dokončenie vývoja a na používanie dlhodobého nehmotného majetku a schopnosť spoľahlivo oceňovať výdavky súvisiace s dlhodobým nehmotným majetkom počas jeho vývoja.

Životnosť nákladov na vývoj je zadefinovaná a doba odpisovania nepresahuje 3 roky. Odpisové sadzby sú upravené podľa obdobia ekonomickej užitočnosti. Skupina vykazuje zvlášť prírastky z vnútorného vývoja a zvlášť prírastky nadobudnuté prostredníctvom podnikových kombinácií.

Výdavky na výskum a vývoj zahŕňajú všetky výdavky, ktoré sú priamo preladiteľné k výskumnej a vývojovej činnosti.

Dlhodobý nehmotný majetok je testovaný na možné zníženie hodnoty vždy po výskute udalostí alebo zmene okolností, ktoré indikujú, že účtovná hodnota vo Výkaze o finančnej situácii by nemusela byť spätne realizovateľná.

2.17. Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok je vykazovaný v obstarávacej cene zníženej o odpisy a kumulované straty zo zníženia hodnoty. Obstarávacia cena zohľadňuje náklady priamo súvisiace s obstarávaním príslušného majetku.

Následné náklady sú zahrnuté do účtovnej hodnoty majetku alebo sú vykázané ako samostatný majetok iba keď je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou budú plynúť do Skupiny a tieto náklady sú spoľahlivo oceníteľné. Všetky ostatné náklady vynaložené na opravy a údržbu sú účtované do výkazu ziskov a strát v období, v ktorom boli vynaložené.

Pozemky sa neodpisujú. Odpisy ostatného dlhodobého majetku sa účtujú rovnomerne počas očakávanej doby životnosti za účelom rozloženia ich počiatočnej hodnoty zníženej o ich zostatkovú hodnotu počas ich životnosti, ktorá je pre jednotlivé kategórie majetku nasledovná:

- Budovy a stavby	25-40 rokov,
- Zariadenie	2-10 rokov,
- Dopravné prostriedky	5 rokov,
- Hardvéry informačných technológií	2-5 rokov,
- Investície do majetku tretích strán	10-40 rokov, nie viac ako doba trvania lízinguovej zmluvy,
- Kancelárske zariadenie, nábytok	5-10 rokov.

Pozemky a stavby pozostávajú hlavne z pobočiek a kancelárií. Zostatková hodnota, očakávaná doba životnosti a spôsob odpisovania sú overované na konci účtovného obdobia a upravené podľa potreby.

Skupina posudzuje na konci každého účtovného obdobia, či existuje nejaký náznak zníženia hodnoty dlhodobého hmotného majetku. V prípade výskytu takéhoto náznaku Skupina odhadne realizovateľnú hodnotu takéhoto majetku. Odpisovateľný majetok je testovaný na zníženie hodnoty vždy, keď určité udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že účtovná hodnota tohto majetku nemusí byť realizovateľná. Hodnota dlhodobého majetku zaúčtovaná vo Výkaze o finančnej situácii je znížená na realizovateľnú hodnotu v prípade, že účtovná hodnota vo Výkaze o finančnej situácii je vyššia ako odhadovaná realizovateľná hodnota. Realizovateľná hodnota je vyššia z dvoch nasledovných hodnôt: reálna hodnota dlhodobého majetku znížená o náklady na predaj alebo úžitková hodnota.

Ak nie je možné odhadnúť realizovateľnú hodnotu jednotlivých aktív, Skupina môže stanoviť realizovateľnú hodnotu jednotky generujúcej hotovosť, ku ktorej majetok patrí (jednotka majetku, ktorá generuje hotovosť).

Účtovná hodnota dlhodobého hmotného majetku je odúčtovaná v momente vyradenia alebo ak je pravdepodobné, že Skupine nebudú plynúť žiadne budúce ekonomické prínosy z jeho používania alebo vyradenia. Zisk alebo strata vyplývajúca z odúčtovania dlhodobého hmotného majetku je zahrnutá vo výkaze ziskov a strát v okamihu odúčtovania danej položky.

Zisky a straty z predaja dlhodobého majetku sú určené porovnaním výnosov z ich predaja s účtovnou hodnotou vo Výkaze o finančnej situácii a sú účtované vo výkaze ziskov a strát.

2.18. Zásoby

Zásoby sú vykázané v nižšej z: obstarávacej ceny/vlastných nákladov a čistej realizovateľnej hodnoty. Vlastné náklady predstavujú priame náklady na výrobu, príslušnú časť fixných nepriamych výrobných nákladov, ktoré vznikli počas procesu výroby a nákladov na pôžičky, ktoré môžu byť priamo alokované na kúpu alebo výrobu majetku. Čistá realizovateľná hodnota je odhadovaná predajná cena pri bežnom obchodovaní, znížená o variabilné náklady na predaj. Výška každého odpisu zásob na úroveň čistej realizovateľnej hodnoty a akékoľvek straty zásob sú účtované ako náklad v období, v ktorom vznikli a sú klasifikované ako ostatné prevádzkové náklady. Rozpustenie odpisu zásob vyplývajúceho z nárastu čistej realizovateľnej hodnoty je účtované ako zníženie nákladov v období, v ktorom k rozpúšťaniu došlo. Zásoby sú oceňované prostredníctvom podrobného vymedzenia jednotlivých nákupných cien alebo vlastných nákladov použitých pri výrobe jednotlivých zásob. Zásoby zahŕňajú pozemky a práva na trvalé užívanie pozemkov pre použitie v rámci realizovaných stavebných projektov. Taktiež zahŕňajú majetok držaný na prenájom ako aj majetok prevzatý z ukončených lízinguových zmlúv.

2.19. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené operácie

Skupina definuje dlhodobý majetok (alebo skupinu majetku určenú na vyradenie) ako držaný na predaj, ak jeho účtovná hodnota bude spätne získaná predovšetkým predajom a nie prostredníctvom ďalšieho používania. Aby tomu tak bolo, majetok (alebo skupina majetku určená na vyradenie) musí byť k dispozícii k okamžitému predaju vo svojom súčasnom stave a za podmienok, ktoré sú bežné a obvyklé pre predaj takéhoto majetku (alebo skupiny majetku určeného na vyradenie), a jeho predaj musí byť vysoko

pravdepodobný, t. j. vedenie musí plánovať predaj tohto majetku (alebo skupiny majetku určeného na vyradenie) a musí byť začatý proces aktívneho hľadania kupca a snaha o dokončenie samotného predaja. Ďalej musí byť majetok aktívne ponúkaný na predaj za cenu, ktorá je primeraná vo vzťahu k jeho reálnej hodnote. Okrem toho sa očakáva, že predaj bude ukončený do jedného roka od dátumu klasifikácie.

Dlhodobý majetok držaný na predaj je ocenený v nižšej z nasledovných hodnôt: účtovná hodnota a reálna hodnota znížená o náklady na predaj. Majetok klasifikovaný v tejto kategórii sa neodpisuje.

Ak kritériá pre zaradenie do dlhodobého majetku držaného na predaj nie sú splnené, Skupina prestane klasifikovať tieto aktíva ako majetok držaný na predaj a preradí ich do príslušnej kategórie majetku. Skupina oceňuje dlhodobý majetok, ktorý už nie je klasifikovaný ako držaný na predaj (alebo už nie je zahrnutý do skupiny určenej na vyradenie, ktorá je držaná na predaj) v nižšej z:

- účtovnej hodnoty ku dňu pred klasifikáciou aktíva (alebo skupiny určenej na vyradenie) ako držaného na predaj, upravenej o odpisy, amortizáciu alebo precenenie, ktoré by boli účtované, keby tento majetok (alebo skupina určená na vyradenie) nebol klasifikovaný ako držaný na predaj, a
- realizovateľnej hodnoty v deň následného rozhodnutia nepredávať tento majetok.

Ukončené operácie sú zložkou Skupiny, ktoré buď už boli zlikvidované, alebo sú klasifikované ako držané na predaj a predstavujú samostatnú hlavnú líniu podnikania alebo geografickú oblasť prevádzky alebo dcérsku spoločnosť nadobudnutú výhradne za účelom ďalšieho predaja.

K zaradeniu do tejto kategórie dôjde v momente predaja alebo keď operácia spĺňa kritériá operácie klasifikovanej ako držanej na predaj, pokiaľ tento moment nastane skôr. Skupina majetku určená na vyradenie, ktorá už nie je používaná, môže byť tak isto klasifikovaná ako ukončená operácia.

2.20. Odložená daň z príjmov

Skupina vytvára odloženú daň z príjmu na prechodné rozdiely vznikajúce medzi zostatkovou hodnotou aktíva alebo záväzku vo Výkaze o finančnej situácii a ich daňovým základom. Kladný rozdiel je účtovaný v záväzkoch ako „Rezerva na odloženú daň z príjmu“. Záporný rozdiel je účtovaný ako „Odložená daňová pohľadávka“. Akýkoľvek rozdiel v zostatku odloženého daňového záväzku alebo pohľadávky vo vzťahu k predchádzajúcemu účtovnému obdobiu je účtovaný v položke „Dane z príjmov“. Pre výpočet odloženej dane z príjmu sa používa súvahová metóda.

Odložený daňový záväzok alebo pohľadávka sú účtované v plnej výške podľa súvahovej metódy v súvislosti s existenciou prechodných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich účtovnou hodnotou. Tieto záväzky alebo aktíva sú určené použitím platných daňových sadzieb alebo skutočných záväzkov na konci účtovného obdobia. Podľa očakávania tieto daňové sadzby budú platné v momente realizácie pohľadávky alebo vyrovnania záväzku odloženej dane z príjmu.

Hlavné prechodné rozdiely vznikajú na účte odpisov v súvislosti so stratou hodnoty poskytnutých úverov a záruk na splácanie úverov, odpisov dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, finančných lízingov považovaných za operatívne lízingy pre daňové účely, precenenia finančných aktív a pasív, vrátane zmlúv o derivátových nástrojoch a forwardových transakciách, rezerv na odchodné a iných rezerv v súvislosti so zamestnancami, a tiež zúčtovania daňových strát.

Skupina posudzuje účtovnú hodnotu odloženej daňovej pohľadávky na konci každého účtovného obdobia. Odložená daňová pohľadávka je znižovaná do tej miery, do ktorej je pravdepodobné, že bude existovať dostatočný zdaniteľný zisk, aby sa mohla využiť. Akékoľvek takéto zníženie je odúčtované do tej miery, do ktorej je pravdepodobné, že bude existovať dostatočný zdaniteľný zisk.

Odložená daňová pohľadávka je vykazovaná do tej miery, do ktorej je pravdepodobné, že bude existovať dostatočný zdaniteľný zisk, aby sa mohla využiť. Ak odhadovaný príjem určený na daňové účely neumožňuje realizáciu pohľadávky z odloženej dane v plnej výške alebo čiastočne, je táto pohľadávka vykázaná v príslušnej výške zodpovedajúcim spôsobom. Vyššie popísaný princíp platí aj pre daňové straty vykázané ako súčasť odloženej daňovej pohľadávky.

Skupina zverejňuje vzájomne započítanú odloženú daňovú pohľadávku a záväzok vo Výkaze o finančnej situácii zvlášť pre jednotlivé dcérske spoločnosti, ktoré sú konsolidované. Tieto pohľadávky a rezervy je možné vzájomne započítať, ak má Skupina zákonné právo, ktoré jej umožňuje zúčtovať ich zároveň pri výpočte daňového záväzku.

V prípade Banky, sú odložená daňová pohľadávka a rezervy vzájomne započítané oddelene pre každú krajinu, kde Banka podniká a má povinnosť uhradiť daň z príjmov právnických osôb.

Skupina vykazuje samostatne výšku záporných dočasných rozdielov (prevažne na účte nevyužitých daňových strát alebo nevyužitých daňových záloh), v súvislosti s ktorými odložená daňová pohľadávka nebola vykázaná vo Výkaze o finančnej situácii, a tiež výšku dočasných rozdielov spojených s investíciami v dcérskych a pridružených spoločnostiach, v ktorých nebola vytvorená rezerva na odloženú daň z príjmu.

Odložená daň z príjmov sa pre Skupinu vzťahuje na majetok a záväzky v dôsledku dočasných rozdielov vyplývajúcich z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach, s výnimkou prípadov, kedy na základe akýchkoľvek dôkazov je pod vplyvom rozhodnutia Skupiny možné, že dočasné rozdiely nebudú uplatnené v dohľadnej dobe.

Odložená daň z príjmov z dôvodu precenenia finančných nástrojov oceňovaných cez ostatný komplexný výsledok a precenenia zaistenia peňažných tokov je účtovaná rovnakým spôsobom ako iné precenenie, priamo v ostatnom komplexnom výsledku, a je následne prevedená do výkazu ziskov a strát, keď príslušná investícia alebo zaistovacia položka ovplyvní hospodársky výsledok.

2.21. Uplatnenie záložného práva

Aktíva, na ktoré bolo uplatnené záložné právo, predstavujú finančný a nefinančný majetok nadobudnutý Skupinou v rámci vyrovnania úverov po splatnosti. Tieto aktíva sú prvotne vykázané v reálnej hodnote, keď sú nadobudnuté a zahrnuté do majetku, finančných aktív alebo iného majetku v závislosti od ich povahy a zámeru Skupiny v súvislosti s návratnosťou týchto aktív. V prípade, že reálna hodnota založeného kolaterálu prevyšuje pohľadávku voči dlžníkovi, rozdiel predstavuje záväzok voči dlžníkovi.

Založený majetok je následne oceňovaný a účtovaný v súlade s účtovnými postupmi relevantnými pre túto kategóriu aktív.

2.22. Náklady budúcich období, časové rozlíšenie a výnosy budúcich období

Náklady budúcich období sa účtujú, keď sa príslušné náklady týkajú mesiacov nasledujúcich po mesiaci, v ktorom boli vynaložené. Náklady budúcich období sú vykázané vo Výkaze o finančnej situácii v položke "Ostatné aktíva".

Časové rozlíšenie zahŕňa náklady na dodávky do Skupiny, ktoré ešte nie sú vykázané ako záväzky. Výnosy budúcich období zahŕňajú prijaté platby predstavujúce budúce požitky. Časové rozlíšenie a výnosy budúcich období sú vykázané vo Výkaze o finančnej situácii v položke „Ostatné záväzky“.

2.23. Lízing

Zmluva je lízingom alebo obsahuje lízing, ak sa zmluvou postupuje právo riadiť užívanie identifikovaného aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. Skupina má právo prehodnotiť, či daná zmluva alebo jej časť obsahuje lízing, len ak sa zmenia obchodné podmienky zmluvy.

K prevodu práva na používanie dochádza, keď sa týka identifikovaného majetku, pre ktorý má nájomca právo získať podstatné ekonomické úžitky, ktoré vyplývajú z jeho používania a kontroluje sa doba jeho používania.

Skupina mBank S.A. ako nájomca

Ak je definícia lízingovej zmluvy splnená, Banka musí oceniť právo na použitie prenajatého majetku a finančný záväzok predstavujúci povinnosť uhradiť budúce lízingové splátky vo výške diskontovaných budúcich peňažných tokov počas doby lízingu.

Skupina v úlohe nájomcu uplatňuje zjednodušený prístup a neuplatňuje požiadavky z hľadiska vykazovania, oceňovania a prezentácie na krátkodobé lízingové zmluvy, ktoré trvajú najviac 12 mesiacov pre každú triedu podkladového aktíva, ako aj pre lízingové zmluvy, pri ktorých podkladové aktívum má nízku hodnotu, t. j. menej ako 20 000 PLN pre jednotlivé nájomní. Lízingové splátky sa vykazujú ako náklad rovnomerne počas doby lízingu pre lízingové zmluvy, pri ktorých Skupina uplatňuje zjednodušený prístup.

Trvalé užívacie právo sa klasifikuje ako lízing podľa IFRS 16 z dôvodu výskytu budúcich poplatkov za použitie tohto práva. Skupina predpokladala, že nájomné obdobie pre tento typ zmlúv je zostávajúce obdobie práva udeleného od prechodu na IFRS 16.

Skupina určí dobu lízingu ako nevyvovedateľné obdobie lízingu spolu s:

- obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na predĺženie lízingu, ak si je Skupina, ako nájomca istá, že túto opciu využije, a
- obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na ukončenie lízingu, ak si je Skupina, ako nájomca istá, že túto opciu neuplatní.

Skupina prehodnotí, či je dostatočne isté uplatniť opciu na predĺženie lízingu alebo že neuplatní opciu ukončenia lízingu. Skupina zvaží všetky relevantné skutočnosti a okolnosti, ktoré vytvárajú ekonomickú motiváciu pre nájomcu na uplatnenie opcie na predĺženie lízingu alebo neuplatnenie opcie na ukončenie nájomu. Skupina tiež prehodnotí, či je dostatočne isté uplatniť opciu na predĺženie alebo neuplatniť opciu na ukončenie, v prípade nastatia významnej udalosti alebo významnej zmeny okolností, ktoré sú pod kontrolou Skupiny, ako nájomcu, čo má vplyv na to, či je isté, že nájomca uplatní opciu, ktorá nebola predtým zahrnutá do stanovenia doby lízingu, alebo neuplatní opciu, ktorá bola predtým zahrnutá

do určenia doby lízingu. Skupina prehodnotí lízingovú zmluvu, ak dôjde k zmene nevyhovujúceho obdobia lízingu.

Skupina ako nájomca vykazuje aktívum s právom na použitie obstarávacou cenou k dátumu začiatku. Obstarávacia cena aktíva s právom na použitie zahŕňa:

- sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku,
- všetky lízingové splátky uskutočnené pred dátumom začatia alebo v tento deň, znížené o všetky prijaté lízingové stimuly,
- všetky počiatočné priame výdavky, ktoré vznikli Skupine ako nájomcovi v súvislosti s uzavretím lízingovej zmluvy a
- odhad nákladov, ktoré vzniknú Skupine ako nájomcovi pri rozobratí a odstránení podkladového aktíva, pri obnove miesta, na ktorom sa nachádza, alebo pri obnovení podkladového aktíva do stavu vyžadovaného podmienkami lízingu, ak tieto náklady nevznikajú s cieľom tvoriť zásoby.

Po dátume začiatku oceňuje Skupina ako nájomca aktívum s právom na použitie obstarávacou cenou:

- zníženou o všetky akumulované odpisy a akumulované straty, vyplývajúce zo zníženia hodnoty a
- upravenou o akékoľvek precenenie lízingového záväzku,

Skupina uplatňuje požiadavky na odpisovanie podľa IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia pri odpisovaní aktíva s právom na použitie a požiadavky stanovené podľa IAS 36 Zníženie hodnoty majetku, na určenie, či sa znížila hodnota aktíva s právom na použitie.

K dátumu začiatku, Skupina oceňuje lízingový záväzok v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré nie sú k tomuto dátumu uhradené. Lízingové splátky zahrnuté do ocenenia lízingového záväzku sa skladajú k dátumu začiatku z nasledovných platieb:

- fixných splátok nájomného znížených o všetky pohľadávky vo forme lízingových stimulov,
- variabilných lízingových splátok, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, prvotne ocenené pomocou indexu alebo sadzby k dátumu začiatku,
- súm, pri ktorých sa očakáva, že ich nájomca bude musieť splatiť ako súčasť záruk zvyškovej hodnoty,
- ceny uplatnenia kúpnej opcie, ak je isté, že nájomca túto opciu uplatní, a
- pokút za ukončenie lízingu, ak je v dobe lízingu zohľadnená možnosť nájomcu uplatniť opciu na ukončenie lízingu.

Variabilné splátky lízingu, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, ako napríklad platby naviazané na index spotrebiteľských cien, platby naviazané na referenčnú úrokovú sadzbu (napríklad LIBOR) alebo platby, ktoré sa líšia s cieľom odzrkadľovať od zmien trhových nájomných sadzieb.

Po dátume začiatku Skupina oceňuje lízingový záväzok:

- zvýšením účtovnej hodnoty tak, aby odzrkadľovala úrok z lízingového záväzku,
- znížením účtovnej hodnoty tak, aby odzrkadľovala uskutočnené lízingové splátky a
- precenením účtovnej hodnoty tak, aby odzrkadľovala akékoľvek prehodnotenie alebo lízingové úpravy alebo aby odzrkadľovala revidované v podstate fixné lízingové splátky.

Skupina diskontuje lízingové splátky pomocou implicitnej úrokovej miery lízingu, ak je možné túto mieru ľahko určiť. V opačnom prípade, Skupina uplatňuje prírastkovú úrokovú sadzbu pôžičky nájomcu. Skupina, ako nájomca, odhaduje diskontnú mieru s prihliadnutím na trvanie a menu uvedenú v zmluve.

Všetky aktíva vyplývajúce z práva na použitie majetku sa vykazujú v hmotnom majetku.

Peňažné platby z lízingových záväzkov sú klasifikované vo Výkaze peňažných tokov v rámci finančných činností. Krátkodobé lízingové splátky, splátky za líziny aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízingové splátky, ktoré nie sú zahrnuté v ocenení lízingového záväzku sa klasifikujú vo výkaze peňažných tokov v rámci prevádzkových činností.

Skupina mBank S.A. ako prenajímateľ

- Pri operatívnom lízingu:

Skupina vykazuje lízingové splátky z operatívneho lízingu ako výnos na báze rovnomernosti alebo na inom systematickom základe. Skupina oceňuje výdavky, vrátane odpisov, ktoré vznikajú v súvislosti s lízingovými výnosmi ako náklad. Skupina pripočíta počiatočné priame výdavky vzniknuté pri nadobudnutí operatívneho lízingu k účtovnej hodnote podkladového aktíva a vykazuje tieto výdavky ako náklad počas doby lízingu, na rovnakom základe ako lízingový výnos. Metóda odpisovania pre odpisovateľné podkladové aktíva podliehajúce operatívne lízingu musí byť konzistentná s bežnou politikou odpisovania Skupiny ako prenajímateľa pre podobné aktíva, a odpisy by sa mali vypočítavať v súlade so štandardmi IAS 16 a IAS

38. S cieľom určiť, či sa hodnota podkladového aktíva podliehajúca operatívne lízingu znížila, Skupina uplatňuje štandard IAS 36.

■ Pri finančnom lízingu:

K dátumu začiatku, Skupina vykazuje aktíva držané v rámci finančného lízingu ako pohľadávku v hodnote čistej investície do lízingu. Počiatočné priame výdavky sú zahrnuté do prvotného ocenenia čistej investície do lízingu a znižujú sumu výnosu vykazaného počas doby lízingu. Skupina vykazuje finančný výnos počas doby lízingu na systematickom a racionálnom základe. Lízingové splátky súvisiace s daným obdobím znižujú tak ako istinu aj nerealizovaný finančný výnos. Skupina uplatňuje na čistú investíciu do lízingu požiadavky na ukončenie vykazovania a na zníženie hodnoty podľa IFRS 9.

2.24. Rezervy

Úverové prísluby a zmluvy o finančných garanciách podliehajú požiadavkám na rezervy na straty z úverov podľa IFRS 9 Finančné nástroje.

Podľa IAS 37 sú rezervy vykazované, ak má Skupina zmluvnú alebo mimozmluvnú súčasnú povinnosť ako výsledok minulých udalostí, je pravdepodobné, že na vysporiadanie povinnosti bude potrebný úbytok zdrojov a je možné urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku.

2.25. Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru a ostatné zamestnanecké požitky

Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Skupina tvorí rezervu na budúce záväzky na účet zamestnaneckých požitkov po skončení pracovného pomeru na základe odhadu týchto záväzkov, použitím poistno-matematického modelu. Skupina používa princíp vykázania poistno-matematických ziskov alebo strát z ocenenia požitkov po skončení pracovného pomeru v súvislosti so zmenami v poistno-matematických predpokladoch v ostatnom komplexnom výsledku, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát. Skupina vykazuje servisné náklady a čistý úrok z čistého záväzku zo stanovených požitkov na riadku „Režijné náklady“, respektíve v rámci ostatných úrokových nákladoch.

Požitky na základe akcií vysporiadané vo forme akcií

Skupina poskytuje programy odmeňovania založené a vysporiadané vo forme vlastných akcií. Požitky vysporiadané vo forme akcií sú účtované v súlade s IFRS 2 Platby na základe akcií. V prípade časti programov založených na platbe vo forme akcií, reálna hodnota služieb poskytnutých zamestnancami za akcie a opcie zvyšuje náklady za dané obdobie, čo zodpovedá hodnote vykázanej vo vlastnom imaní. Celková suma, ktorá je účtovaná do nákladov v období do času, kým zamestnanci uplatnia svoje právo z opcie a akcie je určená na základe reálnej hodnoty daných opcií a podielov. Neexistujú žiadne trhom určené podmienky, ktoré musia byť zohľadnené pri odhadovaní reálnej hodnoty opcií a podielov v deň oceňovania. Netrhové podmienky nie sú zohľadňované pri odhadovaní reálnej hodnoty opcií a podielov, ale sú zohľadňované pri prispôbení počtu majetkových nástrojov. Na konci každého účtovného obdobia Banka prehodnotí svoje odhady o počte opcií a podielov, pri ktorých sa očakáva, že budú realizované. V súlade s IFRS 2 nie je nutné rozlišovať zmeny v reálnej hodnote platieb na základe akcií počas trvania programov.

Požitky na základe akcií vysporiadané v hotovosti

V prípade časti programov založených na platbe vo forme podielov v materskej spoločnosti Skupiny, ktoré sú vysporiadané v hotovosti, reálna hodnota služieb poskytnutých zamestnancami za podiely a opcie zvyšuje náklady za dané obdobie, čo zodpovedá záväzkom. Skupina meria reálnu hodnotu záväzku na konci každého účtovného obdobia a v deň vysporiadania transakcie. Uskutočňuje tak do momentu vysporiadania platieb vo forme podielov, ktoré sú vyplácané v hotovosti. Všetky zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v hospodárskom výsledku za obdobie.

Ostatné zamestnanecké výhody

Od septembra 2012 funguje v mBank Hipoteczny motivačný program založený na princípe fiktívnych akcií (angl. phantom shares) tejto banky a v súlade s IAS 19 je považovaný za motivačný program.

2.26. Vlastné imanie

Vlastné imanie pozostáva zo základného imania a vlastných fondov pripadajúcich vlastníkom Banky a podielov menšinových vlastníkov vytvorených v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona, t. j. príslušnou legislatívou, internými predpismi alebo stanovami Spoločnosti.

Zapísané základné imanie

Základné imanie je uvedené v nominálnej hodnote, v súlade s internými predpismi a zápisom v obchodnom registri.

■ vlastné akcie

V prípade nadobudnutia akcií alebo podielov v Banke Bankou, zaplatená čiastka znižuje hodnotu vlastného imania vo forme vlastných akcií až do doby, kedy sú zrušené. V prípade predaja alebo prerozdelenia týchto podielov je prijatá platba účtovaná do vlastného imania.

Emisné ážio

Emisné ážio je tvorené emisným áziom získaným z emisie akcií zníženým o priame náklady súvisiace s touto emisiou.

Náklady priamo spojené s emisiou nových akcií alebo opcií znižujú príjmy z emisie a sú vykazované vo vlastnom imaní.

Okrem toho sa do emisného ážia premieta zúčtovanie súvisiace s motivačnými programami založenými na akciách Banky.

Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk zahŕňa:

- iný doplnkový kapitál,
- ostatné kapitálové rezervy,
- rezervu na všeobecné riziko,
- nerozdelený zisk z minulých rokov,
- čistý zisk (stratu) bežného účtovného obdobia.

Iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy a rezerva na všeobecné riziko sú tvorené prerozdelením zisku a sú tvorené na účely špecifikované v interných predpisoch alebo právnych predpisoch.

Okrem toho ostatné kapitálové rezervy zahŕňajú ocenenie motivačných programov, založených na akciách Banky.

Dividendy za daný rok, ktoré boli schválené na valnom zhromaždení, ale neboli vyplatené do konca účtovného obdobia, sú vykázane v záväzkoch na účte záväzkov z dividend v položke „Ostatné záväzky“.

Ostatné zložky vlastného imania

Ostatné zložky vlastného imania vyplývajú z:

- ocenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok,
- kurzových rozdielov zo zmenárenských operácií,
- poisťno-matematických ziskov alebo strát súvisiacich s požitkami po skončení pracovného pomeru,
- precenenia derivátových finančných nástrojov držaných za účelom zaistenia peňažných tokov týkajúcich sa efektívnej časti zaistenia.

2.27. Ocenenie položiek denominovaných v cudzích menách**Funkčná mena a mena vykazovania**

Položky obsiahnuté vo finančných výkazoch jednotlivých spoločností Skupiny, vrátane zahraničných pobočiek Banky, sú oceňované v mene základného ekonomického prostredia, v ktorom daný subjekt podniká („funkčná mena“). Účtovná zvierka je prezentovaná v poľských zlotých, ktorý je menou vykazovania Skupiny a funkčnou menou Banky.

Transakcie a zostatky

Transakcie denominované v cudzích menách sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným v deň transakcie. Kurzové zisky a straty z takýchto transakcií, ako aj precenenia súvahových peňažných aktív a pasív denominovaných v cudzej mene, sú vykazované vo výkaze ziskov a strát.

Kurzové rozdiely vzniknuté na účtoch takých peňažných položiek ako finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, sú vykazované v rámci ziskov a strát súvisiacich so zmenou v reálnej hodnote. Kurzové rozdiely na účtoch takých peňažných položiek ako nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok, sú vykazované v ostatnom komplexnom výsledku.

Nepeňažné položky denominované v cudzej mene, ktoré sú oceňované v historickej obstarávacej cene, sú na konci každého účtovného obdobia prepočítané kurzom platným v deň transakcie. Nepeňažné položky denominované v cudzej mene, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote, sú na konci každého účtovného obdobia prepočítané kurzom platným v deň ocenenia reálnou hodnotou.

V prípade vykázania zisku alebo straty z nepeňažnej položky v ostatnom komplexnom výsledku alebo stratách, dochádza zároveň k vykázaniu kurzových rozdielov, tvoriacej súčasť tohto zisku alebo straty v ostatnom komplexnom výsledku. Na druhej strane v prípade vykázania zisku alebo straty z nepeňažnej položky vo výkaze ziskov a strát, dochádza zároveň k vykázaniu kurzových rozdielov, tvoriacej súčasť tohto zisku alebo straty vo výkaze ziskov a strát.

Zmeny v reálnej hodnote peňažných položiek oceňovaných cez ostatný komplexný výsledok pokrývajú kurzové rozdiely vznikajúce z ocenenia v zostatkovej hodnote, ktoré sú vykazované vo Výkaze ziskov a strát.

Položky Výkazu o finančnej situácii zahraničných pobočiek sú prepočítané z funkčnej meny na menu vykazovania použitím priemerného výmenného kurzu na konci účtovného obdobia. Položky výkazu ziskov a strát týchto účtovných jednotiek sú prepočítané na menu vykazovania použitím aritmetického priemeru priemerných výmenných kurzov stanovených Národnou bankou Poľska v posledný deň každého mesiaca účtovného obdobia. Takto vzniknuté kurzové rozdiely sú vykazované v ostatnom komplexnom výsledku.

Spoločnosti patriace do Skupiny

Výsledky a finančná situácia všetkých účtovných jednotiek patriacich do Skupiny, z ktorých žiadna nevykonáva svoju činnosť v hyperinflačných podmienkach, a ktorých funkčná mena sa líši od meny vykazovania, sú konvertované na menu vykazovania nasledovne:

- aktíva a pasíva v každom Výkaze o finančnej situácii sú prepočítané priemerným výmenným kurzom Národnej banky Poľska (NBP) platným na konci účtovného obdobia;
- výnosy a náklady v každom výkaze ziskov a strát sú prepočítané kurzom, ktorý sa rovná aritmetickému priemeru priemerných výmenných kurzov stanovených NBP v posledný deň každého z 12 mesiacov účtovného obdobia;
- všetky výsledné kurzové rozdiely sú vykázané ako osobitná položka ostatnom komplexnom výsledku.

Po konsolidácii sú kurzové rozdiely vznikajúce z konverzie čistých investícií v spoločnostiach pôsobiacich v zahraničí vykazované v ostatnom komplexnom výsledku. Po likvidácii zahraničnej operácie, sú takéto kurzové rozdiely vykazované vo výkaze ziskov a strát ako súčasť zisku alebo straty vzniknutej v dôsledku likvidácie.

Lízingový obchod

Výnosy a straty z kurzových rozdielov z ocenenia záväzkov z úverového financovania nákupov majetku prostredníctvom operatívneho lízingu sú vykazované vo výkaze ziskov a strát. V zmluvách o operatívnom lízingu vykazovaných vo Výkaze o finančnej situácii, je dlhodobý majetok, ktorý je predmetom príslušných zmlúv, vykazovaný ku dňu začatia zmlúv prepočítaný na PLN, kým úvery v cudzej mene, ktorými bol financovaný, sú predmetom oceňovania podľa príslušných výmenných kurzov.

V prípade finančného lízingu sú kurzové rozdiely vznikajúce z ocenenia splatných lízingových pohľadávok ako aj záväzkov v cudzích menách vykazované vo výkaze ziskov a strát na konci účtovného obdobia.

2.28. Aktivity súvisiace so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti

mBank S.A. vykonáva činnosti spojené so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti, vrátane domácich a zahraničných cenných papierov a služieb poskytnutých investičným a dôchodkovým fondom.

Banka poskytuje služby správy cenných papierov a zverených fondov, správu firemných prostriedkov, služby správy investícií a poradenské služby pre tretie strany. Výnosy z poplatkov a provízií z činnosti spojených so správou zverených prostriedkov a fiduciárnych činnosti sa vykazujú v súlade s IFRS 15 s použitím 5-krokového modelu na vykazovanie výnosov, ktorý je opísaný v Poznámke 2.5. V súvislosti s týmito službami Banka robí rozhodnutia týkajúce sa alokácie, nákupu a predaja širokého spektra finančných nástrojov. Aktíva držané v správe v postavení splnomocnenca nie sú zahrnuté v tejto účtovnej zvierke. Dané aktíva nie sú vykázané v tejto účtovnej zvierke, pretože nepatria Skupine.

Ostatné spoločnosti patriace do Skupiny nevykonávajú žiadnu činnosť spojenú so správou zverených prostriedkov a fiduciárne činnosti.

2.29. Nové štandardy, interpretácie a novely k publikovaným štandardom

Táto účtovná zvierka je v súlade so všetkými medzinárodnými účtovnými štandardmi a medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva schválených Európskou úniou a tiež je v súlade s interpretáciami, ktoré s nimi súvisia a ktoré boli schválené a záväzné pre účtovné obdobie od 1. januára 2019.

IFRS 16: Lízingy

IFRS 16 bol vydaný Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) 13. januára 2016 a bol schválený Európskou úniou 31. októbra 2017. IFRS 16 sa uplatňuje na ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr. Nadchádzajúci štandard nahrádza nariadenia záväzné do 31. decembra 2018, a to: IAS 17 Lízing, interpretáciu IFRIC 4 a interpretácie SIC 15 a 27.

Nový štandard zaviedol súvahový model účtovania lízingov pre jednotlivé zmluvy pre nájomcu. Podľa IFRS 16 je zmluva lízingom alebo obsahuje lízing, ak zmluva poskytuje právo na používanie aktíva počas nejakého časového obdobia výmenou za protihodnotu.

Pri posudzovaní toho, či sa zmluvou postupuje právo na použitie identifikovaného aktíva, má nájomca právo nadobudnúť v podstate všetky ekonomické úžitky z používania aktíva počas obdobia používania.

Ak je splnená definícia lízingu, spoločnosť vykáže právo používať aktívum a lízingový záväzok uskutočniť budúcimi lízingovými splátkami, s výnimkou krátkodobých nájomných zmlúv, pri ktorých končí doba lízingu do 12 mesiacov od dátumu nadobudnutia, a lízingových zmlúv týkajúcich sa nehmotných lízingových aktív.

Náklady spojené s právom na použitie aktíva, predtým definované ako režijné náklady, sa v súčasnosti klasifikujú ako odpisy a úrokové náklady.

Právo na použitie aktív sa odpisuje rovnomerne, zatiaľ čo lízingové záväzky sa vypradáajú pomocou efektívnej úrokovej sadzby.

Vplyv IFRS 16 na účtovnú zvierku

Skupina ukončila v prvom štvrtroku 2019 implementáciu IFRS 16 (projekt), ktorý bol naplánovaný v troch etapách:

- I. etapa - analýza všetkých zmlúv o službách bez ohľadu na zaradenie, zameraná na výber zmlúv, na základe ktorých Skupina využíva aktíva patriace dodávateľom,
- II. etapa - posúdenie zmlúv identifikovaných v prvej etape z hľadiska splnenia kritérií na posúdenie lízingu v súlade s IFRS 16,
- etapa III - implementácia IFRS 16 na základe vyvinutého konceptu.

Predmetom analýz boli všetky zmluvy o finančnom lízingu, operatívnom lízingu, nájomné zmluvy, ako aj právo na trvalé užívanie pozemkov. Okrem toho sa analyzovali transakcie nadobudnutých služieb (náklady na externé služby v rámci prevádzkových činností) z hľadiska použitia identifikovaného majetku.

V rámci projektu Skupina uskutočnila príslušné zmeny v účtovných zásadách a prevádzkových postupoch. Vypracovali a implementovali sa metodiky na správne identifikovanie zmlúv, ktoré sú lízingom, a zhromažďovanie údajov potrebných na správne účtovné spracovanie týchto transakcií. Okrem toho Skupina zaviedla relevantné zmeny v informačných systémoch spoločností Skupiny, aby boli prispôbené na zber a spracovanie relevantných údajov.

Skupina sa rozhodla implementovať štandard k 1. januáru 2019. V súlade s prechodnými ustanoveniami obsiahnutými v IFRS 16 boli nové zásady prijaté retrospektívne so zaúčtovaním dopadu z počiatočného uplatnenia nového štandardu na vlastné imanie k 1. januáru 2018. Porovnávacie údaje za rok 2019 preto neboli upravené (upravený retrospektívny prístup).

Jednotlivé úpravy vyplývajúce z implementácie IFRS 16 sú opísané nižšie.

Opis úprav

a) Vykazovanie lízingových záväzkov

Po prijatí IFRS 16 Skupina vykazuje záväzky z lízingu pre všetky lízingy, ktoré boli v súlade s IAS 17 klasifikované ako operatívny lízing. Jedná sa predovšetkým o záväzky vyplývajúce z nájomných zmlúv na nehnuteľnosti, práva na trvalé užívanie pozemkov a lízingu automobilov. Tieto záväzky boli ocenené v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré majú splatnosť k dátumu uplatnenia IFRS 16, diskontované použitím úrokovej miery k 1. januáru 2019, vypočítanej na základe prírastkovej úrokovej miery banky.

K dátumu implementácie boli do ocenenia lízingového záväzku zahrnuté nasledujúce platby za právo používať podkladové aktívum počas doby lízingu:

- fixné platby ponížené o všetky pohľadávky vyplývajúce z lízingových stimulov,
- variabilné platby, ktoré závisia od trhového indexu alebo sadzby
- platby, pri ktorých sa očakáva, že budú platné nájomcom v rámci záruk zostatkovej hodnoty,
- hodnota nákupnej opcie, ak sa predpokladá, že nájomca uplatní túto možnosť,
- zaplatenie pokút za ukončenie lízingu, ak táto možnosť bola zohľadnená pri stanovení doby lízingu.

Na výpočet diskontných sadziieb pre účely IFRS 16 Skupina predpokladala, že diskontná sadzba by mala odrážať náklady na financovanie, ktoré by vznikli pri nákupe prenajatého majetku.

K 1. januáru 2019 použila Skupina nasledovné diskontné sadzby:

- pre zmluvy v PLN: 1,95%
- pre zmluvy v EUR: 0,02%
- pre zmluvy v USD: 2,93%
- pre zmluvy v CZK: 2,19%.

b) Vykazovanie aktív s právom na používanie

Aktíva s právom na používanie sa oceňujú v obstarávacej cene a vykazujú sa vo výkaze o finančnej situácii spolu s aktívami vo vlastníctve Skupiny, spolu s dodatočnými informáciami v poznámkach.

Ocenenie aktív s právom na používanie zahŕňa:

- výšku prvotného ocenenia záväzku z lízingu,
- výšku lízingových splátok uskutočnených v deň začatia alebo pred dátumom začatia, po odpočítaní všetkých už prijatých lízingových stimulov,
- počiatočné priame náklady, ktoré vznikli nájomcovi v súvislosti s uzavretím lízingovej zmluvy,
- odhad nákladov, ktoré vzniknú nájomcovi pri uvedení podkladového aktíva do zmluvne dohodnutého stavu.

c) Uplatňovanie odhadov

Implementácia IFRS 16 si vyžadovala vykonanie určitých odhadov a výpočtov, ktoré majú vplyv na ocenenie záväzkov z prenájmu a aktív s právom na používanie. Zahŕňajú, okrem iného:

- stanovenie doby trvania zmlúv (pre zmluvy na dobu neurčitú alebo s možnosťou predĺženia doby nájmu Skupina stanovila ako dobu, počas ktorej je dostatočne isté že bude nájom trvať, z dôvodu významných ekonomických faktorov, ktoré odrádzajú Skupinu od ukončenia zmluvy),
- určenie úrokovej sadzby použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov,
- stanovenie odpisovej sadzby.

d) Využívanie praktických zjednodušení

Pri prvom uplatnení IFRS 16 Skupina uplatnila nasledujúce praktické zjednodušenia, ktoré štandard umožňuje:

- uplatnenie jednej diskontnej sadzby na portfólio lízingových zmlúv s podobnými vlastnosťami,
- zmluvy o operatívnom lízingu so zostávajúcou dobou prenájmu kratšou ako 12 mesiacov k 1. januáru 2019 boli považované za krátkodobý lízing,
- v prípade zmlúv o operatívnom lízingu, ktorých podkladové aktívum má nízku hodnotu (menej ako 20 000 PLN), Skupina nevykázala žiadne záväzky z lízingu ani súvisiace aktíva s právom na používanie. Splátky nájmu sa budú vykazovať ako náklady počas lízingového obdobia.
- vylúčenie počiatočných priamych nákladov pri oceňovaní aktív s právom na používanie k dátumu prvotnej aplikácie a
- využitie časovej perspektívy (poznatkov získaných po stanovení doby nájmu) pri určovaní doby lízingu, ak zmluva obsahuje možnosť predĺženia alebo ukončenia nájomnej zmluvy.

Vplyv na výkaz o finančnej situácii

Vplyv implementácie IFRS 16 na vykazovanie dodatočných finančných záväzkov a súvisiacich aktív s právom na používanie je uvedený v nasledovných tabuľkách:

	31. decembra 2018 (bez vplyvu IFRS 16)	Vplyv IFRS 16	1. január 2019 (vplyv IFRS 16)
Majetok			
Dlhodobý hmotný majetok	785 026	562 375	1 347 401
<i>vrátane práva na použitie majetku</i>	-	562 375	562 375
Záväzky a Vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	125 611 195	563 360	126 174 555
<i>vrátane záväzkov z lízingu</i>	-	563 360	563 360

Odsúhlasenie medzi výškou budúcich lízingových splátok z dôvodu neodvolateľného operatívneho lízingu na konci roka 2018 a záväzkov z lízingu vykázaných k dátumu prvej aplikácie IFRS 16 je nasledovné:

	01.01.2019
Zväzky, ktorých platnosť sa končí 31. decembra 2018 (bez diskontovania)	603 248
Vplyv diskontovania pomocou prírastkovej úverovej sadzby Skupiny	-39 888
Lízingové záväzky k 1. januáru 2019	563 360
Ostatné úpravy k aktívam s právom na používanie	-985
Aktíva s právom na používanie k 1. januáru 2019	562 375

Vplyv na výkaz ziskov a strát

Od roku 2019 sa vo výkaze ziskov a strát Skupiny objaví zmena v klasifikácii nákladov (náklady na prenájom boli nahradené odpismi a nákladmi na úroky) a čas vykázania (vykázanie nákladov na lízing bude rýchlejšie v dôsledku vykázania nákladov na úroky pomocou metódy efektívnej úrokovej miery), ktorá sa predtým neuplatňovala na zmluvy iné ako tie, ktoré sú klasifikované ako finančný lízing v súlade s IAS 17.

Vplyv na vlastné imanie

Implementácia IFRS 16 nemal vplyv na nerozdelený zisk a vlastné imanie Skupiny k 1. januáru 2019.

Vplyv na kapitálové ukazovatele

V dôsledku zahrnutia lízingových zmlúv do súvahy Skupiny k 1. januáru 2019 dôjde k nárastu celkovej výšky rizikových expozícií, čím sa celkový kapitálový podiel skupiny zníži o cca. 15 základných bodov.

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli schválené Európskou úniou:

Publikované štandardy a interpretácie, ktoré boli predčasne prijaté

- Zmeny a doplnenia IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7, *Reforma referenčných úrokových sadzieb*, zverejnená Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) 26. septembra 2019, schválená Európskou úniou 16. januára 2020, záväzná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr.

Zmeny a doplnenia k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 uzatvárajú prvú fázu práce Rady pre medzinárodné účtovné štandardy, aby reagovali na účinky reformy medzibankových ponúkaných sadzieb (IBOR) na finančné vykazovanie. Tieto zmeny a doplnenia poskytujú dočasné úľavy, ktoré umožňujú pokračovať zabezpečovaciemu účtovníctvu v období neistoty pred nahradením existujúcej úrokovej sadzby alternatívnou bezrizikovou úrokovou sadzbou. V dôsledku reformy úrokovej sadzby môžu vzniknúť neistoty týkajúce sa načasovania a výšky peňažných tokov vyplývajúcich zo zaistenej položky alebo zabezpečovacieho nástroja počas obdobia pred nahradením existujúcej úrokovej sadzby alternatívnou takmer bezrizikovou úrokovou sadzbou. To môže viesť k neistote, či je predpokladaná transakcia vysoko pravdepodobná a či sa očakáva, že zabezpečovací vzťah bude vysoko efektívny.

Skupina uplatnila svoje právo na zmeny a doplnenia štandardov skôr, a preto neoverila účinnosť zaistovacích vzťahov.

Publikované štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale ešte nie sú záväzné alebo neboli prijaté včas

- Novelizácia IAS 1 a IAS 8, *Definícia významnosti*, uverejnené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) 31. októbra 2018, schválené Európskou úniou 10. decembra 2019, záväzné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr.

Zmeny a doplnenia IAS 1 a IAS 8 objasňujú definíciu toho, čo je významné a konzistentným znením definície významnosti je objasnený spôsob aplikácie v IFRS štandardoch a iných publikáciách a vykonaním menších zlepšení znení, ako aj zahrnutím niektorých podporných požiadaviek do IAS 1 *Prezentácia účtovnej zvierky* v definícii, ktorá jej dáva väčší význam. Vysvetlenie sprevádzajúce definíciu významnosti bolo objasnené. Účelom doplnení je pomôcť subjektom lepšie posúdiť závažnosť bez podstatnej zmeny existujúcich požiadaviek.

Skupina neočakáva, že uplatňovanie zmeneného a doplneného štandardu bude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotného uplatňovania.

- Novelizácia *Koncepčného rámca finančného vykazovania v IFRS štandardoch* (vydaný 29. marca 2018), schválené Európskou úniou 6. decembra 2019 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr.

Zmeny a doplnenia odkazov na Koncepčný rámec finančného vykazovania v štandardoch IFRS je dokument, ktorý stanovuje cieľ finančného výkazníctva, kvalitatívne charakteristiky užitočných finančných informácií, opis vykazovanej jednotky, definície aktív, záväzkov, vlastného imania, výnosov a nákladov, kritériá vykazovania aktív a záväzkov v účtovnej zvierke a usmernenie o tom, kedy ich vykazovať, základy oceňovania a usmernenia o tom, kedy ich použiť, ako aj koncepcia a usmernenie o prezentácii a zverejňovaní.

Skupina neočakáva, že uplatňovanie interpretácie bude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotného uplatňovania.

Štandardy a interpretácie, ktoré zatiaľ neboli schválené Európskou úniou

Tieto finančné výkazy neobsahujú štandardy a interpretácie uvedené nižšie, ktoré čakajú na schválenie Európskej únie, ale nadobudli alebo nadobudnú účinnosť po súvahovom dni.

- IFRS 17, Poistné zmluvy, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy 18. mája 2018 a sú záväzné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr.

IFRS 17 definuje nový prístup k vykazovaniu, oceňovaniu, prezentácii a zverejňovaniu poistných zmlúv. Hlavným účelom IFRS 17 je zaručiť transparentnosť a porovnateľnosť finančných výkazov poisťovateľov. S cieľom splniť túto požiadavku účtovná jednotka zverejní množstvo kvantitatívnych a kvalitatívnych informácií umožňujúcich užívateľom účtovnej zvierky posúdiť vplyv, ktorý majú poistné zmluvy v rozsahu pôsobnosti IFRS 17 na finančnú pozíciu, finančnú výkonnosť a peňažné toky účtovnej jednotky. IFRS 17 zavádza niekoľko významných zmien vo vzťahu k existujúcim požiadavkám IFRS 4. Týkajú sa, okrem iného: agregáčnych úrovní, na ktorých sa uskutočňujú výpočty, metód oceňovania záväzkov z poistenia, vykazovania zisku alebo straty v priebehu obdobia, počas ktorého účtovná jednotka poskytuje poistné krytie, vykázanie zaistenia, oddelenie investičného komponentu a prezentáciu vybraných položiek súvahy a výkazu ziskov a strát vykazujúcich jednotiek, vrátane samostatnej prezentácie výnosov z poistenia, nákladov na poistné služby a finančných výnosov alebo nákladov na poistenie.

Skupina je toho názoru, že uplatnenie interpretácie nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotnej aplikácie.

- Novelizácia IFRS 3, *Definícia podniku*, uverejnené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy 22. októbra 2018, záväzné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr.

Dodatky k IFRS 3 objasňujú definíciu podniku s cieľom pomôcť účtovným jednotkám určiť, či sa má transakcia účtovať ako podniková kombinácia alebo ako nadobudnutie majetku. Hlavnými zmenami sa objasňuje, že na to, aby sa nadobudnutý súbor činností a aktív považoval za podnik, musí obsahovať aspoň vstup a proces vecnej správnosti, ktoré spolu významne prispievajú k schopnosti vytvárať výstupy. Posúdenie, či sú účastníci trhu schopní nahradiť akékoľvek chýbajúce vstupy alebo procesy a pokračovať v generácii výstupov, bolo odstránené. Okrem toho sa pridali usmernenia a ilustratívne príklady, ktoré majú pomôcť subjektom posúdiť, či sa dosiahol substantívny proces, a tiež definícia podniku a výstupov, ktoré sa zúžili zameraním na tovar a služby poskytované zákazníkom a odstránením podmienky schopnosti znížiť náklady. Pridal sa voliteľný test koncentrácie, ktorý umožňuje zjednodušené hodnotenie toho, či získaný súbor činností a aktív nepredstavujú podnikanie.

Skupina neočakáva, že uplatnenie interpretácie bude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotnej aplikácie.

- Dodatky k IAS 1, *Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé*, uverejnené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy 23. januára 2020, záväzné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr.

Zmeny a doplnenia IAS 1 ovplyvňujú požiadavky na prezentáciu záväzkov v účtovnej zvierke. Vysvetľujú najmä jedno z kritérií klasifikácie záväzkov ako krátkodobé.

Skupina neočakáva, že uplatňovanie interpretácie bude mať významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotnej aplikácie.

- Dodatky k IFRS 10 a IAS 28 *Predaj alebo vklad aktív medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom* (vydané 11. septembra 2014) - proces schválenia týchto dodatkov bol Európskou úniou odložený - IASB dátum účinnosti odložil na neurčito.

2.30. Porovnatel'né údaje

■ Prezentácia výsledku rezerv na súdne spory súvisiace s úvermi v cudzej mene

Od konca roku 2019 bola vo výkaze ziskov a strát oddelená nová položka, v ktorej Skupina prezentuje výsledok rezerv na súdne spory súvisiace s úvermi v cudzej mene. Doteraz boli výdavky na tvorbu opravných položiek na súdne spory týkajúce sa úverov v cudzej mene uvádzané ako Ostatné prevádzkové náklady, pričom príjmy súvisiace s rozpustením týchto rezerv boli vykázané v rámci Ostatných prevádzkových výnosov. Zmena v prezentácii je dôležitá pre pochopenie finančnej výkonnosti Skupiny. Porovnatel'né údaje boli upravené, čo malo za následok zníženie ostatných prevádzkových výnosov v roku 2018 o 2 626 tisíc PLN a zníženie ostatných prevádzkových nákladov o 22 975 tisíc PLN. Výsledok rezerv na súdne spory súvisiace s úvermi v cudzej mene v roku 2018 bol záporný a dosiahol 20 349 tisíc PLN.

■ Vykazovanie niektorých transakcií nákupu a predaja cenných papierov

V poslednom štvrtroku 2019 Skupina upravila vykazovanie transakcií s cennými papiermi štátnej pokladnice, ktoré boli v predchádzajúcich rokoch nesprávne klasifikované ako priamy nákup alebo predaj cenných papierov a mali byť klasifikované ako spätný nákup/predaj (angl. buy/sell back, ďalej len „BSB“) alebo naopak spätný predaj/nákup (angl. sell/buy back, ďalej len „SBB“).

V rámci uskutočňovaných finančných operácií Skupina obchoduje s cennými papiermi vydanými štátnou pokladnicou. Skupina okrem priameho nákupu alebo predaja uzatvára transakcie BSB a SBB s pokladničnými T-poukážkami a T-dlhopismi. Priamy nákup alebo predaj cenných papierov sa rozumie ako bezpodmienečné získanie alebo vyradenie cenných papierov. Transakcia BSB označuje transakciu, pri ktorej Skupina kupuje cenné papiere, pri ktorých sa zaväzuje ich ďalej predať k zmluvnému dátumu, za stanovenú zmluvnú cenu. Transakcia SBB je transakcia, pri ktorej Skupina predáva cenné papiere, pri ktorých sa zaviazala, že ich odkúpi k zmluvnému dátumu za stanovenú zmluvnú cenu.

Niektoré uzatvorené transakcie nákupu a predaja cenných papierov, ktoré sa pri spoločnom posudzovaní rovnajú transakciám BSB alebo SBB, berú do úvahy ich hospodársku povahu. Banka takéto transakcie nesprávne označovala ako bezpodmienečne predajné alebo nákupné transakcie v súlade s ich právnou povahou do decembra 2018. Vzhľadom na zásadu podstaty formy, Skupina upravila vykazovanie týchto transakcií. Táto úprava viedla k zvýšeniu účtovnej hodnoty dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie a sumy, splatnej bankám z transakcií typu SBB k 31. decembru 2018 o 30 439 tisíc PLN a k zvýšeniu pohľadávok z transakcií typu BSB uvedených v položke „Úvery a pôžičky poskytnuté klientom ocenené v amortizovanej hodnote“ o 385 954 tisíc PLN, tiež zvýšenie pohľadávok voči klientom o 123 618 tisíc PLN a zníženie hodnoty dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie o 262 336 tisíc PLN k 1. januáru 2018.

Uvedená úprava viedla aj k vykázaniu dodatočnej dane pre vybrané finančné inštitúcie (banková daň). V období od 1. februára 2016 do 31. decembra 2017 mala byť daň vybraných finančných inštitúcií (spolu s úrokmi z omeškania) vyššia o 31 208 tisíc PLN a o 13 665 tisíc PLN v období od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018. Z tohto dôvodu Skupina upravila nerozdelení zisk o príslušné sumy v súlade so záväzkami voči daňovým úradom. Skupina opravila aj predbežné vykazovanie rezervy na bankovú daň vo výkaze ziskov a strát z roku 2019.

■ Vykazovanie výnosov a nákladov z poplatkov a provízií súvisiacich so správou vozového parku

V súlade s požiadavkami IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ Skupina vykonala zmeny v prezentácii výnosov a nákladov, ktoré si vyžadovali prehodnotenie porovnatel'ných údajov za rok 2018. V súlade s požiadavkami IFRS 15 Skupina znížila o 11 441 tisíc PLN poplatky a provízie za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2018, t. j. o sumu výnosov z poplatkov a provízií týkajúcich sa správy lízingového vozového parku, ktoré boli uhradené Skupine. Zmena neovplyvnila výsledok poplatkov a provízií.

Vplyv úprav na porovnatel'né údaje uvedené v tejto účtovnej zvierke za príslušné obdobia vykazovania je uvedený nižšie.

Úprava Konsolidovaného výkazu ziskov a strát za rok 2018:

	Obdobie od 01.01.2018 do 31.12.2018 pred úpravou	Úprava	Obdobie od 01.01.2018 do 31.12.2018 po úprave
Úrokové výnosy, vrátane:	4 518 190	-	4 518 190
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>	3 868 051	-	3 868 051
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>	650 139	-	650 139
Úrokové náklady	-1 021 716	-	-1 021 716
Čisté úrokové výnosy	3 496 474	-	3 496 474
Výnosy z poplatkov a provízií	1 641 782	-11 441	1 630 341
Náklady na poplatky a provízie	-665 932	11 441	-654 491
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	975 850	-	975 850
Výnosy z dividend	3 558	-	3 558
Čisté výnosy z obchodovania, z toho:	347 336	-	347 336
<i>Kurzové rozdiely</i>	323 472	-	323 472
<i>Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie</i>	30 571	-	30 571
<i>Zisky alebo straty zo zaistenia hodnoty</i>	-6 707	-	-6 707
Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-160 041	-	-160 041
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov, z toho:	14 495	-	14 495
<i>Zisky po odpočítaní strát z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok</i>	16 465	-	16 465
<i>Čistý zisk z investícií do dcérskych a pridružených spoločností</i>	-4 034	-	-4 034
<i>Čistý zisk z ukončenia vykazovania</i>	2 064	-	2 064
Ostatné prevádzkové výnosy	407 620	-2 626	404 994
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-527 573	-	-527 573
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	-	-20 349	-20 349
Režijné náklady	-1 911 340	-	-1 911 340
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-252 592	-	-252 592
Ostatné prevádzkové náklady	-192 953	22 975	-169 978
Prevádzkový zisk	2 200 834	-	2 200 834
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	-401 760	-13 665	-415 425
Podiel na zisku (strate) spoločností ocenených metódou vlastného imania	1 240	-	1 240
Zisk pred zdanením	1 800 314	-13 665	1 786 649
Daň z príjmov	-483 945	-	-483 945
Zisk po zdanení	1 316 369	-13 665	1 302 704
Zisk po zdanení pripadajúci:			
- vlastníkom mBank S.A.	1 316 451	-13 665	1 302 786
- menšinovým vlastníkom	-82	-	-82
Zisk na akciu (v PLN)	31,11	-0,32	30,79
Zriadený zisk na akciu (v PLN)	31,09	-0,32	30,77

Úprava konsolidovaného výkazu komplexného výsledku za rok 2018:

	Obdobie od 01.01.2018 do 31.12.2018 pred úpravou	Úprava	Obdobie od 01.01.2018 do 31.12.2018 po úprave
Zisk po zdanení	1 316 369	-13 665	1 302 704
Ostatný komplexný výsledok po zdanení	109 366	-	109 366
Čistý komplexný zisk spolu	1 425 735	-13 665	1 412 070
Čistý komplexný zisk spolu pripadajúci:			
- vlastníkom mBank S.A.	1 425 817	-13 665	1 412 152
- menšinovým vlastníkom	-82	-	-82

Úprava konsolidovaného výkazu o finančnej situácii:

AKTÍVA	31.12.2018 pred úpravou	Úprava	31.12.2018 po úprave
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 104 302	30 439	2 134 741
Ostatné položky aktív	143 645 817	-	143 645 817
Aktíva spolu	145 750 119	30 439	145 780 558

ZÁVÄZKY	31.12.2018 pred úpravou	Úprava	31.12.2018 po úprave
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	125 611 195	30 439	125 641 634
- Záväzky voči bankám	3 078 387	30 439	3 108 826
Ostatné záväzky	3 330 399	44 873	3 375 272
Ostatné položky záväzkov	1 592 454	-	1 592 454
Záväzky spolu	130 534 039	75 312	130 609 351

Vlastné imanie	31.12.2018 pred úpravou	Úprava	31.12.2018 po úprave
Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.	15 213 980	-44 873	15 169 107
Základné imanie:	3 574 686	-	3 574 686
Nerozdelený zisk:	11 424 456	-44 873	11 379 583
- Nerozdelený zisk minulých rokov	10 108 005	-31 208	10 076 797
- Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 316 451	-13 665	1 302 786
Ostatné položky vlastného imania	214 838	-	214 838
Podiel menšinových vlastníkov	2 100	-	2 100
Vlastné imanie spolu	15 216 080	-44 873	15 171 207

VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	145 750 119	30 439	145 780 558
---------------------------------------	--------------------	---------------	--------------------

Úprava konsolidovaného výkazu peňažných tokov za rok 2018:

	Obdobie od 01.01.2018 do 31.12.2018 pred úpravou	Úprava	Obdobie od 01.01.2018 do 31.12.2018 po úprave
Zisk pred zdanením	1 800 314	-13 665	1 786 649
Úpravy, vrátane:	-667 574	13 665	-653 909
Zmeny vo finančných aktívach a záväzkoch určených na obchodovanie a derivátoch určených na zaistenie	285 463	-292 775	-7 312
Zmeny v pôžičkách a úveroch poskytnutých klientom	-10 666 659	385 954	-10 280 705
Zmeny v záväzkoch voči iným bankám	605 550	30 439	635 989
Zmeny v záväzkoch voči klientom	11 588 570	-123 618	11 464 952
Zmeny v ostatných záväzkoch	763 860	13 665	777 525
Ostatné úpravy	-3 244 358	-	-3 244 358
A. Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 132 740	-	1 132 740
B. Peňažné toky z investičných činností	41 757	-	41 757
C. Peňažné toky z finančných činností	-388 784	-	-388 784
Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)	785 713	-	785 713
Dopad zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	20 996	-	20 996
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	9 824 260	-	9 824 260
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	10 630 969	-	10 630 969

Vyššie uvedené zmeny porovnateľných údajov, boli zverejnené vo všetkých poznámkových bodoch tejto účtovnej zvierky, na ktoré sa vzťahujú. Údaje o kapitálových ukazovateľoch za porovnávané obdobia zostali nezmenené.

Úprava konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 1. januáru 2018:

AKTÍVA	01.01.2018 pred úpravou	Úprava	01.01.2018 po úprave
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 761 685	(262 336)	2 499 349
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, vrátane:	90 774 285	385 954	91 160 239
- Úvery a pôžičky pre klientov	80 546 890	385 954	80 932 844
Ostatné položky aktív	37 641 368	-	37 641 368
Aktíva spolu	131 177 338	123 618	131 300 956

ZÁVÄZKY	01.01.2018 pred úpravou	Úprava	01.01.2018 po úprave
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	113 050 373	123 618	113 173 991
- Záväzky voči bankám	91 496 027	123 618	91 619 645
Ostatné záväzky	2 573 711	31 208	2 604 919
Ostatné položky záväzkov	1 555 284	-	1 555 284
Záväzky spolu	117 179 368	154 826	117 334 194

Vlastné imanie	01.01.2018 pred úpravou	Úprava	01.01.2018 po úprave
Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.	13 995 784	-31 208	13 964 576
Základné imanie:	3 564 176	-	3 564 176
Nerozdelený zisk:	10 326 136	-31 208	10 294 928
Nerozdelený zisk minulých rokov	10 326 136	-31 208	10 294 928
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	105 472	-	105 472
Podiel menšinových vlastníkov	2 186	-	2 186
Vlastné imanie spolu	13 997 970	-31 208	13 966 762
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	131 177 338	123 618	131 300 956

3. Riadenie rizika

Skupina mBank riadi riziká na základe zákonných požiadaviek a osvedčených trhových postupov, rozvojom stratégií, politik a smerníc riadenia rizík. Funkcie riadenia rizík a úlohy sú rozmiestnené na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry, začínajúc na úrovni Dozornej rady smerom nadol ku každej obchodnej jednotke Skupiny. Riadenie rizík je upravené v jednotnom procese prevádzkovanom špecializovanými organizačnými jednotkami.

3.1. Riadenie rizika v Skupine mBank v roku 2019 – externé prostredie

Banka v súčasnosti zavádza zmeny vyplývajúce z Delegovaných Nariadení Komisie (EÚ) 2018/1620 z dňa 13. júla 2018, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie a ich vplyv na metódu použitú na výpočet LCR. Banka používa LCR ako kľúčový ukazovateľ na meranie rizika likvidity v kontexte plánu obnovy.

V súčasnosti je vzhľadom na uverejnenie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/876 z dňa 20. mája 2019 a smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/878 z dňa 20. mája 2019, ktorou sa mení a dopĺňa CRR/CRD IV Regulačný balík (Nariadenie o kapitálových požiadavkách a Smernica o kapitálových požiadavkách), Skupina mBank pracuje na analýze nových regulačných požiadaviek a ich implementácii. Väčšina zmien a doplnení Nariadenia CRR sa bude uplatňovať 2 roky po dátume nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia.

Navrhované zmeny a doplnenia zahŕňajú nové metódy výpočtu kapitálových požiadaviek na kreditné riziko protistrany a trhové riziko, ktoré nahradia doteraz používané metódy. Navrhla sa aj zmena v prístupe k zaobchádzaniu s expozíciou voči centrálnej protistrane a rozšírenie kapitálových stimulov pre banky, ktoré financujú malé a stredné podniky. Ako bezpečnostné opatrenie sa zaviedla záväzná minimálna hodnota pomeru zadlženosti vo výške 3%. Banka analyzuje zmeny týkajúce sa výpočtu čistého pomeru stabilného financovania (NSFR), ktorý bol zavedený ako opatrenie na minimálnej záväznej úrovni 100%, uplatniteľné od 28. júna 2021.

V roku 2019 bola uverejnená zmena a doplnenie Nariadenia o kapitálových požiadavkách s cieľom znížiť riziko, ktoré predstavujú veľké množstvo zlyhaných úverov. Toto nariadenie udáva minimálnu úroveň

požadovanú na krytie strát z dôvodu nesplácaných úverov. V prípade, že banka túto požiadavku nespĺní, banka bude sankciovaná vo forme následného zníženia kapitálu typu Tier 1 o rozdiel medzi úrovňou skutočného krytia a úrovňou požadovaného minimálneho krytia. Minimálna požadovaná úroveň krytia strát sa zavádza postupne, takže účinky nového nariadenia budú viditeľné niekoľko rokov po nadobudnutí účinnosti.

Zmeny a doplnenia CRD IV, uverejnené v roku 2019, obsahujú podrobnejšie usmernenia o obmedzeniach na rozdelenie zisku. Boli objasnené ustanovenia o používaní nástrojov dohľadu na mikro a makroprudenciálne účely a boli navrhnuté zmeny v kalibrácii kapitálových vankúšov. Očakávaná dohľad boli prehodnotené v súvislosti s potrebou štandardizovanej metodiky riadenia úrokového rizika v bankovom portfóliu s cieľom identifikovať, hodnotiť, riadiť a zmiernovať riziko. Do poľského nariadenia by sa mali do konca roku 2020 zaviesť zmenené a doplnené ustanovenia CRD IV.

Na základe uverejnenia smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/879 z 20. mája 2019, ktorou sa mení a dopĺňa smernica BRRD (smernica pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností), sa zmenili aj požiadavky týkajúce sa vymáhania a riešenia krízových situácií. Nové ustanovenia si vyžadujú zavedenie do vnútroštátneho práva. V Smernici sa navrhli zmeny v dizajne pomeru MREL tak, aby bol v súlade s pomerom - kapacita absorbovania celkovej straty. Očakáva sa, že zmeny a doplnenia smernice BRDD do právnych predpisov v Poľsku budú implementované do konca roku 2020.

Pravidlá riadenia rizík v mBank môžu byť ovplyvnené aj regulačnými zmenami plánovanými Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA):

- Medzi rokmi 2016 - 2019 EBA uverejnila, ako súčasť širšej regulačnej iniciatívy týkajúcej sa revízie prístupu založeného na internom ratingu (AIRB), dokumenty, ktoré zahŕňajú:
 - a. usmernenia pre uplatňovanie konzistentnej definície zlyhania vrátane stanovenia úrovne významnosti pre úverové expozície v stave zlyhania,
 - b. návrh metodiky hodnotenia orgánmi dohľadu, ak banky spĺňajú regulačné požiadavky na používanie prístupu založeného na internom ratingu (AIRB),
 - c. usmernenia na odhadovanie parametrov PD a LGD a riešenie zlyhaných expozícií,
 - d. usmernenia na odhadovanie ukazovateľa LGD, vhodné pre hospodársky pokles a technická norma na odhad a identifikáciu hospodárskeho poklesu v modelovaní IRB.

Vzhľadom na potenciálne širokú škálu zmien, ktoré budú potrebné na implementáciu nariadení zo strany bánk, budú tieto zmeny implementované v časovom rámci predpokladanom EBA.

- Začiatkom 30. júna 2019, nadobudlo účinnosť usmernenie EBA o riadení expozícií nesplácaných úverov a upravených expozícií a je sprevádzané zmenami v podávaní správ a zverejňovaní údajov o expozíciách v prípade nesplácaných úverov a upravených expozícií, ktoré by sú uplatnené od roku 2020.
- Vo februári 2019 EBA uverejnila revidované Usmernenia o dohodách o externom zadávaní (outsourcing) zákaziek, ktoré sú v súlade s požiadavkami na zadávanie externých zákaziek podľa Smernice o platobných službách (PSD2) a Smernice o trhoch s finančnými nástrojmi (MiFID II); a zameranie sa na zabezpečenie toho, aby banky mohli uplatňovať jednotný rámec outsourcingu pre všetky svoje bankové, investičné a platobné činnosti. KNF očakáva, že banky budú tieto usmernenia dodržiavať od 30. júna 2020.
- V júni 2019 EBA uverejnila Usmernenie o poskytovaní a monitorovaní pôžičiek pre účely konzultácií. Očakáva sa, že konečná verzia bude uverejnená do 30. júna 2020. Cieľom usmernení je zabezpečiť, aby banky mali spoľahlivé a bezpečné normy na prijímanie úrokového rizika, riadenie a monitorovanie rizika a aby nové pôžičky mali vysokú kreditnú kvalitu. Banky by tiež mali zosúladiť svoje postupy s pravidlami ochrany spotrebiteľa a požiadavkami na boj proti praniu špinavých peňazí.
- V novembri 2019 EBA uverejnila usmernenia o informačných a komunikačných technológiách (IKT) a riadení bezpečnostných rizík, ktoré sa majú aplikovať od 30. júna 2020 a ktorých cieľom je zabezpečiť, aby banky mohli uvedené riziká bezpečne riadiť.

S cieľom aktualizovať osvedčené postupy bánk pri ich činnosti, a to aj v súvislosti s novými odporúčaniami a požiadavkami stanovenými Európskymi orgánmi dohľadu, vrátane regulačných riešení a postupov v iných krajinách, Poľský orgán pre finančný dohľad (KNF) práve dokončil alebo ešte pracuje na:

- aktualizácií „odporúčania S“ o osvedčených postupoch riadenia úverových expozícií zabezpečených hypotékami v rozsahu zohľadnenia pravidiel týkajúcich sa hypotekárnych úverov s pevnou

úrokovou sadzbou; banky by mali aktualizované odporúčanie implementovať do 31. decembra 2020;

- novom „odporúčaní Z o pravidlách vnútornej správy v bankách;
- aktualizácií „odporúčania R“ o pravidlách riadenia kreditného rizika a uznávaní očakávaných úverových strát;
- aktualizácia „odporúčania G“ o riadení úrokového rizika.

Banka monitoruje aj regulačné zmeny vyplývajúce z práce Bazilejského výboru pre bankový dohľad, najmä tie, ktoré sa týkajú preskúmania a revízie metodík výpočtu kapitálových požiadaviek (tzv. Bazilej IV). Ako nové legislatívne návrhy, ktoré implementujú ustanovenia Bazilejských štandardov do nariadení Európskej únie, Banka analyzuje navrhované regulačné zmeny a hodnotí ich vplyv na Skupinu.

3.2. Princípy riadenia rizika

3.2.1 Kultúra riadenia rizika

Základy kultúry riadenia rizika implementované Bankou a Skupinou mBank sú špecifikované v Stratégií riadenia rizika Skupiny mBank a v stratégiách pre riadenie individuálnych rizík (riziko koncentrácie, retailové a korporátne úverové riziko, trhové riziko, riziko likvidity, prevádzkové riziko, riziko reputácie), ktoré sú schválené Predstavenstvom a Dozornou radou mBank.

Úlohy a zodpovednosť riadenia rizika v Skupine mBank sú organizované okolo troch úrovní obrannej schémy:

- prvá úroveň obrany sa skladá z **Obchodných činností** (podnikateľských úrovní) a jej úlohou je zobrať do úvahy vo všetkých svojich podnikateľských rozhodnutiach riziká a kapitálové aspekty, a to v rámci ochoty riskovať zadefinovanej pre Skupinu.
- druhá úroveň obrany, a to hlavne oblasť **riadenia rizika, Ochrana a dodržiavanie predpisov**, sú zodpovedné za určenie rámca a pokynov pre riadenie individuálnych rizík, podporujú Obchodné činnosti pri implementácii, ale aj dozore nad kontrolnými funkciami a vystaveniu sa riziku. Aby sa zabezpečila objektívna podpora a dohľad nad Obchodnými činnosťami, druhá úroveň obrany funguje nezávisle od nich.
- tretia úroveň obrany je **Vnútorný Audit**, ktorý zabezpečuje nezávislé posúdenie aktivít súvisiacich s riadením rizika vykonávaných prvou a druhou úrovňou obrany.

3.2.2 Rozdelenie zodpovednosti v procese riadenia rizík

Dozorná rada vykonáva stály dohľad nad operáciami Banky v oblasti rizík, čo zahŕňa schvaľovanie stratégie riadenia rizík a dohľad nad jej implementáciou.

Výbor pre riziká Dozornej rady vykonáva neustály dohľad nad rizikom, vydáva najmä odporúčania týkajúce sa schvaľovania stratégií riadenia rizík vrátane Stratégie riadenia rizík Skupiny mBank.

Predstavenstvo Banky akceptuje stratégiu riadenia rizík Skupiny mBank S.A. a je zodpovedné za definovanie a implementáciu zásad riadenia jednotlivých typov rizík a ich konzistentnosť so stratégiou riadenia rizík. Predstavenstvo určuje organizačnú štruktúru Banky, zabezpečuje vhodné rozdelenie kľúčových úloh z hľadiska riadenia rizík a prideluje úlohy a zodpovednosť jednotlivým organizačným útvarom.

Predstavenstvo má zodpovednosť hlavne za prípravu, implementáciu, efektívnosť a aktualizáciu písomných stratégií a procesov pre: systém vnútornej kontroly, systém riadenia rizík, hodnotenie primeranosti procesu vnútorného kapitálu, riadenie a plánovanie kapitálu.

Vedúci útvaru rizika je zodpovedný za integrované riziko a kapitál Banky a Skupiny v oblasti: definovania stratégií a politík, merania, riadenia a nezávislého vykazovania všetkých typov rizík (najmä úverového rizika, trhového rizika, rizika likvidity, nefinančného rizika vrátane prevádzkového rizika), schvaľovania limitov (podľa vnútorných smerníc); a za procesy riadenia úverového rizika retailového a korporátneho portfólia.

Výbory:

- **Výbory pre podnikanie a riziká Skupiny mBank** (Výbor pre riziko retailového bankovníctva - KRD, Výbor pre riziko korporátneho a investičného bankovníctva - KRK, Výbor pre riziká finančných trhov - KRF) tvoria platformu pre prijímanie rozhodnutí a dialóg medzi organizačnými jednotkami v jednotlivých obchodných líniách a správu rizika pre mBank ako aj medzi Bankou a dcérskymi spoločnosťami Skupiny. Výbory prijímajú najmä rozhodnutia a odporúčania týkajúce sa zásad riadenia

rizika, politik rizika, rizikový apetít (ochota riskovať, resp. maximálna úroveň, ktorú je Skupina ochotná podstúpiť), definícií limitov rizika a hodnôt pre danú obchodnú líniu.

- **Výbor pre riziká súvisiace s modelovaním** je zodpovedný za dohľad nad procesom riadenia modelového rizika a vykonávanie nasledovných funkcií: informačná, diskutačná, rozhodovacia a legislatívna.
- **Riadiaci výbor súvahy (BSM)** je zodpovedný za systematické monitorovanie bilančnej štruktúry Banky a pridelovanie finančných prostriedkov v rámci akceptovateľných rizík s cieľom optimalizovať finančný výsledok. Výbor zavádza najmä zásady riadenia súvahy Banky, realizuje aktivity zabezpečujúce primeranú úroveň financovania v Banke, odporúča, aby predstavenstvo Banky zmenilo strategický prístup k riadeniu súvahy.
- **Výbor pre riadenie aktív a pasív Skupiny mBank (ALCO)** je expertný výbor zodpovedný za monitorovanie štruktúry aktív a pasív a ich odporúčanie na optimalizáciu pre Riadiaci výbor súvahy. ALCO je tiež zodpovedný za prípravu materiálov na diskusiu vo výbore BSM.
- **Výbor pre riadenie kapitálu** je zodpovedný najmä za riadenie kapitálu. Na základe prijatých rozhodnutí, výbor vydáva odporúčania pre Predstavenstvo Banky o opatreniach týkajúcich sa riadenia kapitálu, výšky a štruktúry kapitálu, zvýšení efektívnosti využitia kapitálu, vnútorných postupov vzťahujúcich sa na riadenie kapitálu a plánovanie kapitálu.
- **Úverový výbor Skupiny mBank** je zodpovedný najmä za dohľad o prijatých rozhodnutiach a odporúčanie nad koncentráciou rizika a veľkými expozíciami na úrovni Skupiny mBank. Výbor tiež môže rozhodovať o konverzii dlhu do akcií, podielov, ako aj rozhodovať o prevzatí nehnuteľnosti pri nesplácaní úveru (platí pre Banku).
- **Investičná banková komisia** je zodpovedná najmä za kontrolu a riadenie rizík (najmä trhové, úverové, reputačné a operatívne) transakcií Maklérskej spoločnosti a rozhoduje o vykonaní týchto transakcií.
- **Dozorný výbor zahraničnej pobočky mBank S.A.** je zodpovedný najmä za vydávanie odporúčaní ohľadom schválenia prevádzkovej stratégie a pravidiel pre stabilné a prudentné riadenie zahraničnej pobočky Banky, obzvlášť s dôrazom na úverové riziko.

Funkcie riadenia na strategickej úrovni a funkcie kontroly úverového rizika, trhového rizika, rizika likvidity, prevádzkového rizika a modelov rizík používaných na kvantifikáciu zmienených typov rizík sú vykonávané v útve Riziko, na ktoré dohliada Podpredseda Predstavenstva, vedúci útvaru riadenia rizika (Chief Risk Officer - CRO).

3.2.3 Proces hodnotenia internej kapitálovej primeranosti (ICAAP/ILAAP)

Skupina mBank implementuje Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) s cieľom zachovať úroveň vlastných zdrojov na adekvátnej úrovni vzhľadom na profil a úroveň rizika v operáciách Skupiny. Proces ICAAP zahŕňa:

- preskúmanie rizík v Skupine mBank,
- odhad interného kapitálu na pokrytie rizika,
- zlúčenie kapitálu,
- stresové testy,
- určovanie hraníc pre využitie kapitálových zdrojov
- plánovanie a alokácia ekonomického kapitálu,
- sledovanie spočívajúce v neustálej identifikácii rizík spojených s činnosťou Skupiny mBank a analýza úrovne kapitálu na pokrytie identifikovaných rizík.

Liquidity adequacy assessment process (ILAAP) implementovaný Skupinou mBank hrá kľúčovú úlohu pri zachovaní obchodnej kontinuity Banky a Skupiny zabezpečením primeranej likvidity a finančnej situácie. Proces ILAAP pozostáva z:

- preskúmanie rizika likvidity a financovania Skupiny,
- výpočet opatrení na zabezpečenie likvidity vrátane modelovania vybraných bankových produktov,
- plánovanie súvahy a stanovenie limitov v súlade s ochotou riskovať,
- riadenie so zreteľom na záťažové testy, opatrenia na riziká, pohotovostný plán, ukazovatele včasného varovania (EWI), ukazovatele návratnosti (RI) a monitorovanie limitov,
- preskúmanie a hodnotenie procesu,

- systém transferového oceňovania finančných prostriedkov (angl. fund transfer pricing, FTP),
- validácia modelu.

Procesy ICAAP a ILAAP sú pravidelne kontrolované Správnou radou pre banky. Na tieto procesy dohliada Dozorná rada Banky.

Významné prevádzkové riziká Skupiny mBank

Predstavenstvo sa ubezpečuje, že Bank riadi všetky významné riziká vzniknuté z implementácie prijatej obchodnej stratégie. Skupina mBank preto vykonáva každoročne proces identifikácie a hodnotenia významnosti rizika. Všetky významné druhy rizík sú zahrnuté v Stratégii riadenia rizík Skupiny mBank, najmä v procese riadenia kapacít na znášanie rizika.

K 31. decembru 2019 boli pre Skupinu vykázané nasledujúce riziká: kreditné riziko, trhové riziko, operačné riziko, obchodné riziko (vrátane strategického rizika), riziko likvidity, reputačné riziko, modelové riziko, kapitálové riziko (vrátane rizika nadmerného zadĺženia) a regulačné riziko.

3.2.4 Ochota riskovať

Ochota riskovať je v Skupine mBank definovaná ako maximálne riziko, z pohľadu ako jeho výšky, tak aj štruktúry, ktoré je Skupina ochotná a schopná akceptovať pri plnení jej obchodných cieľov za predpokladu nepretržitej činnosti.

Kapitálové a likvidné rezervy

Ochota riskovať je určená pri zohľadnení dostupných zdrojov určených minimálnymi požiadavkami dohľadu nad kapitálovou primeranosťou a likviditou, stanovenými európskymi a poľskými štandardami, vydanými za účelom zabezpečenia nepretržitého fungovania Skupiny v prípade negatívnych zmien v Skupine alebo jej prostredia, čím poskytuje možnosť zabezpečenia schopnosti niesť riziko. Finančné prostriedky a objem kapitálu Skupiny, stanovené ako regulátormi tak aj ekonomickou perspektívou, je použitá pri vymedzení objemu rizika a ochoty riskovať. Banka udržiava kapitál a likvidné aktíva na úrovni, ktorá zabezpečí splnenie regulačných požiadaviek za normálnych i realistických stresových podmienok. Na stanovenie príslušného objemu likviditnej rezervy sa stanovila minimálna hladina LCR nad stanovenou regulačnou požiadavkou.

V mBank Skupine sa ochota riskovať vzťahuje na všetky významné riziká a kľúčové koncentrácie rizika vyplývajúce z jej obchodnej stratégie, nastavením primeraných kapitálových rezerv, ktoré sú nevyhnutné pre prípad možného nastavenia vybraných rizikových faktorov súvisiacich s existujúcimi portfóliami a plánmi v oblasti obchodu ako aj adresujú nové očakávané regulačné požiadavky a potenciálne negatívne makroekonomické zmeny.

V dôsledku internej diskusie o ochote riskovať, sú stanovené cieľové kapitálové ukazovatele a interné likvidné rezervy pre Skupinu mBank.

Únosnosť rizika

Únosnosť rizika je objem kapitálu a ostatných finančných zdrojov dostupných pre Banku, ktorý zaistí bezpečnosť operácií Banky v normálnom a rizikovom scenári. Maximálne riziko, ktoré je Skupina mBank ochotná a schopná podstúpiť, berúc do úvahy existujúce nástrahy vyplývajúce z obchodnej stratégie Skupiny mBank, musí spĺňať nasledujúce podmienky:

- musí byť zabezpečená primeraná kapacita únosnosti rizika (za normálnych podmienok) v súlade s pravidlami ICAAP,
- musia byť dodržané interné ciele stanovené pre reguláciu kapitálových ukazovateľov,
- musí byť zabezpečená finančná likvidita a primeraná štruktúrna likvidita v každom čase v súlade s pravidlami ILAAP.

Prístup Skupiny mBank pre posúdenie a kontrolu únosnosti rizika Skupiny mBank je definovaný interným a externými regulačnými požiadavkami.

Systém limitovania rizika

Skupina mBank uplatňuje systém limitovania rizika, aby zabezpečila efektívne rozdelenie ochoty riskovať. Štruktúra limitov rizika premieta ochotu riskovať do špecifických obmedzení, ktoré sa vyskytujú v činnosti Skupiny. Okrem limitov Skupina používa aj monitorovanie spúšťačov a indikátorov skorého varovania, aby sa zabezpečila bezpečná prevádzka Skupiny.

3.2.5 Stresové testy v rámci ICAAP a ILAAP

Stresové testy sa používajú sa v riadení a v kapitálovom a likviditnom plánovaní Banky aj Skupiny. Stresové testy umožňujú posúdiť odolnosť a stabilitu Skupiny v extrémnych, nie však nereálnych scenároch vonkajších a vnútorných udalostí.

Stresové testy sú vykonávané za predpokladu výskytu nepriaznivých ekonomických podmienok, ktoré môžu nepriaznivo ovplyvniť finančnú a likviditnú situáciu Skupiny.

V rámci ICAAP Skupina vykonáva stresové testy pomocou rôznych scenárov, vrátane historických scenárov, makroekonomických scenárov pre hospodársky pokles, scenárov, ktoré zohľadňujú idiosynkratické udalosti, v kontexte špecifických koncentrácií rizika v Banke a Skupine. Takéto analýzy zohľadňujú rôzne úrovne závažnosti scenárov, ktoré sa vyznačujú rôznymi úrovňami pravdepodobnosti, pokiaľ ide o ich realizáciu.

Scenáre ILAAP zahŕňajú negatívne idiosynkratické udalosti, udalosti týkajúce sa celého trhu a kombinovaných scenárov. Tieto scenáre sú doplnené opačným scenárom, ktorý identifikuje rizikové faktory. Okrem toho sa vykonáva integrovaný scenár, ktorý zohľadňuje aj vplyv faktorov odvodených z iných typov rizík.

Analyzované makroekonomické scenáre umožňujú komplexnú analýzu: všetkých významných typov rizík, vplyvu scenárov na kapitálovú primeranosť a likviditu Banky a Skupiny.

Skupina a Banka vykonávajú takzvané reverzné stresové testy, ktorých cieľom je identifikovať udalosti, potenciálne vedúce k ohrozeniu existencie Banky a Skupiny. Reverzné stresové testy sú používané na strategické rozhodovanie ohľadne akceptovateľného rizikového profilu Skupiny.

3.3. Úverové riziko

3.3.1 Organizácia riadenia rizík

Skupina mBank aktívne riadi úverové riziko s cieľom optimalizovať úroveň zisku vzhľadom na riziko s ním súvisiace. Analýza rizika v činnostiach Skupiny je vykonávaná nepretržite. Pre účel identifikácie a monitorovania úverového rizika sú aplikované jednotné pravidlá riadenia úverového rizika v celej štruktúre Banky a jej dcérskych spoločnostiach; sú založené okrem iného na oddelení funkcie hodnotenia úverového rizika a predajnej funkcie na všetkých úrovniach až po Predstavenstvo. Podobný prístup je aplikovaný pre správu vystavenia sa úverovému riziku, nakoľko táto funkcia je vykonávaná v útvare Riziko a prevádzkovej oblasti a je nezávislá od predajnej funkcie. Model riadenia rizika v celej Skupine predpokladá v procese riadenia rizika účasť organizačných jednotiek Banky ako aj Úverového výboru Skupiny mBank (KKG).

Oddelenie úverových procesov a hodnotenia retailových rizík (DPK) je zodpovedné za zabezpečenie efektívnosti a bezpečnosti poskytovania úverov a následných služieb, vrátane finančného sledovania maloobchodných produktov na poľskom trhu a predchádzania vydierania a podvodu v oblasti retailového a firemného bankovníctva.

Rozhodovanie o úverových expozíciách v oblasti korporátneho bankovníctva. Úverové rozhodnutia sú konzistentné v súlade s pravidlami prijatými v rámci politiky korporátneho rizika. Úroveň rozhodovacích kompetencií sú určené rozhodovacími maticami. Stanovenie úrovne rozhodujúcej autority pre rozhodovanie o poskytnutí úveru je založené na EL hodnotení a celkovej expozícii na klienta/skupiny pridružených subjektov. Celková expozícia berie do úvahy expozíciu klienta/skupiny pridružených subjektov expozícií v dcérskych spoločnostiach Skupiny mBank.

Rozhodovanie o úverových expozíciách v oblasti retailového bankovníctva. Vzhľadom k odlišnému profilu klientov retailového bankovníctva, akceptovanej výšky expozície na klienta a štandardizácie produktov ponúkaných týmto klientom, proces rozhodovania o úveroch sa líši od procesu používaného pre korporátnych klientov. Rozhodovací proces je do veľkej miery automatizovaný, a to jednak pri získavaní údajov o dlžníkovi z interných a externých zdrojov dát, a jednak pri hodnotení rizika pomocou skóringových techník a použitím štandardizovaných rozhodovacích kritérií. Úlohy, ktoré nie sú automatizované, sa týkajú predovšetkým overovania úverovej dokumentácie a prípadných výnimiek pri rozhodovaní na príslušnom rozhodovacom stupni v súlade s platnými pravidlami. Navyše v prípade hypotekárnych úverov pre malé a stredné podniky (tzv. SME) je stanovená súčasná hodnota kolaterálu (štandardné žiadosti sú hodnotené interne, ostatné s použitím externého znaleckého posudku, ktorý sa dodatočne hodnotí interne).

3.3.2 Úverová politika

Skupina mBank riadi úverové riziko na základe požiadaviek dohľadu, trhových osvedčených postupov, skúseností a odborných znalostí Banky. Úverová politika je definovaná pre retailové, a zvlášť pre korporátne bankovníctvo, zohráva kľúčovú úlohu v procese riadenia úverového rizika. Medzi inými zahŕňa:

- cieľové skupiny zákazníkov,
- akceptované úrovne ratingov, stanovené v závislosti od hodnoty očakávanej straty,
- kritéria pre akceptovanie finančných subjektov a kolaterálov,

- pravidlá pre znižovanie rizika koncentrácie,
- pravidlá pre vybrané odvetvia a zákaznícke segmenty.

3.3.3 Prijatý kolaterál

Prijatý kolaterál v procese poskytovania úverových produktov. Kolaterálna politika je dôležitou súčasťou úverovej politiky. Hlavnou úlohou kolaterálu je zníženie úverového rizika transakcie a poskytnúť Banke reálnu možnosť vymôcť pohľadávky. Pri rozhodovaní o poskytnutí produktu spojeného s úverovým rizikom, sa Banka snaží o získanie kolaterálu primeraného k akceptovanému riziku. Banka prijíma kolaterál len po jeho ocenení a za predpokladu, že jeho hodnota nevykazuje koreláciu s hodnovernosťou dlžníka. Špecifické druhy kolaterálu sú vyžadované v závislosti od produktu, jeho splatnosti a rizikovosti klienta. Bežne akceptované kolaterály sú:

- hypotéka na nehnuteľnosť,
- registrovanú zástavu,
- postúpenie pohľadávok (postúpenie práv),
- peňažný vklad,
- záruky a garancie,
- garančný vklad alebo zablokovanie peňažných prostriedkov,
- prevod vlastníctva motorového vozidla.

Hodnota dlhodobého majetku (iného ako vozidlá) prijatého ako kolaterál je stanovená na základe ocenenia vypracovaného súdnym znalcom. Tieto ocenenia predložené Banke sú overované tímom špecialistov z oblasti riadenia rizík, ktorí overujú správnosť predpokladanej trhovej hodnoty a posudzujú likviditu kolaterálu. Každý kolaterál je monitorovaný.

V oblasti korporátneho bankovníctva, v prípade kolaterálu ktorým je dlhodobý hmotný majetok alebo finančný majetok, je konečná hodnota kolaterálu stanovená ako najrealistickejšia hodnota (most realistic value – MRV), určená na základe empirického faktoru krytia (empirical coverage factor – ECF), ktorý odráža pesimistický variant vymoženého dlhu cez kolaterál prostredníctvom núteného predaja. Osobný kolaterál je hodnotený berúc do úvahy finančnú situáciu poskytovateľa. Banka určuje rizikový parameter PSW (ktorý je ekvivalentom MRV hodnoty pre dlhodobý hmotný majetok). V prípade ak PD parameter poskytovateľa kolaterálu je rovný alebo nižší ako PD parameter dlžníka, tak PSW parameter sa rovná nule.

Banka má špecializovanú kolaterálnu politiku v oblasti korporátneho bankovníctva. Najdôležitejšie prvky tejto politiky sú:

- určenie preferovaných a neodporúčaných kolaterálov,
- odporúčania ohľadom požiadaviek na kolaterál v prípade špecifických situácií,
- frekvencia monitorovania kolaterálu,
- postoj Banky v prípade ak sa MRV parameter rovná nule.

Kolaterál prijatý pre transakcie s derivátovými nástrojmi. Banka riadi riziko spojené s derivátovými nástrojmi. Úverové riziká vyplývajúce z uzatvorených derivátových operácií sú riadené ako súčasť všeobecných úverových limitov klientov, pričom sa zohľadní možný vplyv zmien trhových parametrov na hodnotu vystavenia sa riziku. Existujúce rámcové zmluvy s dodávateľmi zaväzujú Banku k tomu, aby každodenne monitorovala hodnoty vystavenia sa riziku u klienta a zabezpečila dodatočný kolaterál od klienta, alebo mBank v súlade s podpísanými dohodami. Rámcové zmluvy súčasne poskytujú predčasné vysporiadanie transakcie s klientom. mBank využíva proces včasného varovania, ktorého cieľom je sledovať využitie limitov stanovených pre deriváty a schopnosť Banky reagovať na klienta, keď sa dosiahne maximálny limit expozície otvorených derivátových transakcií. S prihliadnutím na úverové riziko spojené s limitom pre deriváty, poskytnuté konkrétnemu klientovi, môže Banka taktiež použiť dodatočné kolaterály zo štandardného katalógu kolaterálov pre produkty s úverovým rizikom.

Kolaterál prijatý dcérskymi spoločnosťami Skupiny mBank. Dcérske spoločnosti Skupiny mBank prijímajú rôzne právnych formy kolaterálov pre produkty s úverovým rizikom. Ich forma závisí od špecifickej povahy poskytovaných činností, typu ponúkaných produktov a transakčného rizika.

mBank Hipoteczny používa ako základný typ kolaterálu nehnuteľnosť, ktorá je financovaná. Dodatočný kolaterál môže zahŕňať zmenky alebo občianske ručenie dlžníka, ako aj založenie akcií v spoločnosti dlžníka. Poistenie pôžičky v poisťovni schválenou Bankou je akceptovateľné po dobu nevyhnutnú na efektívne zriadenie kolaterálu.

mFactoring akceptuje len vysoko likvidné kolaterály. Okrem vlastných bianko zmeniek, sú to najmä zmenky ručenia vlastníkov spoločnosti klienta, postúpenie pohľadávok z bankového účtu (hlavne tých, ktoré sú vedené Bankou), poistenie pohľadávok, postúpenie práv z poistných zmlúv týkajúcich sa pohľadávok uzavretých klientami.

mLeasing používa typy kolaterálov, ktoré sú najviac podobné tým, ktoré používa mBank. Akceptuje ako štandardné osobné kolaterály – zmenky a občianske ručenie, odporúčacie listy, garancie, priznanie dlhov, prevzatie dlhov, tak aj hmotné kolaterály – záložné práva na nehnuteľnosti, registrované záložné práva, prevod vlastníctva kolaterálu, prevod pohľadávok, postúpenia pohľadávok a práv na poistenie, vklady. Spoločnosť riadi riziko zostatkovej hodnoty uplatnením dodatočných poplatkov za nadmerné používanie predmetu lízingu a prekročením limitov na počet najazdených kilometrov špecifikovaných v zmluve. Tieto poplatky sa vyberajú ku koncu lízingovej zmluvy. Okrem toho, ak sa počnúc dňom dodania vozidla, pomerný počet najazdených kilometrov líši od sumy dohodnutej zmluvnými stranami o viac ako 10% počas doby trvania zmluvy, na polročnej báze, financujúca strana má právo prepočítať výšku splátok odmeny na základe nového očakávaného počtu najazdených kilometrov toho vozidla. Výpočet zostatkovej hodnoty zahŕňa dobu prenájmu, odhadovaný počet najazdených kilometrov, odhadovaný stav vozidla po období lízingu. Zostatková hodnota zahŕňa aj faktory, ako je farba a rok výroby (ak bolo vozidlo vyrobené skôr ako v roku lízingu). Výpočet zostatkovej hodnoty vychádza z predpovedí Eurotax. Získaná hodnota sa zníži o bezpečnostný faktor, aby sa pokryli riziká spojené s dosiahnutím odhadovanej úrovne. V poslednej fáze je výpočet porovnaný s pozorovanými cenami na trhu jazdených vozidiel a schválený autorizovaným personálom.

3.3.4 Ratingový systém

Ratingový systém je kľúčovým elementom procesu riadenia úverového rizika v korporátnej bankovej oblasti. Pozostáva z týchto hlavných častí:

- rating klienta (Rating PD) – popisuje pravdepodobnosť zlyhania (PD);
- model „Loss Given Default“ (LGD – strata vyplývajúca zo zlyhania) pre portfólio, ktoré nie je v stave zlyhania (pre portfólio v prípade zlyhania sa používa individuálna metóda odhadu návratnosti prostriedkov). Model pozostáva zo zložiek: spätné získanie z nezabezpečenej časti úveru (na základe zmluvných a zákazníckych faktorov, informácií z účtovnej závierky), spätné získanie zo zabezpečenej časti expozície (na základe kolaterálnych faktorov);
- model „Exposure at Default“ (EAD – vystavenie riziku zlyhania), ktorý zahŕňa model „Credit Conversion Factor“ (CCF – faktor úverovej transformácie) a model „Limit Utilization“ (LU – obmedzenie využitia). Komponenty sú založené na charakteristikách zmluvy a zákazníka;
- úverový rating (Rating EL) – popisuje očakávané straty (EL) a zohľadňuje riziko klienta (PD) a transakčné riziko (LGD). EL je možné opísať ako $PD \cdot LGD$. Ukazovateľ EL sa používa najmä v štádiu rozhodovania o úvere.

Rating tvorí relatívne opatrenia voči úverovému riziku, a to v percentách (PD%, EL%) a na konvenčnej stupnici od 1,0 do 6,5 (rating PD, rating EL) pre korporácie (tržby nad 50 miliónov PLN) a pre malé a stredné podniky (tržby do 50 miliónov PLN vrátane). Výpočet PD ratingu má presne definovaný proces, ktorý sa skladá zo siedmich krokov vrátane: finančnej analýzy výročných správ, finančnej analýzy priebežných údajov, posudzovania včasnosti predloženia finančných výkazov, analýzy kvalitatívnych rizík, varovných ukazovateľov, úrovne integrácie skupiny dlžníka a ďalších nepredpísaných kritérií. Úverový rating na základe očakávanej straty (EL) je vytvorený kombináciou ratingu rizika klienta a hodnotenia transakčného rizika, ktorý vyplýva z hodnoty expozície (EAD) a charakteru a krytiu kolaterálom pre transakcie uskutočnené s klientom (LGD). LGD, charakterizované ako percentuálny podiel EAD, je funkcia potenciálne získateľnej hodnoty hmotného a finančného kolaterálu a závisí od typu a hodnoty kolaterálu, typu transakcie a pomeru splatenia zo zdrojov iných ako kolaterál.

Systém ratingu vytvára pravdepodobnosť zlyhania dlžníka priamo v podobe ukazovateľa PD, vyjadrenú ako percento na kontinuálnej stupnici. Ratingové triedy sú vypočítané na základe postupov delenia percenta PD do skupín na základe geometrického rebríčka. V externých výkazoch Banka mapuje vnútornú PD ratingovú stupnicu s externými ratingmi.

Sub-portfólio	1				2				3		4				5		6	7	8	
PD rating	1,0 - 1,2	1,4	1,6	1,8	2	2,2	2,4 - 2,6	2,8	3	3,2 - 3,4	3,6	3,8	4	4,2 - 4,6	4,8	5	5,2 - 5,8	Žiadny rating	6,1 - 6,5	
S&P	AAA	AA+	AA, AA-	A+, A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	B+	B	B-	B-	CCC+ až do C	n/a	D	
	Investičný stupeň								Subinvestičný stupeň				Neinvestičný stupeň					Zlyhanie		

Nasledovné modely zostavené z ratingového systému sa používajú v **oblasti retailového bankovníctva**:

- model LGD, ktorý pokrýva celé retailové portfólio. Konečná úroveň strát je stanovená na základe integrácie troch komponentov:
 - miery návratnosti v prípade uzdravených prípadov (na základe priemernej dosiahnutej návratnosti uzdravených prípadov),
 - miery návratnosti neuzdravených prípadov (na základe zmluvných faktorov, vzťahov medzi bankami a klientmi a charakteristik kolaterálu),
 - pravdepodobnosti uzdravenia (na základe sociálno-demografických faktorov a úplnej produktovej štruktúry vlastníka zmluvy).

Odhad úrovne strát sa uskutočňuje v homogénnych segmentoch, pričom sa zohľadňuje druh produktu a druh kolaterálu. Existujú samostatné modely pre portfólio, ktoré nie je v stave zlyhania a je v predvolenom nastavení.

- Model EAD, ktorý zahŕňa model CCF, model LU) a model zálohových platieb. Komponenty sú založené na zmluvných a zákazníckych charakteristikách,
- model PD s modulárnou štruktúrou, ktorá integruje skóringové karty do oblasti retailového bankovníctva:
 - skóringové karty na hodnotenie žiadostí (na základe sociálno-demografických faktorov, faktorov opisujúcich charakteristiky podnikateľskej činnosti a faktorov súvisiacich so špecifickosťou aplikovaných úverových produktov),
 - skóringové karty na hodnotenie správania (na základe informácií o histórii úverového a vkladového vzťahu k Banke),
 - interná skóringová karta na základe údajov Úradu pre informácie o úvere (týkajúcich sa údajov o pasívach mimo Banky).

Všetky dcérske spoločnosti Skupiny mBank, ktorých operácie sú zaťažené úverovým rizikom, pred uzavretím dohody a jej realizáciou, aplikujú monitorovací proces na odhadnutie rizika za použitia ratingových systémov Skupiny mBank. Ratingové systémy používané dcérskymi spoločnosťami Skupiny zohľadňujú povahu ich podnikania; v rovnakom čase faktoringové a lízingové spoločnosti používajú rating klienta PD a lízingové spoločnosti okrem toho aplikujú aj úverový rating EL. Rating založený na opatreniach dohľadu (slotový prístup) je používaný v prípade hypotekárnych úverov a lízingu nehnuteľností.

3.3.5 Monitorovanie a validácia modelov

Všetky modely týkajúce sa rizikových parametrov používaných v mBank a v dcérskych spoločnostiach Skupiny mBank, vrátane modelov PD (so všetkými komponentmi), LGD a CCF modelov, podliehajú podrobnému každoročnému monitorovaniu skupinami modelovania. Modely sú navyše cyklicky overené nezávislou Validačnou skupinou mBank.

Monitorovanie zahŕňa skúšky na overenie diskriminačnej sily jednotlivých modelov alebo ich častí, stability v čase, významnosti jednotlivých odchýlok empirických hodnôt od teoretických hodnôt a ich vplyv na parametre portfólia. Skupina modelovania vyladí príslušné modely, v prípade identifikácie nesúladu.

Správy o vykonanej kontrole (backtestoch) sú prezentované užívateľom daného modelu a nezávislej Validačnej skupine.

Validácia

Validácia je interný, zložitý proces nezávislého a objektívneho posúdenia fungovania modelu, ktorý je v súlade s Odporúčaním W a - v prípade metódy AIRB je v súlade so zásadami dozoru stanovenými v CRR. Pravidlá pre overovanie sú vo všeobecnosti uvedené v politike riadenia modelov („Model Management Policy“) a detailne rozpracované v iných interných predpisoch mBank. Overenie sa vzťahuje na modely priamo aj nepriamo použité pri posúdení kapitálovej primeranosti podľa prístupu AIRB a ďalších modelov uvedených v zozname modelov vedenom v mBank.

V prípade AIRB modelov je vyžadovaná nezávislosť Validačnej skupiny v organizačných štruktúrach Banky alebo dcérskej spoločnosti Skupiny vo vzťahu ku skupinám zapojeným do tvorby a správy modelu, tzn. vlastníkom a užívateľom modelu. Validačná skupina je zodpovedná za validácie v rámci mBank.

Validácia vykonávaná Validačnou skupinou pokrýva posudzovanie modelov, implementácií modelov a procesov ich použitia.

V závislosti od dôležitosti a zložitosti modelu, ako aj typov vykonaných validačných procedúr, sa jedná o komplexnú validáciu (zahŕňa kvantitatívne a kvalitatívne prvky), alebo základnú validáciu (so zameraním predovšetkým na kvalitatívnu analýzu a vybrané kvantitatívne prvky). Výsledky validácie sú zdokumentované v správe o validácii, ktorá obsahuje najmä posúdenie používané na účely schvaľovania modelu, a odporúčania, ak nejaké existujú, vo forme preventívnych a nápravných opatrení, týkajúcich sa možných zistených nedostatkov.

Validačné úlohy sa vykonávajú v súlade s ročným plánom validácií. Validačný plán aj výsledok validácií sú schvaľované Výborom pre modelové riziko.

Politika zmeny IRB metódy

Banka implementovala politiku zmeny IRB metódy schválenú Predstavenstvom. Politika obsahuje interné pravidlá pre riadenie zmien v rámci prístupu IRB, vypracované na základe pokynov dohľadu a s prihliadnutím na organizačné špecifiká banky. Politika stanovuje fázy procesu riadenia zmien, definuje úlohy a zodpovednosti, podrobne opisuje pravidlá klasifikácie zmien v konkrétnych klasifikačných kritériách založených na pokynoch ECB.

3.3.6 Výpočet zníženia hodnoty a opravných položiek

Metóda výpočtu očakávaných úverových strát je v súlade s Medzinárodnými Štandardmi pre Finančné Vykazovanie. Všetky pravidlá a definície implementované v Banke, ktoré sú použité v tejto časti, sú v súlade s poľským bankovým zákonom a požiadavkami poľského úradu pre finančný dohľad.

3.3.6.1 Ako sú expozície klasifikované do úrovni

Banka implementáciou Medzinárodných štandardov finančného vykazovania klasifikuje úverové angažovanosti voči úrovniam:

1. úroveň 1 - expozície, pri ktorých sa riziko podstatne nezvýšilo od prvotného vykázania v úverovom portfóliu,
2. úroveň 2 – expozície, pri ktorých sa k dátumu vykazovania zistilo významné zhoršenie úverovej kvality v porovnaní s dátumom ich prvotného vykázania,
3. úroveň 3 - expozície, pri ktorých bolo zistené zníženie hodnoty úverov počas ich životnosti portfólia,
4. POCI (nakúpené alebo vytvorené finančné aktívum so zníženou úverovou hodnotou) - aktíva identifikované ako so zníženou hodnotou pri prvotnom vykázaní.

V Banke pridelenie expozície do úrovne 2 prebieha podľa algoritmu Transfer Logic, ktorý definuje kvalitatívne a kvantitatívne kritéria naznačujúce výrazné zvýšenie úverového rizika, zatiaľ čo klasifikácia expozície do úrovne 3 je určená stratovými udalosťami.

Keď už nie sú splnené kvantitatívne alebo kvalitatívne kritériá, ktoré boli použité na klasifikáciu expozície do úrovne 2 k dátumu vykazovania (klient a expozícia, ktoré mu bolo pridelené, už nespĺňajú žiadne z kvalitatívnych alebo kvantitatívnych kritérií Transfer Logic), expozícia sa presunie z úrovne 2 do úrovne 1. V prípade expozícií, ktoré sú klasifikované ako zadržané (forborne) je ďalšou podmienkou pre reklasifikáciu do úrovne 1 je 24-mesačné skúšobné obdobie, počas ktorého je pôžička v stave plnenia.

Expozícia sa môže tiež preniesť aj z úrovne 3 do úrovne 2 alebo úrovne 1 v prípade retailovej časti portfólia, keď už nie sú splnené indikátory zníženia hodnoty (okrem reštrukturalizácie), a v prípade korporátnych klientov keď:

1. už neexistujú stratové udalosti, ktoré spôsobili klasifikáciu klienta do úrovne 3, a
2. hospodárska a finančná situácia dlžníka sa zlepšila do takej miery, že to dáva vysokú pravdepodobnosť splácania všetkých úverových záväzkov v súlade s podmienkami vyplývajúcimi z pôvodnej zmluvy alebo zo zmluvy špecifikujúcej podmienky reštrukturalizácie, a
3. dlh po lehote splatnosti bol splatený, a
4. zadlženosť je včasne vysporiadaná najmenej 12 mesiacov po zmene zmluvných podmienok, alebo
5. zostatok úverových a nedobytných záväzkov klienta sa rovná nule, v dôsledku: celkového splatenia klientom, vymáhania pohľadávok banky v dôsledku činností vymáhania dlhov alebo odpísania pohľadávok.

3.3.6.1.1 Významné zhoršenie úverovej kvality (klasifikácia do úrovne 2)

Významné zhoršenie úverovej kvality sa pre príslušné aktíva vykazuje na základe kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií, ak je majetok preradený do úrovne 2, keď je splnené aspoň jedno z týchto kvalitatívnych alebo kvantitatívnych kritérií.

Kvalitatívne kritéria:

- viac ako 30 dní po splatnosti, vrátane hodnoty významnosti (Počet dní, počas ktorých je najdlhšia splatná suma príslušnej expozície vyššia alebo rovná 31 dňom. Súčasne je výška kapitálu alebo podsúvahových záväzkov vyššia alebo rovná 500 PLN v prípade retailovej expozície, a vyššia alebo rovná 3000 PLN v prípade korporátnej expozície).
- výskyt označenia „Forborne“ (status klienta ukazuje, že má problémy so splácaním úverového záväzku, ako ho definuje Banka).
- výskyt označenia „Watch“ (interný proces Banky určený na identifikáciu korporátnych klientov, ktorí sú predmetom zvýšeného monitorovania z hľadiska zmien v kreditnej kvalite, ktoré Banka prijala).

Kvantitatívne kritérium Transfer Logic je založené na výraznom zhoršení kreditnej kvality, ktorá sa posudzuje na základe relatívnej dlhodobej zmeny pravdepodobnosti zlyhania (PD), špecifikovaná pre expozíciu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, vo vzťahu k dlhodobej PD špecifikovanej pri prvotnom vykázaní. Tento faktor sa určuje osobitne pre retailové a korporátne portfólio v rámci homogénnych segmentov z hľadiska pravdepodobnosti zlyhania. Ak relatívna zmena v dlhodobej PD prekročí „prahovú hodnotu“, expozícia sa presunie do úrovne 2. Dôležitou otázkou v procese výpočtu zhoršenia kreditnej kvality je prvotné vykázanie dátumu konzistentné v rámci celej Banky, oproti ktorej sa zhoršuje výsledok skúmanej úverovej kvality. Počiatočné dátumy opätovného vykázania sú určené pre expozície, pri ktorých došlo k podstatnej zmene zmluvných podmienok. Každá zmena dátumu prvotného vykázania vedie k prepočtu, počiatočného parametra PD k novému dátumu prvotného vykázania, na základe ktorého sa skúma zhoršenie kreditnej kvality s prihliadnutím na nové charakteristiky expozície.

3.3.6.1.2. Nízke kreditné riziko

V prípade expozícií, ktorých charakteristika indikuje nízke úverové riziko (LCR), sa očakávané úverové straty určujú vždy na báze 12 mesiacov. Expozície označené ako LCR sa nemôžu preniesť z úrovne 1 do úrovne 2, aj keď sa môžu po uznaní zníženia hodnoty presunúť z úrovne 1 do úrovne 3. Banka uplatňuje kritérium LCR na klientov zo segmentu K1 s ratingovým stupňom PD vyšším alebo rovným ako trieda 2.8. Kritérium LCR sa uplatňuje aj na klientov zo segmentov, ako sú: vláda a banky, jednotky miestnej samosprávy a nebankové finančné inštitúcie. Kritériá LCR sa v segmente retailového bankovníctva nepoužívajú.

3.3.6.1.3 Identifikácia znehodnotenia korporátneho portfólia

Zoznam určitých stratových udalostí v korporátnom portfóliu:

1. Počet dní po splatnosti je nad 90 dní (14 dní v prípade bánk) a suma po splatnosti presahuje 3 000 PLN pre korporátnych klientov a 500 PLN pre súkromné bankovníctvo.
2. Banka predala expozície s významnou hospodárskou stratou súvisiacou so zmenou bonity dlžníka.
3. Banka uskutočnila nútenú reštrukturalizáciu expozície, čo viedlo k zmene v harmonograme úverových/transakčných služieb z dôvodu nemožnosti dlžníka plniť svoje záväzky v súlade s pôvodným znením úverovej/transakčnej zmluvy, čo viedlo k:
 - a. znížením finančných záväzkov odpustením časti týchto záväzkov, alebo
 - b. odložením splatnosti významnej časti istiny, úroku alebo (ak sa to vzťahuje na ten prípad) provízie, ak by neschválenie reštrukturalizácie spôsobilo omeškanie viac ako 90 kalendárnych dní v splátkach významnej časti záväzku.
4. Podanie návrhu na bankrot zo strany dlžníka alebo Banky, materskej alebo dcérskej spoločnosti Banky voči dlžníkovi alebo podanie podobného návrhu súvisiaceho s úverovým záväzkom dlžníka voči Banke, materskej alebo dcérskej spoločnosti Banky.
5. Bankrot dlžníka alebo získanie podobnej právnej ochrany dlžníkom, čo vedie k vyhnutiu alebo oneskoreniu sa splátky úverových záväzkov voči Banke, materskej alebo dcérskej spoločnosti Banky.
6. Vypovedanie časti alebo celej úverovej zmluvy Bankou a začiatok procesu reštrukturalizácie/vymáhania.
7. Podvod klienta.
8. Banka očakáva stratu v dôsledku expozícií voči klientovi.

Okrem toho Banka identifikuje tzv. „Soft“ stratové udalosti, aby sa signalizovali situácie, ktoré môžu viesť k strate schopnosti dlžníka splácať úver Banke. V prípade ich výskytu (so zreteľom na špecifickosť operácií subjektu) sa vykoná hĺbková analýza a učiní sa individuálne rozhodnutie o klasifikácii expozície jednej z úrovní.

3.3.6.1.4 Identifikácia znehodnotenia retailových pohľadávok

Na identifikáciu indikátorov zníženia hodnoty v retailovom bankovníctve Banky v Poľsku je uplatňovaný prístup zameraný na dlžníka, ktorý berie do úvahy všetky jeho expozície. V zahraničných pobočkách (v Českej a Slovenskej republike) je uplatňovaný transakčný prístup, ktorý hodnotí každú expozíciu samostatne.

Zoznam nenávratných stratových udalostí v retailovom portfóliu:

1. Hlavným indikátorom zníženia hodnoty je omeškanie splátok, ktoré je identifikované rôznymi spôsobmi v závislosti od vyššie uvedených prístupov. V retailovom bankovníctve v Poľsku je indikátorom zníženia hodnoty situácia, keď celková suma expozícií zákazníka po splatnosti viac ako 30 dní presahuje 500 PLN a najstaršie omeškanie presahuje 90 dní. V českých a slovenských pobočkách je individuálna angažovanosť považovaná za znehodnotenú, keď je klient v omeškaní viac ako 90 dní a suma expozície po splatnosti presahuje 3 000 CZK alebo 120 EUR.
2. Nútená reštrukturalizácia dlhu.
3. Bankrot dlžníka.
4. Vykázanie kontraktu ako podvodu.
5. Predaj expozície s výraznou ekonomickou stratou.
6. Nevymáhateľný stav dlhu.
7. Vyplatenie nízkej platby z poistenia.

3.3.6.2 Výpočet očakávaných úverových strát

Očakávané úverové straty (ECL) sa oceňujú na úrovni jednej zmluvy alebo expozície (zmluvy). V prístupe k portfóliu sú očakávané úverové straty násobením individuálnej hodnoty pre každú odhadovanú hodnotu PD, LGD a EAD a konečná hodnota očakávaných úverových strát je súčet očakávaných úverových strát v jednotlivých obdobiach diskontovaných efektívnou úrokovou sadzbou. Výpočet očakávaných úverových strát nevyužíva kolektívny prístup (priradenie jednej hodnoty parametra vybraným portfóliám).

Ak sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, úverové riziko expozície významne nezvýšilo, tak sa hodnota očakávaných úverových strát vypočíta v 12-mesačnom horizonte (12m ECL). Ak sa expozičné úverové riziko od prvotného vykázania významne zvýšilo (expozícia je na úrovni 2), Banka ocení hodnotu očakávaných úverových strát na celú životnosť (Life time ECL). Parametre použité na výpočet očakávanej úverovej straty v úrovni 1 sú rovnaké ako parametre použité na výpočet dlhodobej úverovej straty v úrovni 2 pre $t = 1$, kde „t“ predstavuje prvý rok predpovede.

V prípade nefinančných záruk Skupina uplatnila prístup, že očakávané úverové straty sú vždy zahrnuté v celoživotnom horizonte (Life time ECL).

Individuálny prístup sa týka všetkých súvahových a podsúvahových úverových expozícií so znížením hodnoty v portfóliu korporátnych úverov a úverového portfólia privátneho bankovníctva, ktoré je registrované v korporátnych systémoch, ako aj vybraných úverových expozícií so zníženou hodnotou v retailovom portfóliu mikrofirmami retailového bankovníctva (použitie v prípade expozícií s hypotekárnym kolaterálom so zostatkom dlhu nad 300 tisíc PLN a nedoplatky nad 1 rok). Očakávané úverové straty sa vypočítajú ako rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Metóda výpočtu očakávanej vymožitelnosti sa uskutočňuje v scenároch a závisí od stratégie, ktorú Banka zvolila pre klienta. V prípade stratégie reštrukturalizácie sa zvažujú scenáre pre expozície a predpokladajú významný podiel späťne získaných prostriedkov z vlastných platieb zákazníka. V prípade stratégie uplatnenia sú scenáre vypracované pre každý zdroj obnovy (kolaterálov) osobitne. Banka identifikuje scenáre podľa zdroja expozície/návratnosti, minimálne 2 sa považujú za povinné, ak jeden z nich odráža čiastočnú stratu na zdroji expozície/návratnosti. Váha scenára vyplýva z odborného posúdenia pravdepodobnosti scenárov založených na relevantných skutočnostiach prípadu, najmä na existujúcom zabezpečení a jeho type, finančnej situácii klienta, ochote klienta spolupracovať, rizikách, ktoré sa môžu vyskytnúť v prípade a mikro a makroekonomických faktoroch.

Na oceňovanie očakávaných úverových strát Banka používa údaje dostupné v transakčných systémoch Banky a nástroje implementované na účely IFRS 9.

3.3.6.2.1 Využitie makroekonomických scenárov v odhade ECL

Banka je povinná stanoviť očakávanú úverovú stratu spôsobom, ktorý spĺňa očakávaná rôznych výhľadových makroekonomických scenárov v prípade odhadu portfólia ECL, faktor nelineárnosti (NLF) sa nastavuje tak, aby sa upravila hodnota očakávanej úverovej straty (počítanej každý mesiac). Hodnoty NLF sa používajú ako mierky pre jednotlivé ECL. Faktor NLF sa určuje osobitne pre retailové a korporátne

segmenty najmenej raz ročne. NLF faktory sa používajú ako škálovacie faktory pre jednotlivé ECL, ktoré sa určujú na úrovni jednotlivých expozícií v každom segmente. Faktory NLF sa vypočítavajú na základe výsledkov z 3 simulačných výpočtov k rovnakému dátumu vykazovania, ktoré vyplývajú z príslušných makroekonomických scenárov. NLF pre dané segmenty sa počíta ako:

1. pravdepodobnostne vážený priemer očakávanej straty z 3 makroekonomických scenárov („priemerný odhad“), ktorý obsahuje: základný scenár, optimistický scenár, pesimistický scenár. Váhy scenárov sú v súlade s pravdepodobnosťou realizácie každého scenára - 60% pre základný, 20% pre optimistický a 20% pre pesimistický.
2. podelený očakávanou stratou stanovenou podľa základného scenára (referenčný odhad).

Simulačné výpočty, ktorých výsledky sa používajú pri výpočte NLF, sa vykonávajú na základe rovnakých vstupných údajov o expozičných charakteristikách, ale ak makroekonomické očakávania definované v scenároch môžu ovplyvniť hodnotu týchto parametrov, zahŕňajú aj rôzne vektory parametrov rizika.

Okrem toho, zahrnutie informácií zameraných na budúcnosť sa uskutočňuje v modeloch všetkých troch parametrov kreditného rizika odhadovaných v horizonte životnosti (LtPD, LtEAD, LtLGD). Údaje o výhlade sa používajú na určenie hodnôt parametrov v období od 12 mesiacov do 3 rokov, ktoré umožňujú súlad s makroekonomickými prognózami, ktoré uskutočnila Banka, a strednodobým plánovaním. V odhadoch Banka využíva okrem iného všeobecne dostupné makroekonomické a finančné ukazovatele (zamestnanosť v korporátnom sektore, miera zamestnanosti, úroveň exportu/importu, platy, pohľadávky peňažných finančných inštitúcií z domácností, ziskovosť dlhopisov), očakávania týkajúce sa úrokových sadzieb a výmenných kurzov, ako aj zmeny cien nehnuteľností.

V prípade individuálneho odhadu ECL predpokladané scenáre obnovy zohľadňujú rôzne modelové podmienky makroekonomického prostredia.

3.3.6.2.2 Významné zmeny modelu

V treťom kvartáli 2019, v dôsledku významných zmien úrovne uzdravenia bol model LT LGD pre retailový segment primerane upravený. Zmeny zahŕňali úpravu modelov na aktuálne pozorované úrovne miery nápravy, zmenu predpokladov týkajúcich sa metód odhadu a skrátenie kalibračného času, aby sa zdôraznil charakter PIT modelu. Dopad vyššie uvedených zmien na úroveň očakávanej úverovej straty dosiahol 45 mil. PLN (negatívny vplyv).

V poslednom štvrtroku 2019 banka prestavila level alokácie do úrovne 2 pre retailové portfólio, čo viedlo k zmene levelu alokácie na 8% v prípade retailového nehypotekárneho úverového portfólia a na 5% v prípade retailového hypotekárneho úverového portfólia. Zmena bola sprevádzaná zlepšením primeranosti kvantitatívneho kritéria algoritmu Transfer Logic a následkom toho zvýšením presnosti odhadu očakávanej úverovej straty. Dopad uvedenej zmeny na úroveň očakávanej úverovej straty dosiahol 21 mil. PLN (pozitívny vplyv).

3.3.6.3 Krytie opravnou položkou pre jednotlivé sub-portfóliá

Nasledujúce tabuľky uvádzajú percentá súvahových a podsúvahových položiek banky týkajúcich sa úverov a pôžičiek, záruk a akreditívov poskytovaných klientom a pokrytia angažovanosti nákladmi na kreditné riziko pre každú internú ratingovú kategóriu Skupiny (opis ratingového modelu je uvedený vyššie v Poznámke 3.3.4).

Portfólio oceňované v amortizovanej hodnote

Sub - portfólio	31.12.2019		31.12.2018	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	14,32	0,01	13,36	0,01
2	28,13	0,06	31,63	0,06
3	16,61	0,15	14,52	0,16
4	25,05	0,48	24,56	0,42
5	6,17	1,62	5,95	1,33
6	0,76	3,43	0,48	3,25
7	2,00	7,84	1,86	7,07
8	0,69	0,49	1,41	0,03
Iné	3,19	0,04	2,95	0,04
Kategória zlyhanie	3,08	60,57	3,28	61,74
Spolu	100,00	2,31	100,00	2,40

K 31. decembru 2019 je 42,45% portfólia úverov a pôžičiek pre súvahové a podsúvahové expozície zaradených do dvoch najvyšších stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2018: 44,99%).

3.3.7. Reálna hodnota úverových aktív

Ak nie sú splnené podmienky na ocenenie úverového majetku v amortizovanej hodnote (IFRS 9, odsek 4.1.2), potom sa meria prostredníctvom FVtPL (reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát) alebo podľa FVOCI (reálna hodnota cez ostatný komplexný výsledok).

3.3.7.1 Ocenenie nesplatených úverových aktív v reálnej hodnote

Ocenenie rizika znehodnotenia je založené na diskontovaných odhadovaných budúcich peňažných tokoch.

Budúce peňažné toky sa určujú s prihliadnutím na:

- splátkový kalendár, pri absencii splátkového kalendára (revolvingové produkty) - na základe štatistického odhadu využitia ročného úverového limitu v očakávanom čase expozície,
- časová hodnota peňazí na základe bezrizikových úrokových sadzieb stanovených v procese prognózovania úrokových tokov,
- výška peňažných tokov a ich výkyvy od splatnosti vyplývajúce z možnosti predčasného splatenia istiny (predčasné čiastočné alebo úplné splatenie istiny) zahrnuté v zmluve o úvere uplatnením faktorov predčasného splatenia,
- neistota peňažných tokov vyplývajúcich z úverového rizika počas predpokladanej životnosti expozície úpravou zmluvných tokov pomocou parametrov viacročného úverového rizika LT PD a LT LGD,
- ostatné faktory, ktoré by potenciálny kupujúci expozície zohľadnil (režijné náklady a ziskové rozpätie očakávané účastníkmi trhu) počas procesu kalibrácie diskontnej sadzby použitej v procese oceňovania.

Vzhľadom na požiadavky IFRS 13 pre expozície, pre ktoré neexistujú kvóty na aktívnom trhu, Banka kalibruje diskontnú sadzbu na základe reálnej hodnoty k dátumu prvotného vykázania (t. j. obstarávacej ceny expozície). Kalibračné rozpätie odráža trhové ocenenie nákladov súvisiacich so zachovaním expozícií v portfóliu a trhových očakávaní o ziskovej marži realizovanej na podobných expozíciách.

3.3.7.2. Ocenenie znehodnotených úverov v reálnej hodnote

Znehodnotené úverové aktíva sa oceňujú na základe očakávaných výnosov. V prípade retailových expozícií sa ocenenie vyjadrené parametrami LGD a pre expozície voči podnikom vzťahuje na jednotlivé scenáre vymáhania.

3.3.8. Odobraný kolaterál

Skupina klasifikuje odobrané kolaterály ako aktíva získané kvôli dlhom a oceňuje ich v súlade s prijatými účtovnými postupmi opísanými v Poznámke 2.21. Odobrané kolaterály klasifikované ako majetok držaný na predaj budú ponúknuté na predaj na príslušnom trhu a predané v čo možno najskoršom čase. Proces predaja Bankou odobraných kolaterálov je zabezpečovaný v súlade s postupmi a politikou špecifikovanou pre jednotlivé typy odobraných kolaterálov.

Politikou spoločností Skupiny je predaj odobraných aktív a v prípade nájmu je to znovu prenajatie inému klientovi. Prípady, kedy sa odobraný kolaterál používa na vlastné potreby sú zriedkavé – takýto krok musí byť ekonomicky zdôvodnený a musí odzrkadľovať akútnu potrebu spoločností Skupiny pričom musí byť vždy schválený Predstavenstvom. V roku 2019 a 2018 nemala Skupina žiadne odobrané kolaterály, ktoré by boli ťažko predajné. K 31. decembru 2019, hodnota odobraných kolaterálov bola 70 262 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 33 211 tisíc PLN) najmä vrátane nehnuteľností, ktoré tvoria kolaterály k hypotekárnym úverom a prenajatým aktívam. Hodnota odobraných kolaterálov bola zahrnutá v položke Zásoby v rámci Poznámky 27.

3.3.9. Politika zhovievavosti Skupiny mBank

Definícia

Politika zhovievavosti Skupiny mBank je súbor činností, vzťahujúcich sa na opätovné vyjednávanie a následnú reštrukturalizáciu podmienok úverových zmlúv, ktoré sú definované vnútornými predpismi.

Skupina s cieľom pomôcť klientom, ktorí sú dočasne alebo trvale vo finančnej tiesni a nie sú schopní splácať úvery v súlade s pôvodnými zmluvnými podmienkami, je zhovievavá tým, že uzavrie dohody s menej obmedzujúcimi podmienkami splácania, bez ktorých by finančné problémy klientov mali za následok neplnenie pôvodných zmluvných podmienok poskytnutia úverov. Tieto dohody sa uzatvárajú na podnet klienta alebo skupiny.

Typ ponúkanej úľavy by mal byť primeraný povahe a očakávanej dĺžke finančnej tiesne klienta. Presvedčenie financujúcej spoločnosti o zámere a schopnosti klienta splácať dlh je pre uzavretie dohody

nevyhnutné. Pred poskytnutím úľavy sa uskutoční posúdenie jej vplyvu na zlepšenie schopnosti klienta splácať.

Skupina znovu prerokuje úverovú zmluvu so zákazníkom vo finančnej tiesni s cieľom maximalizovať možnosti splácania úverovej pohľadávky a minimalizovať riziko nesplácania (stav, kedy klient neplní svoje zmluvné záväzky).

Angažovanosť s upravenými podmienkami, poskytnutými v rámci podmienok politiky zhovievavosti (ďalej ako upravená angažovanosť – „forborne exposure“) sa vykazuje interne aj regulátorovi.

Použité nástroje

Skupina udržiava otvorenú komunikáciu s dlžníkmi s cieľom čo najskôr zistiť a spoznať dôvody ich rôznych finančných ťažkostí. V prípade retailových dlžníkov, ktorí sú v dočasnej finančnej tiesni sa riešenia v oblasti politiky zhovievavosti zameriavajú medzi inými na dočasné zníženie zmluvných platieb v podobe odkladu splátky istiny pri priebežnom splácaní iba úroku.

Pre dlžníkov v dlhodobej finančnej tiesni môže byť ponúknuté predĺženie pôvodného splátkového kalendára, ktoré môže zahŕňať aj zníženie splátok.

Pre korporátnych dlžníkov vo finančnej tiesni Skupina ponúka, v rámci procesu podpory podnikania, rôzne ústupky od pozastavenia splácania dlhu až po dohodu o jeho reštrukturalizácii. Dohody o reštrukturalizácii dlhu môžu zlepšiť bezpečnosť skupiny tým, že nahradia otvorené financovanie (kontokorentný účet) faktoringom alebo poskytnutou zľavou a môžu tiež zmierniť alebo odpustiť formu zabezpečenia (dodatočné podmienky zahrnuté v pôvodnej zmluve) v prípade, ak sa jedná o optimálnu stratégiu pre zabezpečenie kontinuity klienta.

Nasledujúci zoznam neobsahuje všetky možné prejavy zhovievavosti Banky, ale zahŕňa tie najčastejšie, ktorými sú:

- predĺženie splatnosti / predĺženie doby trvania úveru,
- reštrukturalizácia (strednodobé alebo dlhodobé refinancovanie),
- kapitalizácia úrokov,
- odklad splátok úrokov,
- odklad splátok istiny,
- odpustenie kovenantov,
- odklad splátok.

Riadenie rizík

Opatrenia v rámci politiky zhovievavosti sú neoddeliteľnou súčasťou riadenia rizík Skupiny už mnoho rokov. Portfólia upravených pohľadávok („forborne portfolios“) sú predmetom pravidelného preskúmania a podávania správ manažmentu pre danú oblasť. Posudzuje sa účinnosť prijatých opatrení a pravidelnosť plnenia upravených úverových zmlúv v členení podľa poskytnutého produktu a segmentu dlžníkov. Analýza rizík retailového portfólia je založená na portfóliovom prístupe a analýza korporátneho portfólia sa zameriava na individuálny prístup.

V oblasti korporátneho bankovníctva je každá expozícia banky voči dlžníkom s predchádzajúcou stratovou udalosťou klasifikovaná ako zlyhanie a je potrebné vykonať test znehodnotenia úverovej pohľadávky. Každú expozíciu klasifikovanú ako zlyhanie preberá špecializované oddelenie zamerané na reštrukturalizáciu. Všetky expozície pre dlžníkov vo finančných ťažkostiach s udelenými koncesiami (klasifikované ako zlyhanie) majú status upravenej pohľadávky („forborne status“, status momentálneho nesplácania). Klienti bez zlyhaného úveru, ktorí nemajú znehodnotené pohľadávky ale ktorí dostali úľavu pri splácaní úveru (opatrenie politiky zhovievavosti), sú starostlivo sledovaní všetkými oddeleniami zapojenými do procesu poskytovania úveru. Takýto klienti sú umiestnení na zoznam problémových klientov („Watch List“). Ich finančná situácia je predmetom starostlivého sledovania a sú pod stálou kontrolou, aby Banka vedela včas zistiť, či sa neobjavil niektorý z indikátorov znehodnotenia.

Skupina nepoužíva špecializované modely na posúdenie úrovne opravnej položky pre portfólio upravených pohľadávok a špeciálnej opravnej položky pre upravené pohľadávky.

Podmienky ukončenia vykazovania pohľadávok ako upravených – oblasť korporátneho bankovníctva

Skupina prestane vykazovať expozíciu ako upravenú, ak sú splnené všetky nasledujúce podmienky:

- analýza finančnej situácie dlžníka ukázala zlepšenie a expozícia bola vykázaná ako neznehodnotená ,

- uplynuli aspoň dva roky od vykázania expozície ako neznehodnotenej (skúšobná lehota),
- pravidelné a významne upravené splátky istiny a úrokov boli dlžníkmi dodržané posledných 12 mesiacov skúšobného obdobia,
- žiadna angažovanosť dlžníka voči Banke nie je po splatnosti na konci skúšobného obdobia viac ako 30 dní.

Podmienky ukončenia vykazovania pohľadávok ako upravených – oblasť retailového bankovníctva

Banka prestane vykazovať pohľadávku ako upravenú, ak sú splnené všetky nasledujúce podmienky:

- pohľadávka je vykázaná ako neznehodnotená
- uplynuli aspoň dva roky, od kedy bola expozícia vykázaná ako uskutočnená,
- pravidelné splátky istiny alebo úroku (bez omeškania platieb dlhšieho ako 31 dní) od polovice vyššie uvedenej skúšobnej doby,
- žiadna angažovanosť dlžníka voči Banke nie je po splatnosti viac ako 31 dní a zároveň splatná suma nepresahuje 500 PLN na konci dvojročnej skúšobnej doby.

Charakteristika portfólia

	31.12.2019			31.12.2018		
	Účtovná hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Hodnota netto/reálna hodnota	Účtovná hodnota brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Hodnota netto/reálna hodnota
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	106 393 532	-3 190 278	103 203 254	95 059 979	-3 042 547	92 017 432
z toho: upravené (forborne) expozície	2 118 673	-626 254	1 492 419	1 810 116	-577 912	1 232 204
z toho: v kategórii zlyhanie	1 232 518	-603 456	629 062	1 203 040	-564 052	638 988
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát			1 971 532			2 705 155
z toho: upravené expozície			123 818			144 476
z toho: v kategórii zlyhanie			103 286			98 902
Upravené expozície spolu			1 616 237			1 376 680
z toho: v kategórii zlyhanie			732 348			737 890

Zmeny v účtovnej hodnote upravených expozícií	31.12.2019	31.12.2018
Na začiatku obdobia	1 376 680	1 365 850
Výstupy	-301 593	-407 971
Zavedený odklad splácania úveru	664 882	509 526
Zmeny v existujúcich pôžičkách	-123 732	-90 725
Na konci obdobia	1 616 237	1 376 680

Analýza za uvedené účtovné obdobia preukázala zanedbateľný podiel expozícií, ktoré strácajú status odkladu splácania úveru do jedného roka a potom sa k nemu vrátia.

Upravené expozície podľa segmentu klienta	31.12.2019	31.12.2018
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom		
Hypotéky pre súkromné osoby	609 041	743 817
vrátane: úverov na bývanie a hypotéky	537 252	552 442
Pôžičky poskytnuté korporátnym klientom	1 007 196	632 863
Úvery a pôžičky pre verejný sektor	-	-
Spolu	1 616 237	1 376 680

Upravené expozície podľa druhu ústupku	31.12.2019	31.12.2018
Refinancovanie	159 214	112 168
Zmena termínov a podmienok	1 457 023	1 264 512
Spolu	1 616 237	1 376 680

Upravené expozície podľa geografického členenia	31.12.2019	31.12.2018
Poľsko	1 561 030	1 332 903
Iné krajiny	55 207	43 777
Spolu	1 616 237	1 376 680

Upravené expozície podľa doby omeškania	31.12.2019	31.12.2018
V lehote splatnosti	1 071 540	785 376
Po splatnosti menej než 30 dní	176 597	209 224
Po splatnosti 31 - 90 dní	73 577	88 199
Po splatnosti viac než 90 dní	294 523	293 881
Spolu	1 616 237	1 376 680

Upravené expozície podľa priemyslu	31.12.2019	31.12.2018
Fyzické osoby	609 040	683 604
Stavebný priemysel	195 145	159 560
Činnosť v oblasti nehnuteľností	148 249	145 772
Vedecké a technické služby	103 741	5 123
Finančné služby	101 841	34 087
Potravinársky priemysel	86 417	45 162
Textilný a odevný priemysel	65 377	4 338
Doprava a logistika	62 130	14 891
Nábytok, výrobky z dreva a papiera	51 759	53 645
Stavebný priemysel	41 954	14 932
Iný priemysel	150 584	215 566
Spolu	1 616 237	1 376 680

3.3.10 Riziko protistrany, ktoré vyplýva z derivátových operácií

Úverová angažovanosť v portfóliu mBank voči derivátovým transakciám sa vypočítava ako súčet reprodukčnej obstarávacej ceny z každej transakcie (čo je jeho aktuálna čistá súčasná hodnota - NPV) a jej odhadovanej budúcej novej miery expozície (Add - on). Navyše, Banka využíva techniky znižovania úverového rizika ako je vzájomné započítavanie a kolateralizáciu. V prípade podpísania záverečných dohôd o započítaní sa započítavanie berie tiež do úvahy, zatiaľ čo CSA (Credit Support Annex) dohody sa využívajú na kolateralizáciu expozície vrátane zabezpečenia. CSA dohody stanovujú variabilné marže, ktoré sa využijú v prípade, ak aktuálna hodnota portfólia klienta prekročí stanovenú hranicu (threshold). Úverová expozícia vyplývajúca z portfólia derivátov sa teda upraví na základe toho, či kolaterál bol zaplatený alebo prijatý v súlade so záväznými dohodami medzi Bankou a protistranou. Pre účely výpočtu rizika protistrany sa berie do úvahy iba kladná čistá súčasná hodnota daného portfólia.

Riadenie úverovej angažovanosti sa vykonáva pomocou integrovaného systému v reálnom čase. Jedná sa najmä o kontrolu a monitorovanie každodennej úrovne využitia prideleného limitu úverovej angažovanosti. Okrem toho sa kontroluje dodržiavanie obmedzení vyplývajúcich z úverových rozhodnutí, nariadení

o dohľade a obchodných rozhodnutí. Limit úverovej angažovanosti je ďalej rozčlenený pre jednotlivé produkty a splatnosti.

Úverová angažovanosť derivátového portfólia mBank na základe typu protistrany je nasledovná:

- 36% banky,
- 9% centrálné protistrany (CCP),
- 6% finančné inštitúcie,
- 49% podniky, súkromne banky a ostatné.

Úverová angažovanosť derivátového portfólia mBank na základe typu protistrany je nasledovná:

Klient	Úverová angažovanosť 2019 (v mil. PLN)	Úverová angažovanosť 2018 (v mil. PLN)
Bank CSA	1 169	1 222
Bank uncollateralized	1	2
CCP	282	229
Corpo limit	1 616	919
Non-Bank Financial Institution	205	274
Private Banking	-2	-4
Corpo collateralized and other	-15	-18

*negatívna expozícia znamená navýšenie zabezpečenia

Pozitívne NPV (vrátane očistenia) a prírastky a úbytky kolaterálu portfólia derivátov pre mBank je uvedený nižšie:

(v mil. PLN)	Banky		CCP*		Korporácie a ďalší klienti			
	2019	2018	2019	2018	s CSA	bez CSA	s CSA	bez CSA**
					2019		2018	
NPV	32,11	26,78	-	5,87	1,23	129,73	38,45	127,48
Prijatý kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	154,86	86,93	-	-	-	51,31	-	41,26
Zaúčtovaný kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	55,30	0,64	256,45	194,97	-	-	-	-

* kolaterál s výnimkou variačnej marže a fondu zlyhania (kolaterál zasielaný do CCP, ak by jeden z jej účastníkov nespoupracoval)

**kolaterál založený na NPV a jeho odhadovanej budúcej potenciálnej expozícii

Skupina používa úpravu na reálnu hodnotu, ktorá berie do úvahy prvok úverového rizika protistrany, v snahe zohľadniť úverové riziko vložené do derivátových nástrojov. Jeho zníženie/odpis vzhľadom k úverovému riziku dodávateľa je založený na očakávanej strate až do splatnosti zmluvy a je vypočítaný na úrovni Banky v súvislosti s prijatou metodológiou CVA/DVA. Suma úprav je potom pridelená jednotlivým transakciám. Hodnota tejto úpravy je vykázaná vo výkaze ziskov a strát v rámci čistých výnosov z obchodovania.

Hodnota derivátov, ktoré sú finančnými aktívami pre každú kategóriu interného ratingu používaného Skupinou (opis ratingového modelu je uvedený v Poznámke 3.3.4), je uvedená v Poznámke 20.

3.4. Koncentrácia majetku, záväzkov a podsúvahových položiek

Geografická koncentrácia rizika

S cieľom aktívne riadiť riziko koncentrácie podľa krajiny, Skupina:

- dodržiava formálne postupy zamerané na identifikáciu, meranie a monitorovanie tohto rizika,
- dodržiava formálne limity zmierňujúce riziko podľa krajiny a postupy, ktoré sa majú dodržiavať pri prekročení týchto hraníc,
- používa manažérsky riadiaci systém, ktorý umožňuje sledovať mieru rizika podľa krajiny a podporuje rozhodovací proces súvisiaci s manažmentom,
- udržiava kontakty s vybranou skupinou najväčších bánk s dobrými ratingmi, ktoré sú aktívne pri uskutočňovaní zahraničných operácií. Na niektorých trhoch, kde je riziko ťažké odhadnúť, Skupina využíva služby svojich zahraničných korešpondenčných bánk, napr. Commerzbank a poistenie v Exportnej Kreditnej Poistovacej Spoločnosti („KUKÉ“), ktorá kryje hospodárske a politické riziká.

K 31. decembru 2019 a tiež k 31. decembru 2018 nedošlo k výraznej miere geografickej koncentrácie v úverovom portfóliu Skupiny mBank. Pokiaľ ide o expozície týkajúce sa iných krajín než Poľsko, tie nemali výrazný podiel znehodnotených expozícií.

Sektorová koncentrácia rizika

Sledovanie expozícií v sektoroch vymedzených v súlade s Poľskou klasifikáciou ekonomických činností sa uskutočňuje v individuálnych dcérskych spoločnostiach Skupiny.

mBank analyzuje sektorové riziko koncentrácie za účelom zostavenia bezpečného a efektívneho korporátneho portfólia a riadi sektorové riziko koncentrácie a určuje sektorové limity.

Určenie limitov pokrýva všetky sektory, v ktorých angažovanosť Banky presahuje 5% celkovej expozície na konci sledovaného účtovného obdobia v korporátnom portfóliu a odvetvia, ktoré dodatočne identifikoval Výbor pre riziká v oblasti korporátneho a investičného rizika (KRK).

Sektorové limity sú určené Bankou na úrovni, ktorá nebude vyššia než:

- 12% z hrubého úverového korporátneho portfólia pre nízko rizikové sektory, nie vyšším ako 60% z Úrovne 1;
- 10% z hrubého úverového korporátneho portfólia pre stredne rizikové odvetvia, nie vyšším ako 50% z Úrovne 1;
- 7% z hrubého úverového korporátneho portfólia pre vysoko rizikové oblasti, ale nie vyšším ako 35% z Úrovne 1.

V prípade prekročenia 90% stanoveného sektorového limitu sú realizované aktivity brániace tomuto prekročeniu, o ktorých zavedení rozhoduje KRK.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza štruktúru koncentrácie rizika Skupiny mBank S.A. v konkrétnych sektoroch, ktoré sú rozdelené podľa konceptu reťazca hodnoty, kde sa do jedného sektora sústreďujú prevádzkové aktivity súvisiace s daným trhom (dodávatelia, výrobcovia, predajcovia).

Nasledujúca tabuľka obsahuje úvery a pôžičky v amortizovanej hodnote a nezahrňuje úvery a pôžičky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Štruktúra koncentrácie účtovných hodnôt expozície Skupiny mBank

Č.	Sektory	Hrubá hodnota	%	Hrubá hodnota	%
		31.12.2019		31.12.2018	
1.	Zákazníci domácností	58 674 891	55,15	50 554 503	53,18
2.	Činnosť v oblasti nehnuteľností	6 305 974	5,93	5 781 986	6,08
3.	Stavebný priemysel	5 160 496	4,85	4 367 250	4,59
4.	Potravinársky priemysel	3 017 507	2,84	2 854 184	3,00
5.	Doprava a logistika	2 825 670	2,66	2 729 735	2,87
6.	Výroba kovov	2 331 810	2,19	2 512 155	2,64
7.	Výroba motorových vozidiel	2 240 037	2,11	2 019 772	2,12
8.	Stavebný priemysel	2 178 231	2,05	1 897 015	2,00
9.	Chemický priemysel a výrobky z plastu	1 915 441	1,80	1 913 025	2,01
10.	Nábytok, výrobky z dreva a papiera	1 782 443	1,68	1 378 926	1,45
11.	Finančné služby	1 766 892	1,66	3 379 316	3,55
12.	Veľkoobchod	1 427 747	1,34	1 362 759	1,43
13.	Vedecké a technické služby	1 406 065	1,32	1 216 481	1,28
14.	Maloobchod	1 231 428	1,16	835 071	0,88
15.	IT	1 172 087	1,10	1 024 833	1,08
16.	Rozvod elektriny a tepla	1 126 577	1,06	1 011 767	1,06
17.	Maloobchodné a lízingové činnosti	1 116 106	1,05	1 131 910	1,19
18.	Výroba palív	1 033 659	0,97	1 286 179	1,35
19.	Informačné a komunikačné technológie	944 929	0,89	887 843	0,93
20.	Farmaceutický priemysel	894 470	0,84	342 945	0,36

K 31. decembru 2019 sa celková angažovanosť Banky vo vyššie uvedených odvetviach (okrem domácností) rovnala 37,50% z úverového portfólia (k 31. decembru 2018: 39,87%).

Tabuľka nižšie uvádza riziko limitovaných sektorov ku koncu roka 2019 a 2018.

Č.	Sektory	31.12.2019	31.12.2018
1.	Finančné služby	nízke	nízke
2.	Výroba palív	stredné	stredné
3.	Potravinársky priemysel	stredné	stredné
4.	Stavebný priemysel	vysoké	vysoké
5.	Výroba motorových vozidiel	stredné	stredné
6.	Výroba kovov	vysoké	stredné
7.	Chemický priemysel a výrobky z plastu	stredné	stredné

Koncentrácia rizika veľkej majetkovej angažovanosti

Cieľom riadenia koncentrácie rizika veľkej majetkovej angažovanosti je pravidelné monitorovanie úrovne právnych limitov, stanovených nariadením CRR. Na účely zabezpečenia proti riziku prekročenia právnych limitov v mBank:

- sú stanovené interné limity, ktoré sú nižšie ako tie uvedené v CRR nariadení,

- sa vykonáva denné monitorovanie veľkej majetkovej angažovanosti a účastníci úverových a investičných procesov sú okamžite informovaní v prípade prekročenia interných limitov.

Tieto aktivity majú priamy vplyv na rozhodnutia Banky o schválení nového prípadne navýšení už existujúceho úverového prísľubu.

mBank venuje osobitnú pozornosť správne určenie úrovne rizika významných úverových angažovaností s vysokým rizikom, stanovených vo vnútorných predpisoch Banky. V prípade prekročenia stanového objemu angažovanosti/ limitu klientovi / skupine prepojených klientov, ktoré je definované ako spoločné riziko, rozhodnutie o financovaní vyžaduje ďalšie schválenie Predstavenstva Banky bez ohľadu na PD-hodnotenie a rozhodovaciu úroveň.

Banka monitoruje expozície, ktoré sú považované za veľkú majetkovú angažovanosť, teda expozície po zohľadnení vplyvu zníženia úverového rizika (v súlade s čl. 401-403 CRR nariadenia) a výnimiek (čl. 390 §6, čl. 400, čl. 493 §3 CRR nariadenia), čo zodpovedá 10 a viac percent oprávneného kapitálu. Na konci roku 2019 Banka nezaznamenala žiadnu expozíciu spĺňajúcu vyššie uvedené podmienky.

Úverový výbor Skupiny mBank je zodpovedný za dohľad nad koncentráciou rizika a veľkou angažovanosťou na úrovni dcérskych spoločností mBank.

3.5. Trhové riziko

Počas svojich operácií je mBank Skupina vystavená trhovému riziku, ktoré je definované ako riziko vyplývajúce z nepriaznivej zmeny aktuálnej hodnoty finančných nástrojov v portfóliu Skupiny vyplývajúcich z faktorov trhového rizika, a to najmä z:

- úrokovej miery;
- výmenného kurzu;
- ceny akcií a indexov;
- predpokladané volatility príslušných opcií;
- úverových spreadov (v rozsahu odzrkadľujúcom fluktuácie v cenách dlhových nástrojov, odzrkadľujúce úverové spready korporátnych dlhopisov a krivkou medzi sadzbou štátnych dlhopisov a swapovou krivkou pre štátne dlhopisy).

Skupina mBank rozlišuje v bankovej knihe úrokové riziko, ktoré sa definuje ako riziko nepriaznivej zmeny súčasného ocenenia pozície bankovej knihy a čistého úrokového výnosu v dôsledku zmien úrokových sadzieb.

3.5.1 Organizácia riadenia trhového rizika

V procese organizácie riadenia trhového rizika Banka dodržiava požiadavky stanovené zákonmi a nariadeniami dozorného orgánu, konkrétne KNF odporúčaniami (okrem iného A, C, G a I) a opatreniami EBA, ktoré sa týkajú riadenia trhového rizika.

Základná zásada používaná v organizácii riadenia trhového rizika v Banke je oddeliť funkciu kontroly trhového rizika a monitorovania rizika od funkcií súvisiacich s otváraním a udržiavaním otvorených rizikových pozícií.

3.5.2 Nástroje a ukazovatele

Pre účely interného riadenia, Banka kvantifikuje mieru vystavenia trhovému riziku tak pre bankovú, ako aj pre obchodnú knihu, pomocou nasledovných výpočtov:

- výpočtom Value at Risk (VaR);
- výpočtom predpokladanej straty za podmienok, že táto strata presahuje „Value at Risk“ (ES – očakávaný deficit);
- výpočtom „Value at Risk“ v stresových podmienkach (stresové VaR);
- výpočtom ekonomického kapitálu potrebného na pokrytie trhového rizika;
- analýzami scenárov stresového testovania;
- stanovenie citlivosti portfólia na zmeny trhových cien alebo trhových parametrov (BPV - Basis Point Value, CS BPV - Value Credit Spread Basis Point).

Banka priradzuje trhové riziko svojim bankovým pozíciám nezávisle od účtovných pravidiel pre výpočet finančných výsledkov na týchto pozíciách. Opatrenia týkajúce sa trhového rizika súvisiaceho s pozíciami úrokových mier v bankových účtovných knihách sú založené na modeloch čistej súčasnej hodnoty (NPV).

Banka monitoruje trhové riziko na dennej báze. Pre vybrané miery rizika sa meranie vykonáva týždenne (Stressed VaR, CS BPV podľa ratingových tried) alebo mesačne (ekonomický kapitál). Banka pri bankovej knihe používa aj nasledovné opatrenia (podrobnejšie opísané v kapitole o úrokovom riziku):

- citlivosť ekonomickej hodnoty kapitálu (delta EVE);
- citlivosť čistého úrokového výnosu (delta NII);
- medzera v preceňovaní.

Value at Risk (VaR) je denne počítaná historickou metódou pre jednodňovú a 10-dňovú dobu držania a pre 95%, 97,5% a 99% úroveň spoľahlivosti, ak sa berie v úvahu štatistické portfólio. V tejto metóde sa využívajú historické údaje týkajúce sa rizikových faktorov za posledných 254 obchodných dní.

Očakávaná strata v prípade, že presahuje „Value at Risk“ (ES), je počítaná na základe hodnôt VaR, ako priemer šiestich najväčších strát.

V prípade VaR za stresových podmienok je miera potenciálnej straty portfólia za nepriaznivých trhových podmienok, ktoré sa odchyľujú od klasického trhového správania. Výpočet je analogický s výpočtom VaR, a jediný rozdiel je v čase stresových podmienok, ktoré sú vyznačené na základe radu hodnôt VaR založených na 12-mesačných oknách zmien rizikových faktorov od roku 2007.

Ekonomický kapitál je pre trhové riziko kapitálom pokrývajúcim straty v priebehu roka vyplývajúce zo zmien ocenenia finančných nástrojov, ktoré tvoria jednotlivé portfólia Skupiny mBank, a ktoré vyplývajú zo zmien hodnôt trhových ukazovateľov.

Stresové testy sú ďalšie opatrenia trhového rizika, ktorými sa dopĺňa meranie Value at Risk. Testy ukazujú hypotetické zmeny v aktuálnom ocenení portfólií Skupiny mBank, ku ktorým by došlo výsledkom realizácie tzv. stresových scenárov – t. j. situáciami na trhu, kedy by rizikové faktory dosahovali extrémne hodnoty za predpokladu, že portfólio zostane nemenné.

Stresové testy pozostávajú z dvoch častí: štandardné stresové testy navrhnuté pre štandardné rizikové faktory (menové kurzy, úrokové miery, ceny akcií a ich volatilita), rovnako ako stresové testy, ktoré zahŕňajú zmeny v úverových spreadoch. Týmto spôsobom bola okrem iného, určená potreba pokrytia nezávislého efektu základného rizika v analýzach stresových testov (rozloženie medzi vládnymi úrokovými krivkami a swapovými krivkami), ktorým je Skupina vystavená z dôvodu zachovania portfólia štátnych dlhopisov.

IR BPV je mierou senzitivity súčasného ocenenia portfólií na zvýšenie úrokových sadzieb o 1 bázický bod a CS BPV na zvýšenie úverového rozpätia o 1 bázický bod.

Na zohľadnenie úrokového rizika retailových a korporátnych bankových produktov s nešpecifikovanými dátumami precenenia úrokov alebo sadzieb, ktoré spravuje mBank, Banka používa tzv. replikujúce sa modely portfólia. Prístup k bežným účtom zohľadňuje rozdelenie stabilnej časti na časti citlivé a necitlivé na zmeny úrokových sadzieb. Štruktúra limitu pre splatnosti prijatá pre stabilné časti kapitálu a bežných účtov, necitlivá na zmeny úrokových sadzieb, odráža schválenú stratégiu banky stabilizovať čistý úrokový výnos.

Meranie a analýza trhového rizika sa uskutočňuje v dvoch perspektívach (vrátane a bez zohľadnenia modelovania stabilných častí kapitálových a bežných účtov, necitlivých na zmeny úrokových sadzieb), čo umožňuje kontrolovať vplyv na úroveň trhového rizika aplikovaného na stabilizáciu čistého úrokového príjmu. Výsledky merania VaR a IR BPV uvedené nižšie v tejto závierke ukazujú perspektívu vrátane modelovania. V porovnaní s rokom 2018, sa pri uvedených hodnotách nezohľadňovalo modelovanie stabilných častí kapitálu a bežných účtov, ktoré nie sú citlivé na zmeny úrokových sadzieb.

Metodika merania podlieha počiatočnej a pravidelnej validácii, ktorú vykonáva Validáčna jednotka, a tiež kontrole, ktorú vykonáva Oddelenie vnútorného auditu.

S cieľom zmierniť vystavenie sa trhovému riziku sa limity stanovujú na:

- VaR s hladinou spoľahlivosti 97,5% počas jednodňového obdobia držania;
- výsledky stresových testov;
- citlivosť meria IR BPV a CS BPV.

Rozhodnutia týkajúce sa hodnôt limitov trhového rizika prijímajú:

- Dozorná rada (vzhľadom na portfólio Skupiny mBank);
- Správna rada (vzhľadom na portfólio mBank);
- Výbor pre riziká finančných trhov (vzhľadom na portfólio obchodných jednotiek).

3.5.3 Meranie rizika

Pozície mBank sú hlavným zdrojom trhového rizika pre mBank Skupinu.

Value at Risk

V roku 2019 bolo vystavenie Banky trhovému riziku, merané podľa metódy Value at Risk (VaR, pre jednodňovú dobu držania, na úrovni spoľahlivosti 97,5%), vo vzťahu k povoleným limitom, na strednej úrovni.

Tabuľka nižšie uvádza VaR a stresovú VaR pre Skupinové a mBank portfólio:

v tisíc. PLN	2019				2018			
	mBank Skupina		mBank		mBank Skupina		mBank	
	31.12.2019	Priemer	31.12.2019	Priemer	31.12.2018	Priemer	31.12.2018	Priemer
VaR IR	4 294	3 840	3 778	3 759	3 223	3 439	3 248	3 443
VaR FX	767	957	728	961	317	427	341	421
VaR EQ	0	0	0	0	0	51	0	51
VaR CS	21 908	21 927	20 989	21 241	18 234	13 674	17 839	13 255
VaR	22 494	21 999	21 978	21 344	18 155	13 768	17 776	13 436
Stresová VaR	97 073	108 369	94 229	104 269	106 235	93 723	104 743	90 316

VaR IR – riziko úrokovej miery (bez samostatného úverového rozpätia)

VaR FX – menové riziko

VaR EQ – riziko vlastného kapitálu

VaR CS – riziko úverového spreadu

Výsledky merania sú prezentované s prihliadnutím na odhad stabilných častí kapitálu a bežných bankových účtov, ktorý je odolný voči výkyvom úrokových mier. V porovnaní s rokom 2018, došlo k zmene vykazovania, keďže čísla boli prezentované bez zahrnutia odhadov.

Hodnotu v riziku (VaR) vo veľkej miere ovplyvnili portfóliá nástrojov citlivých na úrokové sadzby a úverové rozpätie - najmä portfóliá štátnych dlhopisov (v bankovej a obchodnej knihe) a pozície vyplývajúce z transakcií na výmenu úrokových sadzieb.

Meranie citlivosti

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty mier IR BPV a CS BPV (+1 b.p.) pre portfóliá Skupiny a mBank, rozdelené na bankovú a obchodnú knihu.

V mil. PLN	IR BPV				CS BPV			
	mBank Skupina		mBank		mBank Skupina		mBank	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Banková kniha	257	-306	263	-237	-8 302	-8 131	-8 075	-7 957
Obchodná kniha	56	33	56	33	-504	21	-504	21
Spolu	313	-273	319	-204	-8 806	-8 110	-8 579	-7 936

Citlivosť úverového rozpätia (CS BPV) pre bankovú knihu mBank je výsledkom z približne 40% z pozícií v dlhových cenných papieroch ocenených v amortizovanej hodnote. Zmeny trhovej ceny nemajú žiadny vplyv na rezervu z precenenia ani na výkaz ziskov a strát pre tieto pozície.

Ekonomický kapitál pre trhové riziko

Banka počíta ekonomický kapitál pre trhové riziko bez zohľadnenia modelovania stabilných častí kapitálu a bežných účtov, ktoré nie sú citlivé na zmeny úrokových sadzieb.

Priemerné využitie limitov ekonomického kapitálu pre trhové riziko Skupiny mBank bolo v roku 2019 na úrovni 59% (1 057,2 mil. PLN). Priemerná úroveň ekonomického kapitálu mBank bola 1 041 mil. PLN.

Na konci roku 2019 bol ekonomický kapitál pre trhové riziko Skupiny mBank vo výške 1 162,8 mil. PLN a mBank 1 134,8 mil. PLN. Na konci roka 2018 boli tieto hodnoty 925,6 mil. PLN, resp. 912,7 mil. PLN. Ekonomický kapitál sa v roku 2019 zvýšil najmä v dôsledku zmeny prístupu k stabilným častiam bežných účtov necitlivých na zmeny úrokových sadzieb a zmeny pozorovania v 12-mesačnom okne, ktorá bola súčasťou kalkulácie (zvýšenie volatility úrokových sadzieb), ako aj nárast objemu a trvania portfólia dlhopisov.

3.6. Menové riziko

Banka je vystavená zmenám vo výmenných kurzoch z dôvodu držby finančných aktív a pasív v iných menách ako PLN. Nasledujúce tabuľky uvádzajú vystavenie Skupiny menovému riziku k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018.

Tabuľky uvádzajú aktíva a pasíva Skupiny v účtovnej hodnote uvedenej v súvahe, pre každú menu:

31.12.2019	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Other	Total
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	6 830 666	826 679	34 340	6 883	184 482	13 960	7 897 010
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 643 346	164 803	53 957	3 926	2	-	2 866 034
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	1 984 096	150 052	133 774	-	-	-	2 267 922
<i>Majetkové nástroje</i>	161 577	1 039	-	-	-	-	162 616
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	133 774	-	-	-	133 774
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	1 822 519	149 013	-	-	-	-	1 971 532
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	21 893 509	549 880	76 748	-	253 784	-	22 773 921
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	80 080 299	16 139 899	1 127 263	13 945 654	7 352 302	134 468	118 779 885
<i>Dlhové cenné papiere</i>	11 234 873	-	-	-	-	-	11 234 873
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	239 794	498 310	91 344	1 019	3 485 083	26 208	4 341 758
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	68 605 632	15 641 589	1 035 919	13 944 635	3 867 219	108 260	103 203 254
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	10 651	-	-	-	-	-	10 651
Dlhodobý nehmotný majetok	955 188	38	-	-	214	-	955 440
Dlhodobý hmotný majetok	1 223 158	7 828	-	-	31 411	-	1 262 397
Splatná daňová pohľadávka	784	-	-	-	11 878	-	12 662
Odložená daňová pohľadávka	935 335	-	-	-	2 377	-	937 712
Ostatné aktíva	817 799	22 445	90 855	-	25 850	-	956 949
Aktíva spolu	117 374 831	17 861 624	1 516 937	13 956 463	7 862 300	148 428	158 720 583
Závazky							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	736 540	163 102	40 685	-	8 437	-	948 764
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	93 572 790	27 665 133	3 655 467	4 971 109	7 394 510	504 360	137 763 369
<i>Závazky voči bankám</i>	439 154	513 210	214 463	-	-	44	1 166 871
<i>Závazky voči klientom</i>	86 862 884	16 460 938	3 441 004	1 997 486	7 394 510	504 316	116 661 138
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	4 751 306	10 690 985	-	1 992 852	-	-	17 435 143
<i>Podriadené záväzky</i>	1 519 446	-	-	980 771	-	-	2 500 217
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	-	-	-	-	136	-	136
Závazky zahrnuté v skupine majetku na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	1 315	-	-	-	-	-	1 315
Rezervy	698 444	37 215	1 451	1 435	701	50	739 296
Splatný daňový záväzok	135 549	-	-	-	25 985	-	161 534
Odložený daňový záväzok	-	82	-	-	-	-	82
Ostatné záväzky	2 504 654	165 482	144 432	4 436	107 598	26 180	2 952 782
Závazky spolu	97 649 292	28 031 014	3 842 035	4 976 980	7 537 367	530 590	142 567 278
Čisté súvahové pozície	19 725 539	-10 169 390	-2 325 098	8 979 483	324 933	-382 162	16 153 305
Úvery a iné prísľuby	26 264 641	2 026 955	331 737	2	510 904	696	29 134 935
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	6 528 126	1 405 314	955 210	-	1 667	48 110	8 938 427

31.12.2018	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Other	Total
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	5 924 554	516 028	44 148	10 499	2 670 180	33 855	9 199 264
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 802 868	254 866	61 362	15 272	373	-	2 134 741
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	2 587 940	189 990	58 130	-	-	-	2 836 060
Majetkové nástroje	71 704	1 071	-	-	-	-	72 775
Dlhové cenné papiere	-	-	58 130	-	-	-	58 130
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	2 516 236	188 919	-	-	-	-	2 705 155
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	23 397 111	682 448	-	-	258 725	-	24 338 284
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	67 026 378	16 203 235	1 618 899	14 829 912	3 758 829	127 064	103 564 317
Dlhové cenné papiere	9 000 539	-	-	-	-	-	9 000 539
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	1 202 544	868 828	377 184	4 313	42 047	51 430	2 546 346
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	56 823 295	15 334 407	1 241 715	14 825 599	3 716 782	75 634	92 017 432
Dlhodobý nehmotný majetok	775 762	253	-	-	160	-	776 175
Dlhodobý hmotný majetok	765 953	3 115	-	-	15 958	-	785 026
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-	9 336	-	9 336
Odložená daňová pohľadávka	957 159	-	-	-	1 917	-	959 076
Ostatné aktíva	1 041 179	94 365	24 541	18	18 131	45	1 178 279
Aktíva spolu	104 278 904	17 944 300	1 807 080	14 855 701	6 733 609	160 964	145 780 558
Závazky							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	706 868	204 624	61 415	-	8 210	-	981 117
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	82 165 495	28 627 561	3 384 888	3 779 559	7 190 096	494 035	125 641 634
Závazky voči bankám	1 848 691	1 040 035	212 094	563	416	7 027	3 108 826
Závazky voči klientom	74 049 582	15 745 425	3 172 794	1 364 573	7 189 680	487 008	102 009 062
Vydané dlhové cenné papiere	4 747 743	11 842 101	-	1 459 739	-	-	18 049 583
Podriadené záväzky	1 519 479	-	-	954 684	-	-	2 474 163
Rezervy	205 610	49 634	898	320	1 765	56	258 283
Splatný daňový záväzok	338 122	-	-	-	14 840	-	352 962
Odložený daňový záväzok	-	83	-	-	-	-	83
Ostatné záväzky	2 958 775	180 467	135 076	3 998	80 972	15 984	3 375 272
Závazky spolu	86 374 870	29 062 369	3 582 277	3 783 877	7 295 883	510 075	130 609 351
Čisté súvahové pozície	17 904 034	-11 118 069	-1 775 197	11 071 824	-562 274	-349 111	15 171 207
Úvery a iné prísluby	24 573 772	2 350 470	415 703	-	521 964	2 483	27 864 392
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	6 374 884	1 371 605	763 694	-	5 472	25 778	8 541 433

3.7. Riziko úrokovej miery

mBank S.A.

V procese riadenia rizika úrokovej miery bankového portfólia Skupina zaisťuje nezávislosť merania rizík, monitorovacích a kontrolných funkcií z prevádzkovej činnosti, ktoré vedú k vzniku prijatých pozícií Skupiny.

Riziko úrokovej miery bankového portfólia je riziko, ktoré vyplýva z expozície voči úrokovým výnosom Banky a rizikového kapitálu v dôsledku dopadu zmeny úrokových mier. Podľa odporúčania Poľského finančného kontrolného úradu (KNF), najmä odporúčania G, a podľa opatrení EBA (EBA/GL/2018/02) Banka sleduje štruktúru bankového portfólia, v zmysle rizika precenenia, rovnako ako základného rizika, rizika výnosovej krivky a opčného rizika klienta.

Medzi základné opatrenia na riziko úrokovej miery v bankovom portfóliu patrí:

- rozdiel z precenenia (rozdiel medzi aktívami, pasívami a podsúvahovými pozíciami bankovej knihy merané v definovaných blokoch pre precenenie, pričom tieto bloky sú stanovované na základe rozdielu z precenenia úrokovej miery pre produkty citlivé na zmenu úrokových mier),
- citlivosť čistého úrokového výnosu (delta NII), t. j. rozdiel čistého úrokového výnosu medzi základným a alternatívnym scenárom, pričom sa predpokladajú rôzne možnosti posunu krivky ziskovosti a zmien v štruktúre súvahy,
- citlivosť ekonomickej hodnoty kapitálu (delta EVE), t. j. rozdiel v súčasnej hodnote peňažných tokov medzi základným scenárom a alternatívnym scenárom, pričom sa predpokladajú rôzne posuny v krivke ziskovosti, vrátane tých, ktoré sú v súlade s usmerneniami EBA o regulačnom teste outlierov.

Úrokové riziko bankového portfólia je zabezpečené a spravované na základe limitov preceňovacieho rozhrania pre celé portfólio, a to osobitne pre významné meny, limitov pre trhové riziko - uvalených na Value at Risk (VaR), stresových testov, ako aj BPV a CS BPV. Správy o uvedených opatreniach sa pripravujú denne.

Banka na mesačnej báze oceňuje úroveň citlivosti čistého úrokového výnosu vypočítanú pre 22 scenárov zmien úrokových sadzieb, berúc do úvahy zmeny výnosovej krivky (vrátane paralelného posunu krivky, jej zostrmenia a sploštenia) a tiež základné riziko, a to v statickom, dynamickom a odlivovom zostatku v päťročnom horizonte a tieto výsledky reportuje na štvrtročnej báze. Hlavné predpoklady použité pri výpočte sú:

- používanie zákazníckych sadzieb, rozložených do parametrov obchodného rozpätie a trhových sadzieb,
- pri produktoch bez konkrétneho dátumu splatnosti priradenie dátumov preceňovania na základe replikačného modelu portfólia,
- limity uplatňované na úrovni nižších úrokových sadzieb sa menia na 0%,
- možnosti správanía, vrátane zrušenia vkladu a predčasného splatenia úveru počítané na základe historického priemeru.

Okrem toho Banka mesačne počíta a kvartálne reportuje citlivosť ekonomickej hodnoty kapitálu pre 14 scenárov (vrátane šokových scenárov popísaných v regulačných usmerneniach EBA), pričom zohľadňuje aj zmeny úrovne a sklonu výnosovej krivky, ako menové, taj aj a kreditné rozpätia, v členení na hodnoty v menách spoločne a osobitne v závislosti od významnosti danej meny na základe týchto predpokladov:

- zohľadnenie peňažných tokov z úrokovovo citlivých aktív a záväzkov, vrátane obchodných marží,
- použitie bezrizikových kriviek, s výnimkou dlhových cenných papierov, pričom v prípade dlhových cenných papierov je úverové rozpätie zahrnuté v krivke,
- vylúčenie kapitálu zo strany záväzkov,
- run-offu súvahy (run-off úverového portfólia).

V prípade vypočítaných mier citlivosti čistého úrokového výnosu a ekonomickej hodnoty kapitálu Banka zohľadňuje riziko čiastočného alebo úplného splatenia úveru pred jeho splatnosťou. Použitý algoritmus predčasného splatenia je založený na historickom priemere a jeho výsledkom je ročná miera predplatenia podľa hlavných mien (PLN, CHF, EUR, CZK) a portfólia retailových a korporátnych klientov. K 31. decembru 2019 bolo ročné percento predčasného splatenia na účely vyššie uvedených rizikových opatrení odhadované nasledovne: retailoví klienti (8,7%), firemní klienti (18%).

K 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 citlivosť čistého úrokového výnosu (na základe statickej súvahy v 12-mesačnom horizonte) a ekonomická hodnota kapitálu (pre saldo úbytkov) v štandardných (regulačných) šokových scenároch pre úrokové riziko sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Δ NII		Δ EVE	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Náhly súbežný nárast o 200 bp	193 591	100 352	-597 790	-534 376
Náhly súbežný pokles o 200 bp	-857 302	-649 544	659 163	574 611
Súbežný šok smerom nahor	184 864	83 148	-621 015	-557 863
Súbežný šok smerom nadol	-1 229 657	-756 903	683 062	598 575
Šok strmosti - Steepener shock	-639 348	-298 938	27 127	88 247
Šok sploštenia - Flattener shock	-53 429	-160 831	-129 019	-180 644
Šok smerom nahor krátkodobých sadziieb	-9 013	-130 320	-305 383	-333 653
Šok smerom nadol krátkodobých sadziieb	-1 426 397	-185 353	116 267	127 634
Maximum	-1 426 397	-756 903	-621 015	-557 863
Kapitál na úrovni Tier 1	14 053 467	13 419 690	14 053 467	13 419 690

Absolútny nárast ΔNII vo väčšine scenárov bol spôsobený kombináciou viacerých dôvodov. Prvým dôvodom bola každoročná aktualizácia šokovaných hodnôt v stresových scenároch. V roku 2019 sa pre väčšinu scenárov, najmä pre menu PLN, použili konzervatívnejšie šoky, vyššie v absolútnej hodnote. Toto má významný vplyv na zvýšenie dopadu scenára znižovania krátkych sadziieb. Ďalším dôvodom boli zmeny v metodike výpočtu ΔNII, ktoré sa uskutočnilo počas roka 2019, z ktorých najdôležitejšie bolo zahrnutie rizika opcií (predčasného splatenia úverov, či výbery vkladov). Zmeny v parametri ΔNII mohli byť tiež spôsobené zvýšením totálnej súvahovej hodnoty, ktorá nastala v období medzi rokmi 2018 a 2019.

mBank Hipoteczny S.A.

Nesúlad dátumu preceňovania a s tým súvisiace rizikové úrokové výnosy (EaR) sú základnými ukazovateľmi rizika úrokovej miery v mBank Hipoteczny S.A.

Náhla, trvalá a nepriaznivá zmena v trhových úrokových mierach o 100 bázických bodov pre všetky druhy splatnosti, by mala za následok zníženie ročných úrokových výnosov o tieto sumy:

EaR (v tisíc. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Pre pozíciu vyjadrenú v PLN	8 002	6 487
Pre pozíciu vyjadrenú v USD	20	2
Pre pozíciu vyjadrenú v EUR	510	705

Pre výpočet týchto hodnôt bolo predpokladané, že štruktúra finančných aktív a pasív v účtovnej zvierke k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 by bola fixná a Banka neuskutočnila žiadne opatrenie, ktoré by mohli mať vplyv na úrokové riziko.

mLeasing Sp. z o.o.

Trhové riziko znamená potenciálnu stratu spôsobenú nevýhodnými zmenami trhových cien alebo parametrov ovplyvnených trhovými cenami. Spoločnosť je vystavená riziku vyplývajúcejmu z otvorenej menovej pozície a neprispôsobenia sa produktov obsahujúcich riziko úrokovej miery v rámci obdobia splatnosti a / alebo obdobia precenenia.

Spoločnosť používa na meranie hodnoty bankového portfólia vystaveného menovému riziku a riziku úrokovej miery všeobecný ukazovateľ, menovite VAR (Value at Risk).

Súčet VAR úrokovej miery a VAR výmenného kurzu predstavuje celkové VAR spoločnosti. VAR rizika úrokovej miery predstavuje vplyv zmien úrokových mier na hodnotu portfólia Spoločnosti. VAR rizika výmenného kurzu predstavuje vplyv zmien výmenných kurzov na odhad položiek súvahy - aktív a pasív až do dňa ich precenenia (zmeny úrokov).

Na základe rozhodnutia Výboru pre oblasť rizika mBank S.A., týkajúceho sa pravidiel sledovania miery trhového rizika v dcérskych spoločnostiach patriacich do Skupiny mBank, mBank poskytuje uvedené hodnoty rizikových ukazovateľov pre portfólio mLeasing.

Hodnota VAR (na úrovni 97,5% spoľahlivosti za jeden deň držania) nemôže prekročiť základný limit VAR pre mLeasing, použitý mBank S.A. v danom období (0,6 milión PLN ku koncu roka 2019).

Nižšie uvedená tabuľka uvádza hodnoty VAR k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018, ktoré sú vypočítané na základe parametrov uvedených vyššie.

v tisíc. PLN	VaR	
	31.12.2019	31.12.2018
Úrokové riziko	70	64
Menové riziko	4	6
Celkové VaR	74	70

Riziko úrokovej miery Skupiny mBank S.A.

Nasledujúce tabuľky prezentujú riziká úrokovej miery, ktorým sa Skupina vystavuje. Tabuľky prezentujú Skupinové finančné nástroje v účtovných hodnotách usporiadaných podľa najnižšieho počtu mesiacov od dátumu zmluvného precenenia alebo splatnosti.

31.12.2019	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnnej Banke	3 773 915	-	-	-	-	4 123 095	7 897 010
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	4 080 164	253	74 699	-	-	186 642	4 341 758
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	8 338 555	1 547 699	7 552 578	17 646 331	657 201	296 389	36 038 753
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	65 919 348	33 600 772	2 540 545	2 844 928	193 622	248 260	105 347 475
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	167 091	133 930	169 852	257 799	24 000	1 164 053	1 916 725
Aktíva spolu	82 279 073	35 282 654	10 337 674	20 749 058	874 823	6 018 439	155 541 721
Závazky							
Závazky voči bankám	966 951	189 901	-	-	-	10 019	1 166 871
Závazky voči klientom	99 748 135	9 296 587	4 256 380	2 616 421	2 071	741 544	116 661 138
Vydané dlhové cenné papiere	1 071 199	4 050 378	2 877 871	6 406 116	3 029 579	-	17 435 143
Podriadené záväzky	763 355	980 771	756 091	-	-	-	2 500 217
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	376 119	121 995	197 518	186 144	19 807	2 999 964	3 901 547
Závazky spolu	102 925 759	14 639 632	8 087 860	9 208 681	3 051 457	3 751 527	141 664 916
Celkový rozdiel z precenenia	-20 646 686	20 643 022	2 249 814	11 540 377	-2 176 634		

31.12.2018	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neúročené položky	Spolu
Aktíva							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnnej Banke	3 314 448	-	-	-	-	5 884 816	9 199 264
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	2 392 163	8 329	87 738	15 265	-	42 851	2 546 346
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	6 366 921	1 719 955	10 712 438	14 361 468	1 291 606	102 836	34 555 224
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	62 235 515	25 963 158	3 086 287	3 271 202	44 799	164 792	94 765 753
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	241 548	152 350	178 789	252 602	30 226	1 328 843	2 184 358
Aktíva spolu	74 550 595	27 843 792	14 065 252	17 900 537	1 366 631	7 524 138	143 250 945
Závazky							
Závazky voči bankám	1 920 938	895 617	288 985	-	-	3 286	3 108 826
Závazky voči klientom	85 656 253	9 419 449	5 604 957	1 012 170	56 213	260 020	102 009 062
Vydané dlhové cenné papiere	1 408 019	3 359 216	2 736 927	8 705 679	1 839 742	-	18 049 583
Podriadené záväzky	763 318	954 684	756 161	-	-	-	2 474 163
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	356 118	159 780	264 576	209 898	25 736	3 295 408	4 311 516
Závazky spolu	90 104 646	14 788 746	9 651 606	9 927 747	1 921 691	3 558 714	129 953 150
Celkový rozdiel z precenenia	-15 554 051	13 055 046	4 413 646	7 972 790	-555 060		

3.8. Riziko likvidity

Zdroje rizika likvidity

Riziko likvidity je chápané ako riziko neschopnosti financovať aktíva a plniť platobné povinnosti vyplývajúce zo súvahových a podsúvahových položiek vlastnených Bankou včas a za trhovú cenu.

Dôvody vzniku rizika likvidity sa môžu objaviť u aktív, pasív a podsúvahových záväzkov a pohľadávok.

Pokiaľ ide o aktíva, hlavnou príčinou vzniku rizika likvidity je trhové riziko likvidity a riziko celkového splatenia úveru. Trhové riziko likvidity predstavuje hrozbu úplného alebo čiastočného zníženia možnosti speňaženia držaných aktív, alebo možnosťou predaja týchto aktív len za nevýhodnú cenu a odhaduje sa analýzou likvidity.

V prípade záväzkov sú najbežnejším zdrojom rizika likvidity financovanie a čerpanie finančných prostriedkov klientmi. Prvé uvedené je typom rizika, pri ktorom je v prípade krízy možné získať finančné prostriedky iba za vyššiu cenu, alebo v extrémnej situácii nie je možné získať nové zdroje financovania alebo obnoviť už existujúce. Druhé uvedené je typom rizika, ktoré je spojené s neistotou správania sa klientov, rozhodnutia ktorých (napr. o výbere uložených finančných prostriedkov) môžu oslabiť schopnosť Banky plniť svoje krátkodobé finančné záväzky.

Zdrojom rizika je pri záväzkoch mimo súvahy, riziko tvorené správaním sa klientov a neočakávané čerpanie úverových liniek. Týka sa tiež využitia denných vkladových a úverových liniek klientami, ktorí si uschovávajú aktíva a korporátnymi klientmi. Zhmotnenie týchto rizík môže byť závažné predovšetkým v prípade vysokej koncentrácie mimosúvahových záväzkov. V prípade uzatvorených derivátových operácií zahrnutými v rámcových dohodách alebo vyrovnanými prostredníctvom CPP, sa môže riziko likvidity zhmotniť ako následok významných nepriaznivých zmien v trhových podmienkach, ktoré vyúsťujú do náhleho prepadu cien derivátových nástrojov a sú spojené s nutnosťou poskytnutia dodatočného kolaterálu.

Denné operácie Banky vyžadujú vyrovnanie rôznych platobných operácií. Tieto aktivity vyvolávajú vysokú potrebu likvidity počas obchodného dňa.

Pre Skupinu mBank môže byť riziko likvidity identifikované aj ako možnosť výrazného neočakávaného nárastu potrieb likvidity dcérskych spoločností mBank. V Skupine bol s cieľom zvýšenia efektívnosti využívania likvidných zdrojov a lepšieho zosúladenia splatnosti finančných záväzkov s aktívami zavedený centralizovaný prístup k riadeniu financovania.

Riziko likvidity sa môže objaviť v dôsledku použitia nevhodných modelov pre analýzu likvidity (napr. deposit base stable part model), čo môže viesť k podceneniu rizika likvidity. V súlade s politikou riadenia modelov je riziko monitorované prostredníctvom overovania a spätného testovania modelov.

Organizácia riadenia rizík

Za účelom zabezpečenia efektívneho procesu riadenia rizika likvidity, stanovuje Predstavenstvo Banky primeranú organizačnú štruktúru a deleguje právomoci jednotlivým organizačným jednotkám a Výborom. Riadenie rizika likvidity sa vykonáva na základe troch obranných línií.

Riadenie rizika likvidity sa zameriava na zabezpečenie a udržanie schopnosti Banky a Skupiny splniť súčasné i budúce záväzky, ktoré berú do úvahy náklady na likviditu. Proces riadenia likvidity sa skladá z postupov, ktoré sa zameriavajú na identifikáciu, meranie, riadenie, monitorovanie, znižovanie a definíciu prijateľnej úrovne expozície voči riziku. Tento proces môže byť rozdelený do dvoch hlavných prvkov z operačného hľadiska: časť zahŕňajúca všetky formy riadenia likvidity a časť týkajúca sa riadenia a monitorovania rizika likvidity.

mBank S.A.

Cieľom riadenia rizika likvidity je zabezpečiť a udržať schopnosť Banky plniť súčasné i budúce záväzky. Banka dosahuje tento cieľ diverzifikovaním stabilných zdrojov financovania, čo sa týka skupín klientov (od ktorých získava vklady), produktov a mien, súčasne udržiava riziko likvidity a optimalizuje svoju súvahu v oblasti ziskovosti. Dlhodobé aktivity mBank v tejto oblasti sú vykonávané s ohľadom na príležitosti financovania a podnikateľskú ziskovosť.

V roku 2019, bola situácia likvidity pozorne monitorovaná a udržiavaná na úrovni adekvátnej potrebám Banky, odhadnutím základne vkladu a zabezpečením dodatočných zdrojov financovania vo forme pôžičiek od bánk a vydávania dlhových cenných papierov, závislých na vývoji aktív v oblasti pôžičiek a ostatných potrebách financovania.

Proces hodnotenia internej likviditnej primeranosti (ILAAP)

Na základe prehodnotenia systému riadenia likvidity v Banke a Skupine bol vyvinutý proces ILAAP. Súčasťou tohto procesu boli prehodnotené všetky zložky systému rizika likvidity:

- stratégia riadenia rizika likvidity,
- stresové testy,
- pohotovostný plán pre likviditu,
- rezerva likvidity,
- riadenie rizika likvidity počas dňa,
- systém včasného varovania,

- identifikácia a meranie rizika likvidity,
- systém reportovania.

Prehodnotenie je vykonávané pravidelne každý rok. Závery slúžia pre ďalšie zlepšenie a rozvoj riadenia rizika likvidity.

Nástroje a ukazovatele merania rizika likvidity

V rámci riadenia rizika likvidity sa analyzuje viacero opatrením, pričom miera nesúladu je základom. To zahŕňa všetky aktíva, záväzky a podsúvahové položky Banky pre všetky meny a časové pásma stanovené Bankou. V roku 2019 si Banka udržala vysoký stupeň prebytku likvidity, primeraný na operačné činnosti Banky a aktuálnu situáciu na trhu, formou portfólia likviditné štátne dlhopisy a zmenky, pre ktoré existuje možnosť zastavenia alebo predaja kedykoľvek bez výraznej straty hodnoty.

V súlade s Nariadením KNF č. 386/2008 o prijatí pre Banku záväzných opatrení zabezpečujúcich jej likviditu a v súlade s delegovaným nariadením Komisie EU č. 2015/61 z 10 októbra 2014, Banka počíta ukazovatele v oblasti dohľadu likvidity. V roku 2019 tieto ukazovatele likvidity neboli prekročené. Navyše Banka vykonáva hĺbkovú analýzu dlhodobej likvidity a nastaví svoje interné limity (limity pre spúšťače zásahov manažmentu) pre zapojenie dlhodobých aktív. Vnútorne limity a vhodné rezervy sa ukladajú aj na opatrenia dohľadu. Analyzuje sa stabilita a štruktúra zdrojov financovania vrátane základnej a koncentrovanej úrovne termínovaných vkladov a bežných účtov. Okrem toho Banka analyzuje variabilitu súvahových a podsúvahových položiek, najmä využitie otvorených úverových rámcov, bežných účtov a využitie limitov kontokorentných účtov.

Prebiehajúca analýza pokrýva likviditu za bežných aj stresových podmienok, ktoré sa môžu odraziť v strate likvidity. Aby bolo možné určiť odolnosť Banky voči hlavným nepriaznivým udalostiam, Banka uskutočňuje analýzu scenára zahrňujúceho extrémne predpoklady o fungovaní finančných trhov a/alebo udalostí týkajúcich sa správania klientov Banky.

Za týmto účelom sú pravidelne vykonávané stresové testy, počítané v krátkodobom a dlhodobom horizonte, v bankových, trhových a kombinovaných scenároch.

Okrem toho sa v Banke ročne vykoná reverzný stresový test na riziko likvidity a na mesačnej báze scenár krízy v rámci vnútrodennej likvidity.

Stresové testy likvidity sú používané v Banke pre operatívne riadenie rizika likvidity.

Banka má primerané postupy pre prípad, ak je mBank ohrozená stratou finančnej likvidity. Na základe závažnosti rizikových faktorov a stupňa hrozby finančných strát sú relevantné akcie definované buď v Pláne pre prípad nepredvídaných udalostí v prípade hrozby straty finančnej likvidity skupinou mBank (pohotovostný plán) alebo v Pláne na oživenie Skupiny mBank (Plán obnovy). Scenáre použité v oboch plánoch sú v súlade s vyššie uvedenými záťažovými testami.

Realizácia stratégie zabezpečenia likvidity Banky spočíva v aktívnom riadení súvahovej štruktúry budúcich peňažných tokov a v zachovaní rezervy likvidity, zodpovedajúcej potrebám likvidity Banky, ktorý je výsledkom činnosti a vyplýva zo štruktúry súvahy Banky, záväzkov voči dcérskym spoločnostiam a súčasnej situácie na trhu, ako aj dopyt po likvidných aktívach, vyplývajúci z vykonaných stresových testov. Za týmto účelom Banka udržuje prebytok likvidných a nezaťažených aktív tvoriacich rezervu likvidity, ktoré je možné použiť pre zaistenie repo transakcií alebo predat kedykoľvek bez významnej straty hodnoty. Rezerva likvidity bola zložená z dlhových cenných papierov poľskej vlády v PLN a EUR, poukážok vydaných Národnou bankou Poľska v PLN, dlhových cenných papierov vlády Českej republiky a pokladničné poukážky vydané Českou národnou bankou v CZK.

Hodnoty týchto rezerv boli nasledovné:

Hodnota rezervy likvidity (v mil. PLN)	
31.12.2019	31.12.2018
32 750	25 700

Rezerva likvidity je v rámci Skupiny držaná aj spoločnosťou mBank Hipoteczny. Rezerva likvidity mBank Hipoteczny S.A. bola zložená z poľských štátnych dlhopisov, vydaných v PLN a pokladničných poukážok vydaných Národnou bankou Poľska v PLN a dosiahla nasledujúcu úroveň:

Hodnota rezervy likvidity (v mil. PLN)	
31.12.2019	31.12.2018
1 010	1 051

S cieľom podporiť proces riadenia rizika likvidity, bol v Banke vyvinutý systém ukazovateľov včasného varovania a ukazovateľov zotavenia. Skladá sa z ukazovateľov monitorujúcich úroveň regulačných

a interných limitov a navyše, z ukazovateľov monitorujúcich významné zmeny trhových faktorov, rovnako ako zmeny v štruktúre súvahy Banky. Prekročenie prahových hodnôt podľa definovaných ukazovateľov môže byť podnetom pre spustenie Pohotovostného plánu alebo Plánu obnovy.

Vzhľadom na to, že Banka používa FX swap a CIRS nástroje na predaj prebytkov domácej meny na zahraničné meny, sú tu stanovené interné limity na využívanie týchto nástrojov. Okrem toho, aby sa obmedzila koncentrácia FX swapov, sumy získané v týchto transakciách sú sledované v mesačných časových intervaloch do 1 roka.

Ďalšie opatrenie rizika likvidity, ktoré Banka vypočítava a vykazuje sú nasledovné:

- koncentrácia finančných zdrojov,
- stabilita vkladovej základne,
- predčasný výber vkladov,
- koeficient dlhodobého financovania pre trh s nehnuteľnosťami,
- koncentrácia rizika likvidity v podsúvahových pozíciách vzťahujúca sa na finančné a záručné záväzky.

Banka zahŕňa likviditu produktov do systému riadenia rizika likvidity, čo sa premieta v meraní trhovej likvidity štátnych dlhopisov, ktoré tvoria rezervu likvidity. Analýza sa uskutočňuje na mesačnej báze a zohľadňuje podmienky trhovej likvidity ako: obrat na trhu, dôkladný denník objednávok, spread nákup/predaj na danú transakciu a objem emisie. Meranie trhovej likvidity je odzrkadlené v internom meraní rizika, pri ktorom je v scenári zahrnutý predpoklad likvidácie štátnych dlhopisov, držaných Bankou, v súlade s obchodovaním na trhoch s konkrétnu sériou dlhopisov. Podobná analýza je vykonávaná v súvislosti s trhovým potenciálom zaistenia konkrétnej série.

Meranie, znižovanie a reportovanie rizika likvidity

V Banke je zavedený proces reportovania rizika likvidity. Zahŕňa každodenné poskytovanie informácií subjektom zaoberajúcim sa prevádzkovým riadením rizika likvidity a subjektom kontrolujúcim riadenie rizika likvidity na prevádzkovej úrovni ako aj podávanie pravidelných správ vyšším úrovniam riadenia s cieľom strategického rozhodovania o riziku likvidity.

Každodenné reportovanie zahŕňa:

- regulačné ukazovatele,
- nedostatky/prebytky likvidity pre mBank, Skupinu mBank a významné dcérske spoločnosti z hľadiska rizika likvidity s využitím limitov stanovených pre tieto ukazovatele,
- dennú likviditu,
- iné interné ukazovatele rizika likvidity.

Týždenné reportovanie zahŕňa:

- ukazovatele včasného varovania (EWI).

Mesačné reportovanie zahŕňa:

- regulačné a interné ukazovatele likvidity Predstavenstva a Výboru pre riziko finančných trhov (KRF),
- regulačné a interné ukazovatele likvidity a predpokladané ukazovatele likvidity, založené na predpokladoch rozvoja podnikania reportované Výboru aktív a pasív Skupiny mBank (ALCO) a Výbor riadenia súvahy.

Regulačné a interné ukazovatele likvidity sú reportované na štvrtročnej báze Dozornej rade mBank.

Pre účely aktuálneho sledovania likvidity, Banka stanoví hodnoty realistického, kumulovaného rozdielu nezrovnalostí v peňažných tokoch. Realistický rozdiel sa vypočíta na základe zmluvných peňažných tokov (Poznámka 3.8.1). Upravované sú hlavne peňažné toky v portfóliách vkladov nebankových klientov, kontokorentoch a termínovaných úveroch. Pri výpočte ukazovateľa likvidity Banka berie do úvahy možnosti získavania finančných prostriedkov predajom alebo založením dlhových cenných papierov z likvidných rezerv Banky.

V LAB metodológii je LAB Base Case (Základný prípad) základným ukazovateľom pre riadenie likvidity. Je taktiež používaný pre limitovanie nedostatkov/prebytkov likvidity, hlavne v oblasti cudzích mien. V ANL metodológii mal túto funkciu ANL Bank Stress ukazovateľ.

Hodnota reálneho a kumulatívneho rozdielu nezrovnalostí peňažných tokov (v mil. PLN)				
Časové obdobie	Rozdiel LAB Základný prípad - 31.12.2019		Rozdiel LAB Základný prípad - 31.12.2018	
	Za obdobie	Kumulatívne	Za obdobie	Kumulatívne
Do 1 pracovného dňa	18 801	18 801	19 207	19 207
Do 3 pracovných dní	-1 210	17 591	417	19 624
Do 7 kalendárnych dní	0	17 591	-2 987	16 637
Do 15 kalendárnych dní	-568	17 023	64	16 701
Do 1 mesiaca	-2 340	14 683	-330	16 371
Do 2 mesiacov	1 979	16 662	1 937	18 308
Do 3 mesiacov	-6	16 656	-574	17 734
Do 4 mesiacov	-94	16 562	-2 218	15 516
Do 5 mesiacov	-476	16 086	-1 105	14 411
Do 6 mesiacov	-13	16 073	-933	13 478
Do 7 mesiacov	-225	15 848	-12	13 466
Do 8 mesiacov	-335	15 513	-366	13 100
Do 9 mesiacov	-2 318	13 195	150	13 250
Do 10 mesiacov	-565	12 630	761	14 011
Do 11 mesiacov	-142	12 488	-109	13 902
Do 12 mesiacov	361	12 849	349	14 251

Vyššie uvedené hodnoty by mali byť interpretované ako likvidné prebytky/schodky v príslušných časových obdobiach. Dynamika vývoja termínovaných vkladov a bežných účtov (13,8 mld. PLN - pri výpočte bol použitý kurz k 31. decembru 2019) mala pozitívny vplyv na úroveň likviditnej rezervy, ktorá prevýšila dynamiku vývoja úverovej aktivity (10,1 mld. PLN - pri výpočte bol použitý výmenný kurz k 31. decembru 2019).

Úroveň likvidity bola nepriaznivo ovplyvnená vývojom veľkoobchodného financovania - splácanie prevýšilo hodnotu nadobudnutých finančných prostriedkov, ktoré vznikli zo splatenia 500 mil. EUR nezabezpečeného financovania, splatenia 376 mil. EUR z bezpečného financovania a ziskania 236 mil. CHF.

Navyše, Banka počíta výšku dodatočnej požiadavky na navýšenie zabezpečenia, vyplývajúce zo zmlúv uzavretých s protistranami, ktoré by Banka musela poskytnúť v prípade možného zníženia jej ratingu. K 31. decembru 2019 Banka nemusela poskytnúť dodatočný kolaterál.

V roku 2019 zostala likvidita Banky na bezpečnej úrovni, ktorá sa prejavila v prebytku likvidných aktív nad krátkodobými záväzkami podľa podmienok LAB v rôznych scenároch a podmienok likvidity stanovených dohľadom.

Nesúlad peňažných tokov LAB rozpätia do 1 mesiaca a do 1 roka v rámci roka 2019 a ukazovatele v oblasti regulácie M3-M4 a LCR sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	31.12.2019	31.12.2018
LAB Základný prípad 1M	14 683	16 371
LAB Základný prípad 1Y	12 849	14 251
M3	4,30	4,95
M4	1,38	1,38
LCR	169%	190%

* Ukazovatele LAB sú prezentované v miliónoch PLN; M3, M4 a LCR sú podielové ukazovatele vyjadrené desatinným číslom.

Ukazovatele dlhodobého pokrytia (M3, M4) sa vyznačujú vysokou stabilitou na bezpečnej úrovni, nad minimom stanoveným regulačnými orgánmi na úrovni 1. Ukazovateľ LCR zostal na stabilnej úrovni, pričom významne prevýšil úroveň 100%.

Zdroje financovania

Strategické predpoklady ohľadom diverzifikácie zdrojov financovania a ziskovej štruktúry výkazu o finančnej situácii sú premietnuté do finančného plánu Skupiny mBank vo forme vybraných ukazovateľov, napr. pomerom úverov ku vkladom (angl. Loans/Deposits, L/D). V záujme zachovania stabilnej štruktúry výkazu o finančnej situácii Banka sleduje špecifický vzťah úverov ku vkladom. V roku 2019 sa L/D pomer trochu zmenil z 75,9% na 76,4% pre Banku a z 92,9% na 90,3% pre Skupinu. Banka sa usiluje o vybudovanie stabilnej základne vkladov tým, že klientom ponúka vklady a investičné produkty a pravidelné a účelové ponuky sporenia. Prostriedky získané od klientov banky predstavujú hlavný zdroj financovania jej podnikateľských aktivít spolu s portfóliom dlhodobých úverov od bánk a vydávanie dlhových cenných papierov (so splatnosťou nad 1 rok) (Poznámka 28). Úvery a emisie spolu

s podriadenými úvermi (Poznámka 28), sú hlavným zdrojom financovania portfólia hypotekárnych úverov poskytnutých v CHF. V dôsledku pozastavenia poskytovania nových hypotekárnych úverov v CHF ako i v dôsledku splácania už existujúcich úverov, pohľadávky Banky v tejto mene sa postupne znižujú.

Okrem toho Banka s cieľom získať finančné prostriedky (aj v cudzích menách) využíva strednodobé a dlhodobé nástroje, vrátane úverovej linky na medzinárodných trhoch, nezabezpečených emisií, bilaterálnych úverov rovnako ako menový swapy a CIRS transakcie.

V Skupine má okrem mBank prístup k externému financovaniu len mBank Hipoteczny prostredníctvom emisie krytých hypotekárnych záložných listov a krátkodobých dlhopisov a mLeasing prostredníctvom krátkodobých cenných papierov.

Pri rozhodovaní o spôsobe financovania, za účelom zosúladenia vekovej štruktúry svojich zdrojov financovania s vekovou štruktúrou dlhodobých aktív, Banka berie do úvahy limity a opatrenia dohľadu ako aj vnútorné limity rizika likvidity.

Skupina mBank S.A.

Riziko likvidity v Skupine mBank je tvorené predovšetkým položkami mBank. Napriek tomu sa tiež sleduje úroveň rizika likvidity v dcérskych spoločnostiach Skupiny mBank v prípade, ak by bolo riziko likvidity považované za významné. V dcérskych spoločnostiach, ktoré predstavujú najväčšie riziko likvidity (mHipoteczny, mLeasing a mDom Maklerski) Banka sleduje úroveň rizika likvidity na dennej báze. Údaje poskytované týmito spoločnosťami umožňujú vykazovanie nesúladu zmluvných peňažných tokov, ako aj výpočtu realistického nesúladu peňažných tokov, založeného na modely ANL vykonávaného na modeli LAB a modelových predpokladoch pre vybrané produkty podľa rizikových profilov, možností financovania a špecifickosti produktov dcérskej spoločnosti. Hodnoty realistického kumulovaného nesúladu peňažných tokov Skupiny mBank sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Hodnota reálneho a kumulatívneho rozdielu nezrovnalostí peňažných tokov (v mil. PLN)				
Časové obdobie	Rozdiel LAB Základný prípad - 31.12.2019		Rozdiel LAB Základný prípad- 31.12.2018	
	Za obdobie	kumulatívne	Za obdobie	kumulatívne
Do 1 pracovného dňa	20 626	20 626	19 809	19 809
Do 3 pracovných dní	-1 189	19 437	624	20 434
Do 7 kalendárnych dní	0	19 437	-2 950	17 484
Do 15 kalendárnych dní	-498	18 939	-10	17 474
Do 1 mesiaca	-2 403	16 536	-387	17 087
Do 2 mesiacov	2 224	18 760	2 503	19 589
Do 3 mesiacov	83	18 843	-269	19 320
Do 4 mesiacov	-98	18 745	-1 707	17 613
Do 5 mesiacov	-578	18 167	-570	17 043
Do 6 mesiacov	-128	18 039	-665	16 378
Do 7 mesiacov	-405	17 634	516	16 895
Do 8 mesiacov	-162	17 472	-157	16 738
Do 9 mesiacov	-2 682	14 790	504	17 243
Do 10 mesiacov	-394	14 396	608	17 851
Do 11 mesiacov	-2	14 394	-254	17 597
Do 12 mesiacov	531	14 925	716	18 313

Nesúlad peňažných tokov LAB v rozpätí do 1 mesiaca a do 1 roka a ukazovateľ likvidity stanovený dohľadom – LCR pre Skupinu v rámci roka 2019 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	31.12.2019	31.12.2018
LAB Základný prípad 1M	16 536	17 087
LAB Základný prípad 1Y	14 925	18 313
LCR Grupa	190%	231%

* Ukazovatele LAB sú uvedené v mil. PLN a LCR sú podielové ukazovatele vyjadrené desiatinným číslom.

Pre ostatné dcérske spoločnosti, v dôsledku nižších celkových aktív a jednoduchších produktov, je proces monitoringu založený na dvoch kritériách: veľkosť súvahy a ak je dcérska spoločnosť krytá metódou LCR pre Skupinu v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 2015/61 z 10. októbra 2014, jej podiel na celkových výdavkoch. V prípade prekročenia stanovených minimálnych hodnôt sa rozhodne o možnom zahrnutí dcérskej spoločnosti do systému riadenia rizika likvidity.

3.8.1 Peňažné toky z transakcií s nederivátovými finančnými nástrojmi

Nižšie uvedená tabuľka ukazuje peňažné toky, ktoré je Skupina povinná uhradiť a ktoré vyplývajú z finančných záväzkov. Peňažné toky boli vykázané ku koncu roka, usporiadané podľa zostávajúcej zmluvnej splatnosti. Čiastky denominované v cudzej mene boli prevedené na poľský zlotý podľa priemerného výmenného kurzu vyhláseného Národnou bankou Poľska v posledný deň roka. Sumy uvedené v analýze splatnosti sú nediskontovanými peňažnými tokmi.

31.12.2019	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky (podľa dátumu zmluvnej splatnosti)						
Závazky voči bankám	1 045 928	1 301	3 932	192 315	-	1 243 476
Závazky voči klientom	100 159 708	8 758 198	4 643 196	1 857 214	1 684 193	117 102 509
Vydané dlhové cenné papiere	199 186	600 907	3 527 303	10 852 325	3 152 488	18 332 209
Podriadené záväzky	34 828	5 068	57 163	307 123	2 684 908	3 089 090
Ostatné záväzky	1 605 558	1 763	487 420	-	-	2 094 741
Závazky spolu	103 045 208	9 367 237	8 719 014	13 208 977	7 521 589	141 862 025
Aktíva (podľa dátumu zmluvnej splatnosti)						
Aktíva spolu	21 707 301	9 576 282	24 333 627	71 286 197	53 415 447	180 318 854
Čistý rozdiel likvidity	-81 337 907	209 045	15 614 613	58 077 220	45 893 858	38 456 829

31.12.2018	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky (podľa dátumu zmluvnej splatnosti)						
Závazky voči bankám	2 286 677	47 156	672 106	197 996	-	3 203 935
Závazky voči klientom	85 556 018	7 477 488	6 153 475	2 249 094	1 605 173	103 041 248
Vydané dlhové cenné papiere	379 019	355 806	3 410 614	13 142 018	2 223 770	19 511 227
Podriadené záväzky	34 918	4 814	56 440	303 605	2 732 251	3 132 028
Ostatné záväzky	2 051 526	1 378	438 963	-	-	2 491 867
Závazky spolu	90 308 158	7 886 642	10 731 598	15 892 713	6 561 194	131 380 305
Aktíva (podľa dátumu zmluvnej splatnosti)						
Aktíva spolu	19 750 626	7 335 020	26 213 788	60 915 168	48 321 843	162 536 445
Čistý rozdiel likvidity	-70 557 532	-551 622	15 482 190	45 022 455	41 760 649	31 156 140

Aktíva, určené na zabezpečenie úhrady všetkých záväzkov a úverových príslužob, zahŕňajú finančnú hotovosť, hotovosť v centrálnej banke, peniaze na ceste a štátne dlhopisy i iné prípustné dlhopisy; pohľadávky voči bankám; úvery a pôžičky voči klientom.

Za bežných obchodných podmienok budú niektoré z pôžičiek poskytnutých klientom so zmluvným dátumom splatnosti do jedného roka, predĺžené. Okrem toho bola časť dlhopisov daná do zálohy ako kolaterál za záväzky. Skupina by mohla zabezpečiť peniaze na neočakávané čisté peňažné úbytky predajom cenných papierov a využitím iných zdrojov financovania, akými je predaj cenných papierov zabezpečených aktívami.

Lízingové záväzky podľa dátumu splatnosti (nediskontované) sú uvedené v Poznámke 28.

Zostávajúce zmluvné splatnosti pre vydané záruky sú uvedené v Poznámke 33.

3.8.2 Peňažné toky z derivátovDerivátové finančné nástroje vysporiadané v netto sumách

Derivátové finančné nástroje vysporiadané Skupinou v netto sumách zahŕňajú:

- futurity,
- dohody o budúcej úrokovej miere (FRA),
- opcie,
- záruky,
- úrokové swapy (IRS),
- krížové menové a úrokové swapy (CIRS),
- security forwardy.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza derivátové finančné záväzky Skupiny, ktorých precenenie na konci roku 2018 bolo záporné, zoskupené podľa príslušnej zostatkovej doby splatnosti k dátumu účtovnej závierky a sú prezentované so zmluvným dátumom splatnosti, okrem kategórie „Ostatné“, so splatnosťou do jedného mesiaca a kategórie „Zmluvy futurity“, ktoré sú vykázané v čistej súčasnej hodnote (NPV). Čiastky denominované v cudzej mene boli prevedené na poľský zlotý podľa priemerného výmenného kurzu vyhláseného Národnou bankou Poľska k dátumu účtovnej závierky.

31.12.2019	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forward Rate Agreements (FRA)	597	338	242	27	-	1 204
Interest Rate Swaps (IRS)	43 637	189 639	337 406	1 409 739	159 838	2 140 259
- zaistné Interest Rate Swaps	131	611	1 548	-	-	2 290
Cross Currency Interest Rate Swaps (CIRS)	-1 213	-7 053	-17 266	12 699	1 415	-11 418
Opcie	2 863	8 875	21 751	8 177	3	41 669
Iné	2 309	87 475	171 391	184 307	-	445 482
Spolu deriváty zúčtované netto	48 193	279 274	513 524	1 614 949	161 256	2 617 196

31.12.2018	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forward Rate Agreements (FRA)	31	284	2 814	700	-	3 829
Interest Rate Swaps (IRS)	13 853	142 352	389 687	1 142 976	77 461	1 766 329
- zaistné Interest Rate Swaps	-	361	3 576	20 206	19 908	44 051
Cross Currency Interest Rate Swaps (CIRS)	7 652	-15 228	-41 909	-49 193	-6 424	-105 102
Opcie	3 696	3 211	16 929	7 024	-50	30 810
Iné	5 226	3 735	15 765	18 833	-	43 559
Spolu deriváty zúčtované netto	30 458	134 354	383 286	1 120 340	70 987	1 739 425

Derivátové finančné nástroje vysporiadané v brutto sumách

Derivátové finančné nástroje vysporiadané Skupinou v brutto sumách zahŕňajú devízové deriváty: menové forwardy a menové swapy.

Nižšie uvedená tabuľka predstavuje derivátové finančné pasíva/aktíva Skupiny, ktoré budú vysporiadané brutto, zoskupené podľa príslušnej zostatkovej doby splatnosti k dátumu účtovnej závierky. Čiastky denominované v cudzej mene boli prevedené na poľský zlotý podľa priemerného výmenného kurzu vyhláseného Národnou bankou Poľska k dátumu účtovnej závierky.

31.12.2019	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	13 637 448	4 902 487	5 672 219	3 916 331	1 304 587	29 433 072
- prírastky	13 620 463	4 886 803	5 636 831	3 714 444	1 280 639	29 139 180

31.12.2018	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	16 914 479	4 086 705	4 678 672	2 018 037	-	27 697 893
- prírastky	16 911 612	4 074 380	4 655 793	1 987 573	-	27 629 358

Sumy uvedené v tabuľke sú nediskontované zmluvné úbytky/prírastky.

Sumy vo vyššie uvedenej tabuľke sú nominálne peňažné toky z menových derivátov, ktoré neboli vysporiadané, zatiaľ čo Poznámka 20 uvádza nominálne hodnoty všetkých otvorených derivátových operácií.

Podrobné údaje týkajúce sa rizika likvidity v súvislosti s podsúvahovými položkami sú uvedené v Poznámke 33.

3.9. Prevádzkové riziko

Prevádzkové riziko je riziko straty vyplývajúce z nesúlady so zadanými alebo nespoľahlivosti zadaných vnútorných procesov, systémov a chýb spôsobených zamestnancami Banky alebo externými udalosťami. Prevádzkové riziko zahŕňa najmä nasledujúce podkategórie: právne riziko, riziko v oblasti IT, kybernetické riziko, riziko súvisiace s povinnosťou dodržiavať predpisy (angl. compliance risk), riziko posúdenia, riziko podvodu spáchaného externými činiteľmi, riziko outsourcingu.

Prevádzkové riziko nezahŕňa reputačné riziko, aj keď zvýšením významnosti prevádzkového rizika môže dôjsť k zvýšeniu reputačného rizika.

Riadenie prevádzkového rizika sa vykonáva v mBank a na konsolidovanej úrovni Skupiny mBank.

Pri organizácii procesu riadenia prevádzkového rizika Banka berie do úvahy regulačné požiadavky, ktoré sú východiskom pre prípravu rámca pre kontrolu prevádzkového rizika a systému jeho riadenia v Banke a v rámci Skupiny.

Zmyslom riadenia prevádzkového rizika v Banke je odstraňovať príčiny vzniku udalostí spôsobujúcich prevádzkové riziko, pravdepodobnosť ich výskytu a závažnosť možných následkov. Pri rozhodovaní o prijateľnej úrovni prevádzkového rizika sa berie do úvahy aj analýza nákladov vzhľadom na dosiahnuté výhody (angl. costs vs. benefits analysis).

Riadenia a kontrola prevádzkového rizika pozostáva z radu aktivít zameraných na identifikáciu, monitorovanie, meranie, hodnotenie, reportovanie, rovnako ako znižovanie, vyhnutie sa, prevod alebo prijatie prevádzkového rizika, ktorému je Banka vystavená v jednotlivých oblastiach svojej činnosti. Je založené na kvantitatívnych a kvalitatívnych metódach a nástrojoch pre riadenie prevádzkového rizika. Nástroje používané Bankou majú za cieľ dosiahnuť riadenie prevádzkových rizík zamerané na identifikáciu udalostí spôsobujúcich prevádzkové riziko, pričom sa využíva identifikáciu rizík zdola nahor.

Kvalitatívne nástroje sú zamerané na stanovenie (ako v rámci Skupiny mBank ako aj Banky) konzistentného kvalitatívneho posúdenia vnútorných a vonkajších faktorov, ktoré ovplyvňujú proces riadenia prevádzkového rizika.

Základným kvalitatívnym nástrojom je vlastné hodnotenie vnútorného kontrolného systému, ktorý umožňuje posúdiť najdôležitejšie riziká, kontrolné mechanizmy a nezávislé monitorovanie kontrolného mechanizmu, a tiež následne stanoviť a realizovať plány nápravných opatrení.

mBank tiež zhromažďuje údaje o prevádzkových rizikových udalostiach a stratách Skupiny, zhromažďuje a sleduje kľúčové ukazovatele rizika a analyzuje rôzne prevádzkové scenáre s cieľom definovať potenciálne vysoko rizikové udalosti. Za účelom sledovania a prijímania preventívnych opatrení je tiež dôležitá komunikácia v rámci celej organizačnej štruktúry Banky (oddelenia obchodu aj podporných služieb) aby náhle nebezpečenstvo kritických udalostí bolo odhalené na akomkoľvek oddelení.

Prevádzkové straty

Drvivá väčšina prevádzkových strát Skupiny súvisí s nasledujúcimi obchodnými líniami (oddelené v súlade s nariadením CRR): komerčné a retailové bankovníctvo.

Z hľadiska strát podľa rizikových kategórií, Skupine vznikajú najvyššie straty v dvoch kategóriách prevádzkového rizika: (i) kategórii trestné činy spáchané cudzími ľuďmi; (ii) kategórii zákazníkov, produktov a obchodných praktík.

Nasledujúca tabuľka predstavuje rozdelenie vzniknutých čistých strát (očistené o náhrady) podľa kategórie prevádzkového rizika, ktoré v Skupine mBank vznikli počas roka 2019:

Kategória operačného rizika	Distribúcia	Hodnota strát vo vzťahu k hodnote brutto zisku
Zločiny spáchané externými činiteľmi	9,59%	2,81%
Zákazníci, produkty a riadenie procesov	89,60%	26,30%
Ostatné	0,81%	0,24%
Spolu	100,00%	29,35%

Vysoký podiel strát v kategórii „Zákazníci, produkty a obchodné praktiky“ v roku 2019 bol výsledkom vytvorenia rezerv na právne riziká pre úvery v cudzej mene. Viac informácií o uvedených ustanoveniach je uvedených v Poznámke 4 a 32.

Úroveň strát prevádzkových rizík je neustále monitorovaná a pravidelne hlásená manažmentu a Dozornej rade Banky. Monitorovanie sa vykonáva na úrovni individuálnych transakcií a na úrovni hodnoty celkových strát. V prípade jednotlivých prevádzkových udalostí s vysokou stratou alebo po prekročení nastavených prahových hodnôt celkových strát, je nutná analýza príčin a vypracovanie plánov nápravných opatrení, ktoré znížia výskyt podobných strát v budúcnosti.

3.9.1 Riziko dodržiavania predpisov (angl. compliance risk)

Riadenie rizika dodržiavania predpisov sa uskutočňuje najmä v súlade s politikou dodržiavania predpisov (angl. compliance policy) v mBank S.A. Politika stanovuje všeobecné pravidlá pre zabezpečenie súladu operácií, ktoré vykonáva Banka, s ustanoveniami zákonov, vnútorných predpisov a trhových štandardov.

Riziko dodržiavania predpisov je chápané ako dôsledok nedodržania zákona, interných predpisov a trhových noriem prijatých Bankou. Cieľom riadenia rizika dodržiavania predpisov je zmierniť riziko spojené so zlyhaním Banky v súvislosti s dodržiavaním a plnením právnych predpisov, interných predpisov a trhových noriem prijatých Bankou. Nedodržiavaním interných predpisov, spomenutých vyššie, v Bankových operáciách, sa rozumie nesúlad interných predpisov so všeobecne platnými právnymi predpismi a trhovými normami prijatými Bankou, zahŕňajúce tiež nezpracovanie odporúčaní vydaných Poľským orgánom pre finančný dohľad (KNF) a ďalšími orgánmi vykonávajúcimi dohľad nad finančnými inštitúciami.

S cieľom zaručiť súlad sú ciele systému vnútornej kontroly splnené v rámci troch obranných úrovní. Prvá úroveň sa skladá z riadenia rizika spojeného s prevádzkovou činnosťou. Druhá úroveň zahŕňa: riadenie rizika zamestnancami, ktorí majú osobitné pozície alebo pracujú vo vyhradených organizačných jednotkách, bez ohľadu na riadenie rizika vykonávané na prvej úrovni a opatrenia prijaté Oddelením riadenia rizika dodržiavania predpisov (compliance). Tretia úroveň zahŕňa operácie oddelenia vnútorného auditu. Zamestnanci Banky na všetkých troch úrovniach uplatňujú kontrolné mechanizmy a nezávisle monitorujú dodržiavanie týchto mechanizmov.

Dodržiavanie interných pravidiel Banky v súlade s ustanoveniami poľského a medzinárodného práva a trhových štandardov prijatých bankou, ako aj dodržiavanie vnútorných predpisov zamestnancami banky zabezpečuje plnenie cieľov systému vnútornej kontroly a zmiernuje riziko dodržiavania predpisov, a tiež odstraňuje alebo minimalizuje možnosť výskytu: právneho rizika, reputačného rizika, rizika uloženia pokút a finančných strát, a rizika, ktoré vyplývajú z rozdielnych interpretácií zákonov.

Všetci zamestnanci Banky sú zodpovední za dodržiavanie týchto ustanovení v súlade s rozsahom ich povinností ako aj udelených autorizácií.

Oddelenie pre dodržiavanie predpisov je zodpovedné za koordináciu a dohľad nad procesom riadenia dodržiavania predpisov.

Dohľad nad implementáciou spoločných noriem dodržiavania predpisov dcérskymi spoločnosťami Skupiny mBank sa vykonáva spôsobom, ktorý neporušuje uplatniteľné právne predpisy, nariadenia o bezpečnom podnikaní a nezávislosť zamestnancov vykonávajúcich funkciu dodržiavania súladu v dcérskych spoločnostiach, najmä na základe dohôd uzatvorených s dcérskymi spoločnosťami.

3.10. Podnikateľské riziko

Podnikateľským rizikom sa rozumie riziko straty, vyplývajúce z odchýlok medzi aktuálnym čistým prevádzkovým ziskom Skupiny mBank a plánovanou úrovňou. Výpočet odchýlok medzi skutočnými a plánovanými hodnotami sa vykonáva zvlášť pre výnosy a náklady. Podnikateľské riziko zahŕňa predovšetkým strategické riziko spojené s možnosťou výskytu negatívnych finančných dôsledkov ako výsledok zlých alebo nevýhodných rozhodnutí alebo ich zlej implementácie. Predpokladá sa, že výsledky strategických rozhodnutí sa odrážajú v odchýlkach medzi aktuálnym prevádzkovým ziskom a jeho plánovanou úrovňou v horizonte jedného roka.

Podnikateľské riziko je zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu mBank a Skupiny mBank.

V záujme efektívneho riadenia a zníženia podnikateľského rizika sa prijímajú nasledovné opatrenia:

- koordinácia procesu plánovania Oddelením pre kontroľing a manažérskych informácií, ktorá zahŕňa aj overovanie plánovaných údajov,
- pravidelná analýza príčin zistených odchýlok skutočnej finančnej výkonnosti organizačných jednotiek Skupiny mBank od plánovanej úrovne a podávanie informácií o výsledkoch vyššie uvedených analýz Správnej rade,
- pravidelné overovanie prijatej stratégie,
- pravidelná analýza aktivít konkurentov.

3.11. Modelové riziko

Modelové riziko je riziko negatívnych dôsledkov vyplývajúce z rozhodnutí urobených na základe výstupných dát modelov, ktoré boli nesprávne vytvorené alebo spravované. Modelové riziko môže mať za následok finančné straty, nesprávne obchodné alebo strategické rozhodnutia, alebo môže negatívne ovplyvniť reputáciu Banky.

V modelovom riziku sa dajú rozlíšiť najmä tieto konkrétne podkategórie: riziko neoddeliteľne spojené s obmedzeniami súvisiacimi s modelovaním daného javu, riziko predpokladov/metodiky, riziko údajov, riziko správy modelov a riziko vzájomnej závislosti.

Modelové riziko je systematicky riadené zameraním interných opatrení vzhľadom na riadenie procesov modelového rizika, najmä monitorovania a overovania modelov.

Výbor pre modelové riziko hrá významnú úlohu v procesoch riadenia modelového rizika. Odporúča, okrem iného, úroveň tolerancie modelového rizika, ktorá je finálne schválená Predstavenstvom a Dozornou radou.

3.12. Reputačné riziko (riziko poškodenia dobrej povesti)

Cieľom riadenia reputačného rizika, ktoré je definované ako riziko vyplývajúce z negatívneho vnímania imidžu Banky alebo iného člena Skupiny ich stakeholdermi (spriaznenými stranami), je identifikovať, hodnotiť a redukovať riziko poškodenia dobrej povesti za účelom ochrany a posilnenia dobrého mena mBank a Skupiny mBank.

Všetky obchodné jednotky Banky, zahraničné pobočky a dcérske spoločnosti sú priamo zodpovedné za akékoľvek reputačné riziko vyplývajúce z ich vlastných obchodných aktivít.

mBank používa nasledujúce nástroje a metódy pri monitorovaní a riadení rizika poškodenia dobrej povesti:

- hodnoty mBank (organizácia kde je klient v centre pozornosti, jednoduchosť, profesionalita, angažovanosť a orientácia na budúcnosť), ktoré sú v mBank používané pri vytváraní či už externých obchodných alebo interných vzťahov,
- prieskum zamestnaneckej kultúry - vnímanie mBank svojimi zamestnancami,
- spoločenská zodpovednosť - zodpovedné aktivity v prospech zákazníkov, zamestnancov, životného prostredia a miestneho obyvateľstva (vrátane dobrovoľníckych prác zamestnancov) a účasť na aktivitách nadácie mBank,
- monitoring tlačových publikácií, komentárov na internete a sociálnych médií,
- analýza spokojnosti zákazníkov v oblasti retailového a korporátneho bankovníctva,
- proces vývoja nových produktov - reputačné riziko je jednou z tém analyzovaných v rámci procesu implementácie nových produktov,
- analýza sťažností zákazníkov.

Stratégia riadenia reputačného rizika Skupiny mBank popisuje pravidlá a zložky riadenia reputačného rizika.

3.13. Kapitálové riziko

Skupina mBank používa procesy riadenia kapitálu s cieľom zabrániť výskytu kapitálového rizika. Kapitálové riziko je chápané ako riziko vyplývajúce z nedostatočného kapitálu, ako aj nemožnosti dosiahnuť dostatočný kapitál, ktorý by bol primeraný k riziku vyplývajúcemu z podnikateľských činností Banky, a ktorý je potrebný na absorbovanie neočakávanej straty. Banka používa procesy riadenia kapitálu taktiež aby splnila regulačné požiadavky a umožnila ďalšie nezávislé konanie Banky. Kapitálové riziko zahŕňa aj riziko nadmerného pákového efektu.

Riadenie kapitálového rizika sa vykonáva na individuálnej úrovni v mBank a na konsolidovanej úrovni v Skupine mBank.

Riadenie kapitálu v Skupine mBank je organizované ako proces plánovania, riadenia a kontrolovania regulačného a interného kapitálu. V rámci procesu riadenia kapitálu sa vykonáva pravidelné monitorovanie kapitálovej primeranosti a efektívnosti využitia kapitálu, ktorého cieľom je uistenie, že Skupina mBank udržiava primeranú a optimálnu úroveň kapitálu. Tento cieľ je dosahovaný analýzou stresových testov ktoré zabezpečujú detailný pohľad na súčasnú pozíciu kapitálovej primeranosti ako aj jej možný budúci vývoj, zapríčinený stresovými scenármi prijatými pre analýzu.

Viac informácií o kapitálovej primeranosti Skupiny mBank je uvedená v Poznámke 45.

3.14. Regulačné riziko

Regulačné riziko, chápané ako riziko zmeny v právnych nariadeniach alebo riziko prijatia nových nariadení týkajúcich sa špecifických oblastí, v ktorých je Skupina mBank aktívna, a ktoré ovplyvňujú kapitálovú primeranosť alebo likviditu, je adresované Skupinou v rámci procesov riadenia kapitálového rizika a rizika likvidity.

3.15. Reálna hodnota aktív a záväzkov

Reálna hodnota je suma, ktorá by bola získaná pri predaji majetku alebo zaplatená za vyrovnanie záväzku v rámci riadnej transakcie medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Ocenenie reálnou hodnotou predpokladá, že transakcia predaja majetku alebo vyrovnania záväzku nastane:

- buď na hlavnom trhu pre majetok alebo záväzok,
- alebo v prípade absencie hlavného trhu na najvýhodnejšom trhu pre majetok alebo záväzok.

V súlade s IFRS9 pre účely účtovníctva Skupina určuje ocenenie svojich aktív a záväzkov amortizovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou. Okrem toho sa pre pozície, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou, vypočíta a zverejní reálna hodnota, ale len na účely zverejnenia - podľa IFRS7.

Prístup k metóde použitej pre úvery, ktoré sa oceňujú v súlade s požiadavkami IFRS9 je popísaný v Poznámke 3.3.7.

Sledujúc trhové postupy, Skupina oceňuje otvorené pozície finančných nástrojov buď pomocou metódy „marked – to – market“ alebo cenovými modelmi osvedčenými v trhovej praxi (metóda „marked-to-model“). Tie ako vstupy používajú trhové ceny alebo trhové parametre, pričom v niektorých prípadoch aj parametre interne odhadnuté Skupinou. Všetky významné otvorené pozície derivátov sú oceňované metódou „marked – to – model“ s použitím cien pozorovateľných na trhu. Domáce komerčné papiere sú oceňované metódou „marked – to – model“ (diskontovaním peňažných tokov), ktorá okrem krivky trhových úrokových sadzieb využíva aj úverové spready odhadované interne.

Na účely zverejnenia Skupina predpokladá, že reálna hodnota krátkodobých finančných záväzkov (menej než 1 rok) je rovná súvahovej hodnote týchto položiek.

Okrem toho Banka odhaduje, že reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov so splatnosťou dlhšou ako 1 rok je založená na diskontovaných peňažných tokoch za použitia primeraných úrokových sadzieb.

Pozície, ktoré sú vykázané v Hlavnej knihe prostredníctvom amortizovaných nákladov

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrn súvahových a reálnych hodnôt pre každú skupinu finančných aktív a záväzkov nevykázaných vo výkaze o finančnej situácii Skupiny v ich reálnych hodnotách.

	31.12.2019		31.12.2018	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				
Dlhové cenné papiere	11 234 873	11 409 164	9 000 539	9 148 798
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	4 341 758	4 338 448	2 546 346	2 521 793
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, vrátane:	103 203 254	103 538 180	92 017 432	91 924 443
Úvery a pôžičky poskytnuté jednotlivcom	56 999 856	58 296 285	48 924 332	49 612 551
Bežné účty	6 828 579	7 011 607	5 809 899	5 972 042
Termínované úvery	49 809 251	50 922 652	42 754 960	43 281 036
Ostatné	362 026	362 026	359 473	359 473
Úvery a pôžičky poskytnuté korporátnym subjektom	45 819 083	44 854 574	42 456 817	41 673 943
Bežné účty	5 657 614	5 522 094	5 331 403	5 217 161
Termínované úvery, vrátane finančného prenájmu	37 301 706	36 472 717	33 581 972	32 913 340
Opačné repo transakcie/nákup – spätný predaj	13 398	13 398	1 146 263	1 146 263
Ostatné úvery a pôžičky	2 596 454	2 596 454	2 382 247	2 382 247
Ostatné	249 911	249 911	14 932	14 932
Úvery a pôžičky poskytnuté verejnému sektoru	384 315	387 321	636 283	637 949
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote				
Záväzky voči bankám	1 166 871	1 166 836	3 108 826	3 107 261
Záväzky voči klientom	116 661 138	116 661 251	102 009 062	101 932 151
Vydané dlhové cenné papiere	17 435 143	17 711 082	18 049 583	18 236 156
Podriadené záväzky	2 500 217	2 519 770	2 474 163	2 492 101

Nasledujúce časti prezentujú kľúčové predpoklady a metódy používané Skupinou pri odhade reálnych hodnôt finančných nástrojov:

Úvery a pôžičky poskytnuté bankám a úvery a pôžičky poskytnuté klientom. Reálna hodnota úverov a pôžičiek poskytnutých bankám a úverov a pôžičiek poskytnutých klientom je vykázaná v odhadovanej hodnote budúcich peňažných tokov za použitia vhodných úrokových spreadov, ceny likvidity a vychádza z predpokladanej splatnosti príslušných úverových zmlúv. Výška úverového spreadu bola stanovená na základe trhovej kotácie mediánu kreditných spreadov podľa ratingu agentúry Moody's. Priradenie úverového spreadu k danej úverovej angažovanosti je založené na mapovaní medzi ratingom agentúry Moody's a internými ratingovými stupňami Skupiny. S ohľadom na skutočnosť, že expozícia Skupiny je z väčšej časti zaistená, zatiaľ čo medián trhovej kotácie je sústredený okolo nezabezpečených emisií, Skupina vykonala príslušné úpravy.

Finančné záväzky. Finančné nástroje predstavujúce záväzky Skupiny zahŕňajú:

- zmluvné pôžičky;
- vklady;
- vydané dlhové cenne papiere;
- podriadené záväzky.

Reálna hodnota týchto finančných záväzkov s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založená na diskontovaných peňažných tokoch s použitím diskontného faktora, vrátane odhadu rozpätia odrážajúceho úverové rozpätie pre mBank a prirážku pre likviditu. Pre úvery v mene EUR a CHF prijaté od Európskej investičnej banky, Skupina použila výnosovú krivku EIB. Pre vlastnú emisiu v rámci programu EMTN bola použitá trhová cena relevantných finančných služieb.

V prípade vkladov, použila Skupina krivku zostavenú na základe kotácií sadzieb peňažného trhu, ako aj FRA a IRS kontraktov pre príslušné meny a doby splatnosti. V prípade podriadených záväzkov, Skupina použila krivky založené na úrovniach pre krížové menové bázičné swapy, s ohľadom na originálny spread podriadených záväzkov a ich dobu splatnosti.

V prípade krytých dlhopisov a iných dlhových cenných papierov emitovaných mBank Hipoteczny, sú na účely zverejnenia použité swapové krivky a predpokladané počiatkové spready konkrétnych emisií.

Skupina predpokladala, že reálna hodnota týchto nástrojov s dobou splatnosti kratšou ako 1 rok sa rovnala účtovnej hodnote nástrojov.

Na základe metódy reálnej hodnoty používanou Skupinou sú finančné aktíva a pasíva klasifikované nasledovne:

- úroveň 1: ceny uvádzané na aktívnych trhoch pre ten istý nástroj (bez úpravy);
- úroveň 2: ceny uvádzané na aktívnych trhoch pre podobný nástroj alebo iné techniky oceňovania, pričom všetky významné vstupné dáta sú založené na pozorovateľných trhových údajoch;
- úroveň 3: metódy oceňovania, pre ktoré aspoň jeden významný vstupný údaj nie je založený na pozorovateľnom údaji trhu.

Nasledujúca tabuľka uvádza úrovne hierarchie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov ocenených v reálnej hodnote v súlade s predpokladmi a metódami opísanými vyššie, výhradne pre zverejnenie k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018.

31.12.2019	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OCENENIE PRE ÚČELY VYKAZOVANIA				
FINANČNÉ AKTÍVA				
Dlhové cenné papiere	11 409 164	11 409 164	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	4 338 448	-	-	4 338 448
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	103 538 180	-	-	103 538 180
FINANČNÉ ZÁVÄZKY				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	1 166 836	-	189 885	976 951
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	116 661 251	-	7 158 593	109 502 658
Vydané dlhové cenné papiere	17 711 082	8 461 410	-	9 249 672
Podriadené záväzky	2 519 770	-	2 519 770	-
Finančné aktíva spolu	119 285 792	11 409 164	-	107 876 628
Finančné záväzky spolu	138 058 939	8 461 410	9 868 248	119 729 281

31.12.2018	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OCENENIE PRE ÚČELY VYKAZOVANIA				
FINANČNÉ AKTÍVA				
Dlhové cenné papiere	9 148 798	9 148 798	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	2 521 793	-	-	2 521 793
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	91 924 443	-	-	91 924 443
FINANČNÉ ZÁVÄZKY				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	3 107 261	-	474 235	2 633 026
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	101 932 151	-	4 251 823	97 680 328
Vydané dlhové cenné papiere	18 236 156	10 114 558	-	8 121 598
Podriadené záväzky	2 492 101	-	2 492 101	-
Finančné aktíva spolu	103 595 034	9 148 798	-	94 446 236
Finančné záväzky spolu	125 767 669	10 114 558	7 218 159	108 434 952

Úroveň 1

Úroveň 1 finančných aktív zahrňuje hodnotu štátnych cenných papierov a dlhopisov EIB, ktorých ocenenie spočíva v priamom použití trhových bežných cien týchto nástrojov pochádzajúcich z aktívnych a likvidných finančných trhov.

Úroveň 1 finančných záväzkov zahrňuje reálnu hodnotu dlhopisov emitovaných bankou a jej dcérskou spoločnosťou mFinance France (Poznámka 28). Za účelom zverejnenia Skupina aplikovala trhové ceny emitovaných dlhových cenných papierov.

Úroveň 2

Úroveň 2 obsahuje reálnu hodnotu dlhodobých úverov prijatých od bánk, reálnu hodnotu dlhodobých vkladov prijatých od klientov a reálnu hodnotu úverov prijatých od Európskej investičnej banky (Poznámka 28). Okrem toho, Skupina zaradila podriadené záväzky do Úrovne 2.

Reálna hodnota týchto finančných záväzkov, zahrnutých do Úrovne 2, s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založená na peňažných tokoch diskontovaných použitím úrokových mier. V prípade úverov prijatých od Európskej investičnej banky, Banka použila výnosovú krivku EIB a hodnotu marže, ktorá bola dohodnutá v poslednej úverovej zmluve. Za tohto predpokladu, bol odhadnutý spread Banky k trhovej swapovej krivke. V prípade vkladov Banka použila krivku založenú na sadzbách peňažného trhu ako aj FRA a IRS kontraktov pre príslušné meny a doby splatnosti. Pre vydané dlhové cenné papiere Banka použila priamo ceny z trhu pre tieto cenné papiere. Pre účel merania podriadených záväzkov Banka použila získané primárne trhové spready podriadených dlhopisov vydaných Bankou a v prípade potreby príslušné úrovne medzi menových swapov pre príslušné doby splatnosti.

Úroveň 3

Úroveň 3 obsahuje:

- (i) reálnu hodnotu pôžičiek a úverov poskytnutých bankám a úverov a pôžičiek poskytnutých klientom, ktorá je zverejnená, ako bolo opísané vyššie, na základe kotácie mediánu kreditných spreadov podľa ratingu agentúry Moody's
- (ii) reálnu hodnotu hypotekárnych záložných listov a ostatných dlhových cenných papierov vydaných mBank Hipoteczny. Pre ocenenie Skupina použila techniku odhadu úrokového toku pomocou swapovej krivky a diskontovania sadzbou upravenou o úverový spread, ktorý je možné získať v prípade emisie, v závislosti od meny a splatnosti finančného nástroja.
- (iii) Krátkodobé záväzky (s dobou splatnosti do jedného roka) voči bankám a klientom sú taktiež zaradené do úrovne 3, pre ktoré Skupina predpokladala, že ich reálna hodnota sa rovná účtovnej hodnote.
- (iv) reálnu hodnotu záväzkov voči bankám a klientom so splatnosťou dlhšou ako jeden rok, pri ktorých boli použité oceňovacie metódy s použitím aspoň jednej významnej vstupnej informácie, ktorá sa nezakladá na pozorovateľných trhových údajoch.

Pozície, ktoré sa vykazujú v hlavnej knihe v reálnej hodnote

Nasledujúca tabuľka uvádza úrovne hierarchie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov vykázaných vo Výkaze o finančnej situácii Skupiny v ich reálnej hodnote.

31.12.2019	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OPAKOVANÉ OCENENIE REÁLNEJ HODNOTY				
FINANČNÉ AKTÍVA				
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 866 034	1 330 541	959 776	575 717
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	172 689	-	-	172 689
Dlhové cenné papiere	1 733 569	1 330 541	-	403 028
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	959 776	-	959 776	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 016 808	-	1 016 808	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	504 219	-	504 219	-
Efekt offsetovania	-561 251	-	-561 251	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	2 267 922	825	-	2 267 097
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	1 971 532	-	-	1 971 532
Dlhové cenné papiere	133 774	-	-	133 774
Majetkové cenné papiere	162 616	825	-	161 791
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	22 773 921	18 521 925	3 219 627	1 032 369
Dlhové cenné papiere	22 773 921	18 521 925	3 219 627	1 032 369
Finančné aktíva spolu	27 907 877	19 853 291	4 179 403	3 875 183
Finančné záväzky				
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	948 764	-	941 240	7 524
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 061 547	-	1 061 547	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	19 411	-	11 887	7 524
Efekt offsetovania	-132 194	-	-132 194	-
Finančné záväzky spolu	948 764	-	941 240	7 524

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. Januára do 31. Decembra 2019	Dlhové obchodovateľné cenné papiere	Neobchodovateľné cenné papiere oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	Neobchodovateľné majetkové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote vo Výkaze ziskov a strát	Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok
Stav k začiatku účtovného obdobia	306 763	58 130	72 005	1 266 558
Zisky a straty za účtovné obdobie	429	75 644	75 041	-8 352
Vykázané v zisku alebo strate:	429	75 644	75 041	-
Čistý zisk z obchodovania	429	320	-8	-
Zisky alebo straty z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne vykázané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	75 324	75 326	-
Zisky alebo straty dcérskych a pridružených spoločností	-	-	-277	-
Vykázané v ostatnom komplexnom zisku:	-	-	-	-8 352
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	-8 352
Nákupy	1 330 096	-	11 055	1 098 460
Splatenie	-233 141	-	-	-274 629
Predaje	-3 246 823	-	-10 891	-1 838 078
Emisie	2 245 704	-	14 581	788 410
Stav ku koncu účtovného obdobia	403 028	133 774	161 791	1 032 369

31.12.2018	Vrátane:	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných údajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OPAKOVANÉ OCENENIE REÁLNEJ HODNOTY				
FINANČNÉ AKTÍVA				
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 134 741	778 733	1 006 079	349 929
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	43 166	-	-	43 166
Dlhové cenné papiere	1 085 496	778 733	-	306 763
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 006 079	-	1 006 079	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	997 486	-	997 486	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	372 317	-	372 317	-
Efekt offsetovania	-363 724	-	-363 724	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	2 836 060	770	-	2 835 290
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	2 705 155	-	-	2 705 155
Dlhové cenné papiere	58 130	-	-	58 130
Majetkové cenné papiere	72 775	770	-	72 005
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	24 338 284	22 481 825	589 901	1 266 558
Dlhové cenné papiere	24 338 284	22 481 825	589 901	1 266 558
Finančné aktíva spolu	29 309 085	23 261 328	1 595 980	4 451 777
Finančné záväzky				
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	981 117	-	981 117	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 070 142	-	1 070 142	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	10 660	-	10 660	-
Efekt offsetovania	-99 685	-	-99 685	-
Finančné záväzky spolu	981 117	-	981 117	-

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. Januára do 31. Decembra 2018	Dlhové obchodovateľné cenné papiere	Neobchodovateľné cenné papiere oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	Neobchodovateľné majetkové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote vo Výkaze ziskov a strát	Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	majetkové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote v ostatnom komplexnom výsledku
Stav k začiatku účtovného obdobia	288 676	-	-	1 214 940	86 639
Prevod medzi kategóriami aktív kvôli implementácii IFRS 9 k dátumu 01.01.2018	-	46 538	40 101	-	-86 639
Upravený stav k začiatku účtovného obdobia	288 676	46 538	40 101	1 214 940	-
Zisky a straty za účtovné obdobie	2 065	11 592	-7 388	3 791	-
Vykázané v zisku alebo strate:	2 065	11 592	-7 388	-	-
Čistý zisk z obchodovania	2 065	4 564	-	-	-
Zisky alebo straty z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne vykázané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	7 028	-	-	-
Zisky alebo straty dcérskych a pridružených spoločností	-	-	-7 388	-	-
Vykázané v ostatnom komplexnom zisku:	-	-	-	3 791	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	3 791	-
Nákupy	1 244 432	-	42 454	1 629 915	-
Splatenie	-439 375	-	-	-251 779	-
Predaje	-5 472 304	-	-3 162	-1 586 363	-
Emisie	4 683 269	-	-	256 054	-
Stav ku koncu účtovného obdobia	306 763	58 130	72 005	1 266 558	-

V roku 2019 a 2018 nedošlo k presunom finančných nástrojov medzi úrovňami hierarchie reálnej hodnoty.

Pokiaľ ide o finančné nástroje pravidelne oceňované reálnou hodnotou, ktoré sú klasifikované v rámci hierarchie reálnej hodnoty na Úrovni 1 a 2, všetky prípady kedy môže dôjsť k pohybu medzi spomínanými

úrovňami sú monitorované Oddelením riadenia rizika (Balance Risk Management Department) na základe interných predpisov. Pokiaľ neexistuje trhová cena použitá pre priame ocenenie po dobu dlhšiu ako 5 pracovných dní, dochádza k zmene metód oceňovania, to znamená k prechodu od metódy „marked-to-market“ na cenové modely, ktoré sú osvedčené v trhovej praxi (metóda „marked-to-model“) za predpokladu, že model oceňovania pre daný druh cenných papierov už bol schválený. Návrat k metóde „marked-to-market“ sa uskutoční po dobe najmenej 10 pracovných dní, pre ktoré bola nepretržite k dispozícii trhová cena. Ak neexistuje žiadna trhová cena v prípade dlhu štátnych dlhopisov, vyššie uvedené limity sú nahradené hodnotou 2, respektíve 5 pracovných dní.

Úroveň 1

K 31. decembru 2019, Skupina vykázala reálnu hodnotu štátnych dlhopisov držaných na obchodovanie vo výške 1 330 541 tisíc PLN (viac v Poznámke 20) a reálnu hodnotu štátnych dlhopisov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok vo výške 17 537 697 tisíc (k 31. decembru 2018: 778 733 tisíc PLN a 21 251 235 tisíc PLN). Úroveň 1 taktiež zahŕňa reálnu hodnotu podnikových dlhopisov vo výške 984 228 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 1 230 590 tisíc PLN).

Navyše úroveň 1 zahŕňa k 31. decembru 2019 hodnotu registrovaných prioritných akcií Gielda Papierów Wartościowych vo výške 825 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 770 tisíc PLN).

Tieto nástroje sú klasifikované na úrovni 1, pretože ich oceňovanie pozostáva z priameho využitia súčasných trhových cien takýchto nástrojov na aktívnych a likvidných finančných trhoch.

Úroveň 2

Úroveň 2 hierarchie reálnej hodnoty zahŕňa reálne hodnoty pokladničných poukázok vydaných NBP vo výške 3 219 627 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 589 901 tisíc PLN), ktorých ocenenie je založené na modeli čistej súčasnej hodnoty „NPV“ (diskontované budúce peňažné toky) doplnenom krivkami úrokových mier vytvorenými premenou kótovania prevzatého priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov.

Okrem toho, úroveň 2 obsahuje ocenenie derivátových finančných nástrojov podľa modelov konzistentných s trhovými štandardami a postupmi s využitím parametrov prevzatých priamo z trhov (napr. zahraničné výmenné kurzy, implikované volatility FX opcií, ceny a indexy akcií) alebo parametrov, ktoré premieňajú kótovania prevzaté priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov (napr. krivky úrokových mier).

K 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 úroveň 2 takisto zahŕňala hodnotu opcií vzťahujúcich sa na index WIG 20. U opcií na index WIG 20 je použitý vnútorný model (založenom na implikovanej volatilitate modelu) za použitia trhových parametrov.

Úroveň 3

Úroveň 3 hierarchie uvádza reálne hodnoty komerčných dlhových cenných papierov vydaných miestnymi bankami a spoločnosťami (dlhopisy a depozitné certifikáty) vo výške 1 532 889 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 1 595 063 tisíc PLN), pričom zahŕňa reálnu hodnotu dlhového nástroja oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát v dôsledku reklasifikácie prioritných akcií spoločnosti Visa Inc.

Úroveň 3 zahŕňa aj reálnu hodnotu dlhopisov miestnej samosprávy vo výške 36 282 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 36 388 tisíc PLN).

Modelové ocenenie týchto položiek predpokladá ocenenie na základe trhovej úrokovej výnosovej krivky upravenej o úroveň úverového rozpätia (spread). Parameter úverového rozpätia odráža úverové riziko emitenta cenných papierov a určuje sa v súlade s interným modelom Banky. Tento model používa parametre úverového rizika (napr. PD, LGD) a informácie získané z trhu (vrátane implikovaných spreadov z transakcií). Parametre PD a LGD sa na aktívnych trhoch nepozorujú, a preto sa stanovili na základe štatistických analýz. Oba modely - oceňovanie dlhových nástrojov a model úverového rozpätia boli v Banke interne budované rizikovými oddeleniami, boli schválené Radou pre modelové riziká a podliehajú pravidelnému monitorovaniu a validácii subjektom nezávislým od oddelení zodpovedných za zostrojenie a udržiavanie modelu.

Dopad zmien úverových spreadov na reálnu hodnotu cenných papierov klasifikovaných do úrovne 3 je uvedený v nasledujúcej tabuľke. Suma odráža zmeny úverového rizika vo vzťahu k dátum nákupu Skupinou.

Emitent	Zmena reálnej hodnoty vyplývajúca zo zmeny úverového rizika	
	31.12.2019	31.12.2018
Úverové inštitúcie	141	631
Nefinančný zákazníci	-664	-2 120
Spolu	-523	-1 489

Úroveň 3 k 31. decembru 2019 zahŕňa hodnotu úverov a pôžičiek poskytnutých klientom vo výške 2 144 221 tisíc PLN (k 31. decembru 2018 - 2 748 321 tisíc PLN).

Výpočet reálnej hodnoty pre úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom je založený na diskontovaných odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Budúce peňažné toky sa určujú s prihliadnutím na:

- splátkový kalendár,
- časovú hodnotu peňazí na základe bezrizikových úrokových mier stanovených v procese predpovedania úrokových tokov,
- neistotu peňažných tokov vyplývajúcu z kreditného rizika počas predpokladanej doby expozície úpravou zmluvných tokov pomocou parametrov viacročného úverového rizika LT PD a LT LGD,
- ďalšie faktory, ktoré by potenciálny kupujúci expozície zohľadnil (režijné náklady a zisková prirážka očakávaná účastníkmi trhu) počas procesu kalibrácie diskontnej sadzby použitej v procese oceňovania.

Na základe požiadaviek IFRS 13 pre expozície, pre ktoré neexistujú ocenenia na aktívnom trhu, Banka kalibruje diskontnú sadzbu na základe reálnej hodnoty k dátumu prvotného ocenenia (t. j. obstarávacej ceny expozície). Kalibračná prirážka predstavuje trhové ocenenie nákladov spojených so udržiavaním expozícií v portfóliu a trhových očakávaniach týkajúcich sa ziskovej prirážky realizovanej pri podobných expozíciách.

Okrem toho úroveň 3 pokrýva najmä reálnu hodnotu majetkových cenných papierov v hodnote 161 791 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 72 005 tisíc PLN). Majetkové cenné papiere zaradené do úrovne 3 boli ocenené metódou trhových násobkov. Metóda trhových násobkov pozostáva z ocenenia vlastného kapitálu spoločnosti pomocou vzťahu medzi trhovými hodnotami vlastného kapitálu alebo trhovými hodnotami celkového kapitálu investovaného v porovnateľnej spoločnosti (goodwill) a vybraných ekonomických a finančných údajov.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená citlivosť ocenenia reálnou hodnotou na zmenu nepozorovateľných parametrov použitých v modeloch pre dlhové finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote na úrovni 3.

Portfólio	Reálna hodnota k 31.12.2019	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(-)	(+)	
Obchodné dlhové cenné papiere ocenené v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného komplexného výsledku	1 032 369	-25 793	25 793	Nepozorovateľným parametrom je kreditné rozpätie. Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny úverového rozpätia o 100 bp. Keď sa hodnota parametra zvyšuje, Banka očakáva stratu (-), zatiaľ čo zníženie predstavuje zisk (+).
Obchodné dlhové cenné papiere ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	403 028	-10 451	10 451	
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom na obchodovanie	172 689	-130	137	Oceňovací model využíva parametre úverového rizika (PD a LGD). Citlivosť sa vypočítala za predpokladu zmeny PD a LGD o +/- 10%. Keď sa hodnota parametra zvyšuje, Banka očakáva stratu (-), zatiaľ čo zníženie predstavuje zisk (+).
Úvery a pôžičky zákazníkom v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 971 532	-29 063	28 962	

4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad

Skupina uplatňuje odhady a prijíma predpoklady, ktoré majú vplyv na hodnotu aktív a pasív uvedených v nasledujúcom období. Odhady a predpoklady, ktoré sú neustále predmetom hodnotenia, závisia od historických skúseností a iných faktorov, vrátane očakávaní týkajúcich sa budúcich udalostí, ktoré sa zdajú byť za daných okolností opodstatnené.

Znehodnotenie úverov a pôžičiek

Skupina prehodnocuje svoje úverové portfólio z hľadiska možného znehodnotenia najmenej raz za štvrtrok. Za účelom určenia, či by mala byť strata zo zníženia hodnoty vykázaná vo výkaze ziskov a strát, Skupina posudzuje existenciu dôkazov naznačujúcich určité merateľné zníženie očakávaných budúcich peňažných tokov spojených s úverovým portfóliom. Metodika a predpoklady, na základe ktorých sa určujú čiastky odhadovaných peňažných tokov a ich predpokladané načasovanie, sú pravidelne overované. Ak sa súčasná hodnota odhadovaných peňažných tokov pre portfólio znehodnotených úverov a pôžičiek zmenila o +/- 10%, buď sa zníži hodnota opravných položiek k úverom a pôžičkám o 49,7 mil. PLN alebo sa zvýši o 59,4 mil. PLN k 31. decembru 2019 (k 31. decembru 2018: o 51,3 mil. PLN a respektíve o 64,2 mil. PLN). Tento odhad bol vykonaný pre portfólio úverov a pôžičiek a pre podsúvahové záväzky, ktoré boli individuálne ocenené na zníženie hodnoty na základe budúcich peňažných tokov zo splátok a speňaženia kolaterálu – úroveň 3. Pravidlá pre odpisy a opravné položky k úverovým expozíciám sú uvedené v Poznámke 3.3.6.

Rezerva na súdne spory

Rezervy na súdne spory sa vykazujú v spornej hodnote a ostatných nákladoch k dátumu zostavenia účtovnej zvierky na základe odhadu pravdepodobnosti straty. Konečný záväzok Skupiny sa však môže líšiť od vykázananej hodnoty, keďže je pri posudzovaní pravdepodobnosti záväzkov v takýchto súdnych konaniach ako aj ich kvantifikácii je zahrnutá významná miera úsudku. Tieto odhady sa môžu neskôr ukázať ako nepresné.

Skupina pozorne sleduje vývoj súdnych rozhodnutí v súdnych konaniach týkajúcich sa hypotekárnych úverov a pôžičiek na bývanie v švajčiarskych frankoch (CHF), vrátane vplyvu rozhodnutia Súdneho dvora Európskej únie (SDEÚ) popísaného v Poznámke 32, „Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy“. V poslednom štvrtroku 2019 sa Skupina rozhodla zmeniť metodiku oceňovania opravných položiek na súdne spory v súvislosti s jednotlivými súdnymi konaniami týkajúcimi sa doložiek o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF, v dôsledku pozorovaného nárastu celkového počtu jednotlivých súdnych sporov, ako aj zmenu rozsudkov vydaných súdmi v takýchto súdnych konaniach. K 31. decembru 2019 Skupina oceňovala rezervy na skupinu hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF použitím metódy „očakávanej hodnoty“, povolenej podľa IAS 37, v ktorej sa záväzok odhaduje vážením všetkých možných výsledkov podľa ich pravdepodobností. Suma opravných položiek pre jednotlivé súdne konania týkajúcich sa doložiek o indexácii, vypočítaná podľa nového prístupu bola 417 653 tisíc PLN, čo predstavuje nárast o 387 088 tisíc PLN v porovnaní k 31. decembru 2018.

Zvolená metodika závisí od mnohých predpokladov, ktoré súvisia s výrazným stupňom odborného úsudku Banky, medzi ktorými sú najdôležitejšie: očakávaná skupina dlžníkov, ktorí podávajú žalobu proti Banke, pravdepodobnosť prehry súdneho sporu, ktorý môže mať právoplatný a záväzný rozsudok, rozdelenie očakávaných rozhodnutí súdov a finálna strata, ktorá vznikne Banke v prípade prehratia súdneho sporu.

Populácia dlžníkov, ktorí podávajú žalobu proti Banke, sa odhaduje na obdobie nasledujúcich 5 rokov na základe historických súdnych konaní Banky a predpokladá sa výrazný nárast nových súdnych konaní. Banka predpokladá, že väčšina predpokladaných konaní bude podaných v priebehu prvých 3 rokov. Ak by sa predpokladaný počet nárastu takýchto konaní zmenil o +/- 20% a všetky ostatné príslušné predpoklady zostali nezmenené, výška rezervy by sa zmenila o +/- 48,2 mil. PLN.

Pravdepodobnosť straty bola vypočítaná na základe historických údajov Banky z konečných a záväzných pozitívnych aj negatívnych rozhodnutí dostupných k 31. decembru 2019. Konečné rozhodnutia v konaní o doložkách o indexácii sú k dnešnému dňu vo väčšine prípadov pre Skupinu priaznivé. Keďže počet konečných rozsudkov nie je štatisticky reprezentatívny (súdmi bolo vydaných príliš málo záväzných rozhodnutí v prípadoch týkajúcich sa mBank), pri predpoklade pravdepodobnosti straty sa zohľadňujú aj odborné úsudky Banky o budúcich trendoch v súdnych rozhodnutiach. Ak by sa predpokladaná pravdepodobnosť straty zmenila o +/- 10% a všetky ostatné príslušné predpoklady zostali nezmenené, výška rezervy by sa zmenila o +/- 41,8 mil. PLN.

Metodika tiež zohľadňuje očakávanú úroveň straty v prípade straty súdneho konania zo strany Banky. Predpokladaná miera straty bola vypočítaná na základe pravdepodobnosti rôznych rozsudkov, ktoré môžu byť vydané. Keďže v súčasnosti v súdnych konaniach ešte stále neexistuje jednotná línia rozhodnutí súdu, Banka zohľadnila tri možné scenáre výsledku súdneho konania: (i) zmluva je čiastočne neplatná; zmluva nie je neplatná, ale je odstránený mechanizmus indexácie, ktorý transformuje úver viazaný v CHF na úver v PLN, tento podlieha úrokovej sadzbe úveru viazaného na CHF, ii) zmluva je neplatná ako celok; zmena zmluvy vyplývajúca zo zrušenia kurzovej normy (za predpokladu, že táto norma definuje hlavný predmet zmluvy) by bola príliš rozsiahla a (iii) zmluva o hypotéke indexovanej podľa CHF nie je neplatná a úver zostáva hypotékou indexovanou pre CHF; medzera vo výklade by sa mala vyplniť interpretáciou zmluvy na základe normy týkajúcej sa sadzby fixácie NBP. Každý z týchto scenárov je spojený s inou úrovňou predpokladaných strát pre Banku. Banka vypočítala priemernú úroveň straty váženú pravdepodobnosťou výskytu tohto scenára v prípade negatívneho konečného a záväzného rozsudku. Pravdepodobnosť scenárov uplatňovaných Bankou je založená na hodnotení Banky konzultovanej s externým právnym poradcom. Ak by sa predpokladaná vážená priemerná strata zmenila o +/- 5% a všetky ostatné príslušné predpoklady zostali nezmenené, výška rezervy by sa zmenila o +/- 20,9 mil. PLN.

Metóda použitá na výpočet rezervy je založená na parametroch, ktoré sú vysoko úsudkové a majú veľký rozsah možných hodnôt. Je možné, že ustanovenie sa bude musieť v budúcnosti upraviť, najmä vzájomná závislosť dôležitých parametrov použitých pri výpočtoch.

Preddavky (predčasné splatenie) retailových úverov

Súdny dvor Európskej únie rozhodol 11. septembra 2019, že v prípade predčasne splatených spotrebiteľských úverov má spotrebiteľ právo na zníženie celkových nákladov na pôžičku v prípade predčasného splatenia úveru. Výklad obsiahnutý v rozsudku je zároveň odpoveďou na otázku k predbežnému rozhodnutiu položenú v súdnom konaní, ktorého sa zúčastnilo niekoľko bánk, vrátane mBank.

Vyššie uvedené rozhodnutie ovplyvňuje spotrebiteľské úvery poskytnuté 18. decembra 2011 alebo neskôr v sume viac ako 255 550 PLN alebo sumu ekvivalentnú v inej mene a hypotekárnych úveroch poskytnutých 22. júla 2017 alebo neskôr bez obmedzenia výšky úveru, ktoré boli vyplatené úplne alebo čiastočne.

V roku 2019 Skupina vykázala v ostatných prevádzkových nákladoch (Poznámka 14) sumu 25 mil. PLN na potenciálne úhrady poplatkov v súvislosti s predčasným splatením pôžičiek pred dátumom rozhodnutia. K 31. decembru 2019 tvorila rezerva vykázaná v ostatných rezervách (Poznámka 30) súvisiaca s týmito nákladmi 16,5 mil. PLN.

Pri pôžičkách, ktoré boli predčasne splatené po dátume vyššie uvedeného rozhodnutia, poplatky, ktoré sa majú vrátiť klientom, sú vo výške 20,7 mil. PLN.

Okrem toho, v dôsledku rozhodnutia, Skupina upravila svoje odhady výšky a načasovania peňažných tokov súvisiacich s pôžičkami poskytnutými pred dátumom vydania rozhodnutia Súdneho dvora Európskej únie, o ktorých sa predpokladá, že budú splatené pred zmluvnou lehotou. Zmena týchto odhadov bola vykázaná ako kumulatívne dobiehanie v súlade s IFRS 9 znížením úrokových výnosov o 48 mil. PLN. Suma bola vykázaná v rámci ostatných rezerv (Poznámka 30).

Celkový negatívny vplyv predčasného splatenia retailových úverov na hrubý zisk Skupiny za rok 2019 dosiahol 93,7 mil. PLN, z čoho bol čistý úrokový výnos znížený o 68,7 mil. PLN a ostatné prevádzkové náklady zvýšené o 25 mil. PLN.

Vyššie uvedené odhady sú ovplyvnené značnou neistotou, vzhľadom na počet klientov, ktorí žiadajú Banku o vrátenie poplatkov pri predčasnom splatení úveru z titulu rozhodnutia Súdneho dvora Európskej únie, ako aj o očakávanú predčasnú splatenia úverov v budúcnosti.

Reálna hodnota derivátových nástrojov a ostatných finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnych trhoch, sa stanovuje pomocou oceňovacích techník. Všetky modely sú pred použitím schválené a sú taktiež kalibrované, aby bolo zabezpečené, že získané výsledky budú naozaj odrážať skutočné údaje a porovnateľné trhové ceny. Pokiaľ je to možné, v modeloch sa využívajú pozorovateľné trhové údaje pochádzajúce z aktívneho trhu. Metódy určovania reálnej hodnoty finančných nástrojov sú uvedené v Poznámke 2.8.

Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka je vykazovaná do tej miery, do ktorej je pravdepodobné, že bude existovať dostatočný zdaniteľný zisk, aby sa mohla využiť. Je potrebné stanoviť predpoklad výšky odloženej daňovej pohľadávky, ktorá môže byť uznaná na základe pravdepodobného načasovania a výšky budúcich zdaniteľných ziskov.

Výnosy a náklady z predaja poistných produktov viazaných na úvery

Výnosy z predaja poistných produktov viazaných s úvermi sú rozdelené do úrokových výnosov a výnosov z poplatkov a provízií na základe relatívnej analýzy reálnej hodnoty každého z týchto produktov.

Odmena zahrnutá vo výnosoch z poplatkov a provízií je uznaná čiastočne ako príjmy budúcich období a čiastočne ako súčasť časového rozlíšenia v priebehu času na základe analýzy fázy dokončenia služby.

Skupina v prípade poistenia viazaného s úvermi vopred uznáva menej ako 10% z príjmov z bankopoistenia súvisiaceho s úvermi a pôžičkami poskytnutými na kúpu auta a 0% až približne 25% príjmov z bankopoistenia spojeného s hypotekárnymi úvermi. Uznatie zostávajúcej časti príjmov je rozložené počas doby poskytnutia súvisiacich úverov. Náklady priamo spojené s predajom poistných produktov sú uznané za použitia rovnakého prístupu.

Závazky z titulu zamestnaneckých požitkov po skončení pracovného pomeru

Náklady na zamestnanecké požitky po skončení pracovného sú stanovené s použitím metódy poistno-matematického ocenenia. Poistno-matematické ocenenie zahŕňa vytváranie predpokladov ohľadom diskontných sadzieb, budúceho nárastu miezd, úmrtnosti a ďalších faktoroch. Vzhľadom na dlhodobý charakter týchto programov, sú tieto odhady predmetom veľkej neistoty.

Klasifikácia lízingu

Skupina ako prenajímateľ klasifikuje lízingové zmluvy ako finančný alebo operatívny lízing na základe ekonomickej podstaty transakcie, pričom hodnotí, či v podstate všetky riziká a odmeny vyplývajúce z vlastníctva aktíva boli alebo neboli prevedené.

Odhady týkajúce sa lízingu, kde Skupina je nájomcom, v oblastiach, ako je určenie doby trvania zmlúv, určenie úrokovej sadzby použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov a určenie miery odpisovania majetku s právom používania, sú uvedené v Poznámke 2.29.

5. Obchodné segmenty

Podľa manažérskeho prístupu k IFRS 8 sú prevádzkové segmenty reportované v súlade s interným reportingom poskytnutým Predstavenstvom Banky (orgán s rozhodujúcou právomocou), ktoré je zodpovedné za alokáciu zdrojov reportovaným segmentom a hodnotenie ich výkonnosti.

Klasifikácia podľa obchodných segmentov je založená na skupinách klientov a skupinách produktov definovaných homogénnymi transakciami. Klasifikácia je v súlade s riadením predaja a filozofiou dodania komplexných produktov klientom Banky, vrátane štandardných bankových produktov a sofistikovanejších investičných produktov. Spôsob prezentácie finančných výsledkov spolu s obchodným modelom podniku zabezpečujú nepretržité zameranie sa na vytváranie pridanej hodnoty vo vzťahu ku klientom Banky a spoločnostiam Skupiny a mali by byť vnímané ako primárne rozdelenie, ktoré slúži obidvom účelom – riadeniu obchodu a chápaniu obchodu v rámci Skupiny.

Skupina uskutočňuje svoju obchodnú činnosť v rámci rôznych obchodných segmentov, v rámci ktorých ponúka špecifické produkty a služby, ktoré sa orientujú na špecifické skupiny klientov a trhové segmenty. Skupina v súčasnosti uskutočňuje svoju činnosť v rámci nasledovných segmentov:

- **segment retailového bankovníctva**, rozdeľuje zákazníkov na zákazníkov mBank a zákazníkov privátneho bankovníctva. Ponúka plnú škálu bankových produktov a služieb Banky a zároveň špecializované produkty ponúkané množstvom dcérskych spoločností patriacich do segmentu retailového bankovníctva. Kľúčovými produktmi v tomto segmente sú bežné a sporiace účty (vrátane účtov vedených v cudzej mene), termínované vklady, úverové produkty (retailové hypotekárne pôžičky a nehypotekárne pôžičky ako sú úvery, úvery poskytnuté na kúpu auta, kontokorenty, kreditné karty a ďalšie úverové produkty), debetné karty, poisťné produkty, investičné produkty a maklérske služby ponúkané individuálnym zákazníkom aj mikropodnikom. Výsledky segmentu retailového bankovníctva zahŕňajú výsledky zahraničných pobočiek mBank v Českej republike a na Slovensku. Segment retailového bankovníctva v roku 2016 taktiež zahŕňal výsledky: mFinance S.A. a LeaseLink Sp. z o. o., ako aj výsledky za retailovú časť mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. a mBank Hipoteczny S.A..
- **segment korporátneho bankovníctva a finančných trhov**, ktorý sa rozdeľuje na dva podsegmenty:
- **podsegment korporátne a investičné bankovníctvo** (obchodná línia), ktorý sa zameriava na malé, stredné a veľké podniky a orgány verejnej správy. Kľúčovými produktmi sú transakčné bankové produkty a služby zahŕňajúce bežné účty, multifunkčný internetbanking, hotovostný manažment a služby financovania obchodu prispôbené na mieru, termínované vklady, devízové transakcie, rozšírenú ponuku krátkodobého financovania a investičných úverov, cezhraničné úverovanie, projektové financovanie, štruktúrované a mezanínové financovanie, produkty investičného bankovníctva vrátane devízových opcií, forwadových kontraktov, úrokových derivátov a komoditných swapov a opcií, štruktúrované vkladové produkty s vloženými opciami (úrok na štruktúrovaných vkladových produktoch je priamo spojený s výkonnosťou určitého podkladového finančného nástroja, ako napríklad devízové opcie, úrokové opcie a opcie na akcie), žiadosť o úver pre korporátnych klientov, štátne pokladničné poukážky a dlhopisy, mimovládny dlh, strednodobé dlhopisy, buy/sell back a sell/buy back transakcie a repo operácie, ako aj lízingové, faktoringové a brokérské služby. Podsegment korporátneho a investičného bankovníctva zahŕňa výsledky nasledovných dcérskych spoločností: mFactoring S.A., Garbary Sp. z o.o., Tele-Tech Investment Sp. z o.o. ako aj výsledky mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o., a mBank Hipoteczny S.A. v rámci ich korporátnej časti.
- **podsegment finančné trhy** (obchodná línia) pozostáva primárne z treasury operácií, operácií na finančných trhoch a operácií finančných inštitúcií. Tento podsegment riadi riziko likvidity, úrokové riziko a menové riziko Banky, obchodné a investičné portfólio Banky a uskutočňuje tvorbu trhovej pozície pomocou hotovostných a derivátových nástrojov denominovaných v PLN. Banka taktiež udržiava rozsiahlu bankovú sprostredkovateľskú sieť a rozvíja spoluprácu s ostatnými bankami, ktoré poskytujú produkty ako bežné účty, kontokorenty, samostatné a syndikované úvery a úvery poistené KUKÉ na podporu poľského exportného trhu. Tento podsegment zahŕňa výsledky mFinance France S.A., ako aj výsledky mLeasing Sp. z o.o a mBank Hipoteczny S.A. v rámci ich činnosti týkajúcich sa financovania.
- operácie, ktoré nie sú zahrnuté v segmente retailového bankovníctva ani v segmente korporátneho a investičného bankovníctva sú vykazované v rámci „Ostatné“. Tento segment zahŕňa výsledky spoločností mCentrum Operacji Sp. z o.o. v likvidácií, BDH Development Sp. z o.o., Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamkniety.

Princíp klasifikácie aktivít Skupiny do jednotlivých segmentov je uvedený nižšie.

Transakcie medzi jednotlivými obchodnými segmentami sú uskutočňované na základe štandardných obchodných podmienok.

Alokácia finančných prostriedkov do spoločností Skupiny a ich priradenie ku konkrétnym obchodným segmentom vyúsťuje k prevodom nákladov financovania. Úrok na tento kapitál je založený na vážených priemerných nákladoch na kapitál Skupiny a je uvedený v prevádzkových výnosoch.

Interný transfer kapitálu medzi útvarmi Banky sa počíta na základe transferových sadzieb založených na trhových sadzbách. Transferové sadzby sú určované na rovnakom základe pre všetky organizačné jednotky Banky a rozdiel medzi nimi vzniká jedine na základe meny a štruktúry splatnosti aktív a pasív. Interné vysporiadania týkajúce sa interného ocenenia transferov kapitálu sa odrážajú vo výsledkoch každého segmentu.

Aktíva a pasíva obchodného segmentu sa skladajú z prevádzkových aktív a pasív, ktoré tvoria väčšinu Výkazu o finančnej pozícii, pričom neobsahujú položky ako sú dane alebo úvery.

Oddelenie aktív a pasív segmentu, ako aj oddelenie výnosov a nákladov sa uskutočňuje na základe interných informácií pripravovaných Bankou pre účely manažérskeho účtovníctva. Aktíva a pasíva, a k nim prislúchajúce výnosy a náklady sú priradované jednotlivým obchodným segmentom. Výsledok hospodárenia obchodného segmentu berie do úvahy všetky výnosové a nákladové položky, ktoré je možné k danému segmentu priradiť.

Obchodné operácie jednotlivých spoločností v rámci Skupiny sú plne priradené do príslušných obchodných segmentov (vrátane konsolidačných úprav).

Primárnou jednotkou, ktorú Skupina používa pre účely reportingu, je obchodná línia divízie. Aktivity Skupiny sú navyše pre účely reportingu uvedené podľa geografických segmentov, pričom sa rozdeľujú na Poľsko a zahraničné krajiny z pohľadu miesta pôvodu výnosov a nákladov. Segment Zahraničné krajiny zahŕňa aktivity zahraničných pobočiek mBank v Českej republike a na Slovensku, ako tiež aktivity zahraničnej dcérskej spoločnosti mFinance France S.A. Činnosť spoločnosti mFinance France S.A., po odpočítaní výnosov a nákladov, ako aj aktív a záväzkov vzťahujúcich sa k vydaniu dlhopisov v rámci Programu EMTN, je vykázaná v segmente Zahraničné krajiny. Náklady na Program EMTN, ako aj súvisiace aktíva a záväzky sú vykázané v segmente Poľsko.

Vykazovanie o činnosti Skupiny mBank S.A. podľa podnikateľského segmentu za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2019 - údaje týkajúce sa Konsolidovaného výkazu ziskov a strát.

	Korporatívny a finančný trhový segment		Retailové bankovníctvo	Ostatné	Skupina spolu
	Korporatívne a investičné bankovníctvo	Finančné trhy			
Čisté úrokové výnosy	1 066 640	235 534	2 696 814	3 784	4 002 772
- predaj externým klientom	1 078 555	731 266	2 192 790	161	4 002 772
- predaj ostatným segmentom	-11 915	-495 732	504 024	3 623	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	513 855	-16 349	486 732	-19 635	964 603
Výnosy z dividend	-	-	-	4 220	4 220
Výnosy z obchodovania	275 909	34 794	141 271	-11 444	440 530
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	119	-	21 383	47 757	69 259
Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát a investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	1 348	36 073	-130	-2 459	34 832
Ostatné prevádzkové výnosy	91 661	90	75 787	66 949	234 487
Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-282 268	833	-428 769	-2 133	-712 337
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	-	-	-387 786	-	-387 786
Režijné náklady	-688 171	-87 982	-1 175 363	-2 141	-1 953 657
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-102 829	-13 387	-262 863	3 581	-375 498
Ostatné prevádzkové náklady	-72 683	-957	-122 532	-111 550	-307 722
Prevádzkový zisk	803 581	188 649	1 044 544	-23 071	2 013 703
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	-174 489	-36 832	-240 318	-7 019	-458 658
Zisk segmentu brutto	629 092	151 817	804 226	-30 090	1 555 045
Daň z príjmu					-544 793
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.					1 010 350
Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom					-98

Vykazovanie o činnosti Skupiny mBank S.A. podľa podnikateľského segmentu - údaje týkajúce sa konsolidovaného výkazu o finančnej situácii

31.12.2019	Korporatívny a finančný trhový segment		Retailové bankovníctvo	Ostatné	Skupina spolu
	Korporatívne a investičné bankovníctvo	Finančné trhy			
Aktíva segmentu	44 805 002	46 845 014	64 989 636	2 080 931	158 720 583
Pasíva segmentu	35 685 057	25 498 967	79 052 093	2 331 161	142 567 278
Výdavky vynaložené na dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	251 106	16 324	266 773	2	534 205

Vykazovanie o činnosti Skupiny mBank S.A. podľa podnikateľského segmentu za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2018 - údaje týkajúce sa konsolidovaného výkazu ziskov a strát

	Korporatívny a finančný trhový segment		Retailové bankovníctvo	Ostatné	Skupina spolu
	Korporatívne a investičné bankovníctvo	Finančné trhy			
Čisté úrokové výnosy	922 829	253 535	2 310 513	9 597	3 496 474
- predaj externým klientom	931 528	671 346	1 886 643	6 957	3 496 474
- predaj ostatným segmentom	-8 699	-417 811	423 870	2 640	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	456 746	-10 050	538 818	-9 664	975 850
Výnosy z dividend	-	4	-	3 554	3 558
Výnosy z obchodovania	252 755	-32 091	127 263	-591	347 336
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	-54 142	-	-112 711	6 812	-160 041
Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát a investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	181	18 181	-	-3 867	14 495
Ostatné prevádzkové výnosy	83 025	1 613	307 025	13 331	404 994
Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-183 907	161	-343 399	-428	-527 573
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	-	-	-20 349	-	-20 349
Režijné náklady	-647 635	-98 438	-1 159 946	-5 321	-1 911 340
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-81 123	-10 818	-159 726	-925	-252 592
Ostatné prevádzkové náklady	-49 070	-2 157	-98 280	-20 471	-169 978
Prevádzkový zisk	699 659	119 940	1 389 208	-7 973	2 200 834
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	-153 919	-36 533	-205 899	-19 074	-415 425
Zisk segmentu brutto	-	-	-	1 240	1 240
Daň z príjmu	545 740	83 407	1 183 309	-25 807	1 786 649
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.					-483 945
Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom					1 302 786
Čisté úrokové výnosy					-82

Vykazovanie o činnosti Skupiny mBank S.A. podľa podnikateľského segmentu - údaje týkajúce sa konsolidovaného výkazu o finančnej situácii

31.12.2018	Korporatívny a finančný trhový segment		Retailové bankovníctvo	Ostatné	Skupina spolu
	Korporatívne a investičné bankovníctvo	Finančné trhy			
Aktíva segmentu	42 262 523	45 272 136	56 475 056	1 770 843	145 780 558
Pasíva segmentu	32 620 034	28 814 237	67 336 104	1 838 976	130 609 351
Výdavky vynaložené na dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	228 759	16 396	270 194	17 001	532 350

Informácie o činnostiach Skupiny mBank S.A. podľa geografických oblastí za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2019 a za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2018

	od 1. januára do 31. decembra 2019			od 1. januára do 31. decembra 2018		
	Poľsko	Zahraníče	Spolu	Poľsko	Zahraníče	Spolu
Čisté úrokové výnosy	3 746 395	256 377	4 002 772	3 308 372	188 102	3 496 474
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	948 772	15 831	964 603	953 989	21 861	975 850
Výnosy z dividend	4 220	-	4 220	3 558	-	3 558
Výnosy z obchodovania	430 589	9 941	440 530	338 557	8 779	347 336
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	69 259	-	69 259	-160 041	-	-160 041
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	34 832	-	34 832	14 495	-	14 495
Ostatné prevádzkové výnosy	229 078	5 409	234 487	402 450	2 544	404 994
Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-706 028	-6 309	-712 337	-507 719	-19 854	-527 573
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	-387 786	-	-387 786	-20 349	-	-20 349
Režijné náklady	-1 819 080	-134 577	-1 953 657	-1 779 253	-132 087	-1 911 340
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-362 370	-13 128	-375 498	-247 951	-4 641	-252 592
Ostatné prevádzkové náklady	-303 212	-4 510	-307 722	-167 590	-2 388	-169 978
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	1 884 669	129 034	2 013 703	2 138 518	62 316	2 200 834
Podiel na zisku (strate) spoločností metódou vlastného imania	-432 114	-26 544	-458 658	-391 729	-23 696	-415 425
Zisk segmentu brutto	-	-	-	1 240	-	1 240
Daň z príjmu	1 452 555	102 490	1 555 045	1 748 029	38 620	1 786 649
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.			-544 793			-483 945
Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom			1 010 350			1 302 786
Čisté úrokové výnosy			-98			-82

Činnosti Skupiny mBank S.A. podľa geografických oblastí - údaje týkajúce sa konsolidovaného výkazu o finančnej situácii.

	31.12.2019			31.12.2018		
	Poľsko	Zahraníče	Spolu	Poľsko	Zahraníče	Spolu
Aktíva segmentu, z toho:						
- dlhodobý hmotný majetok	149 957 094	8 763 489	158 720 583	138 370 344	7 410 214	145 780 558
- odložená daňová pohľadávka	2 188 996	39 492	2 228 488	1 541 714	19 487	1 561 201
	935 335	2 377	937 712	957 159	1 917	959 076
Závazky segmentu	131 757 088	10 810 190	142 567 278	120 383 897	10 225 454	130 609 351

6. Čisté úrokové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Úrokové výnosy		
Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery	4 523 483	3 868 051
Úrokové výnosy z finančných aktív ocenených v amortizovanej hodnote, z toho:	4 050 646	3 379 450
- Úvery a pôžičky	3 761 757	3 116 363
- Dlhové cenné papiere	232 177	203 518
- Peniaze a krátkodobé investície	56 204	55 687
- Ostatné	508	3 882
Úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	472 837	488 601
- Dlhové cenné papiere	472 837	488 601
Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát, z toho:	548 181	650 139
Finančné aktíva držané na obchodovanie	52 996	73 693
- Úvery a pôžičky	4 434	1 324
- Dlhové cenné papiere	48 562	72 369
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	187 712	271 239
- Úvery a pôžičky	187 712	271 239
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	181 834	180 409
Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia reálnej hodnoty	75 135	84 441
Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia peňažných tokov	50 504	40 357
Úrokové výnosy spolu	5 071 664	4 518 190

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote, vrátane:	-1 057 925	-1 007 267
- Vklady	-661 228	-576 285
- Prijaté úvery	-13 615	-29 243
- Emisia dlhových cenných papierov	-294 266	-318 870
- Podriadené záväzky	-76 167	-75 300
- Lízingové záväzky	-2 959	n/a
- Ostatné finančné záväzky	-9 690	-7 569
Ostatné	-10 967	-14 449
Úrokové náklady spolu	-1 068 892	-1 021 716

Úrokové výnosy spojené so znehodnotenými finančnými aktívami boli vo výške 139 074 tisíc PLN (za obdobie končiacie 31. decembra 2018: 110 512 tisíc PLN).

Úrokové výnosy z finančného majetku v amortizovanej hodnote zahŕňajú úroky z lízingových aktivít vo výške 414 221 tisíc PLN (za obdobie končiacie 31. decembra 2018: 348 341 tisíc PLN).

Úrokové výnosy v roku 2019 boli ovplyvnené vykázaním kumulatívneho účinku zmeny v odhadoch týkajúcich sa súm a načasovania peňažných tokov súvisiacich s úvermi, ktoré sa majú splatiť pred zmluvnou lehotou (predčasné splatenie). Táto téma bola podrobne opísaná v Poznámke 4 „4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad“.

Čistý úrokový výnos skupín klientov je nasledovný:

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Úrokové výnosy		
Z bankového sektoru	380 416	421 394
Od klientov, z toho:	4 691 248	4 096 796
- súkromné osoby	2 322 835	1 995 135
- korporálni klienti	1 733 943	1 461 832
- verejný sektor	634 470	639 829
Úrokové výnosy spolu	5 071 664	4 518 190
Úrokové náklady		
Z bankového sektoru	-57 906	-62 337
Od klientov, z toho:	-640 553	-565 209
- súkromné osoby	-333 100	-284 255
- korporálni klienti	-266 132	-241 688
- verejný sektor	-41 321	-39 266
Vydané dlhové cenné papiere	-294 266	-318 870
Podriadené záväzky	-76 167	-75 300
Úrokové náklady spolu	-1 068 892	-1 021 716

7. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	435 878	389 950
Poplatky a provízie súvisiace s kreditnými kartami	417 888	370 554
Provízia pre agentúru za služby týkajúce sa predaja poisťovacích produktov externých finančných subjektov	210 930	207 941
Poplatky za maklérsku činnosť a dlhové cenné papiere	145 841	133 297
Provízie z bankových činností	100 424	100 639
Provízie za bankové prevody	86 996	104 494
Provízie z poskytnutých garancií a provízie z financovania obchodu	93 017	84 727
Provízie za agentúrne služby týkajúce sa predaja iných výrobkov externých finančných subjektov	82 151	103 189
Provízie z trustových a fiduciárnych činností	28 027	26 478
Poplatky za spracovanie portfólia a poplatky súvisiace s inou správcovsou činnosťou	14 161	11 594
Poplatky za hotovostné služby	48 570	54 788
Ostatné	40 759	42 690
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	1 704 642	1 630 341

Pokiaľ ide o finančný lízing, príjmy z variabilných lízingových splátok nezahrnutých v ocenení čistej investície do lízingu v roku 2019 dosiahli 3 003 tisíc PLN. Pokiaľ sa jedná o operatívny lízing, príjmy z prenájmu, týkajúce sa variabilných splátok z prenájmu, ktoré nezávisia od indexu alebo sadzby, dosiahli 2 663 tisíc PLN.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Náklady na poplatky a provízie		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	-241 198	-213 566
Provízie zaplatené externým subjektom za predaj produktov Banky	-190 636	-141 527
Provízia pre agentúru za služby týkajúce sa predaja poisťovacích produktov externých finančných subjektov	-8 635	-5 147
Provízie platené za produkty externých finančných subjektov	-21 520	-18 987
Preplatené maklérske služby	-28 846	-26 772
Hotovostné služby	-41 944	-50 060
Poplatky za NBP a KIR	-14 706	-13 456
Ostatné preplatené poplatky	-192 554	-184 976
Náklady na poplatky a provízie spolu	-740 039	-654 491

8. Výnosy z dividend

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Obchodovateľné cenné papiere	-	4
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	4 220	3 554
Výnosy z dividend spolu	4 220	3 558

9. Čisté výnosy z obchodovania

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Kurzový výsledok	381 547	323 472
Čistý kurzový rozdiel z prepočtu	347 956	388 092
Čisté transakčné zisky/straty	33 591	-64 620
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	50 788	30 571
Deriváty, z toho:	16 903	27 699
- Úročené nástroje	9 013	18 732
- Nástroje trhového rizika	7 890	8 967
Majetkové nástroje	-	-823
Dlhové cenné papiere	34 026	3 558
Úvery a pôžičky	-141	137
Zisky alebo straty zo zaistovacieho účtovníctva	8 195	-6 707
Čistý zisk zo zaistených položiek	-80 277	-76 367
Čistý zisk z reálnej hodnoty zaistovacích nástrojov	90 700	66 268
Neeфекtivná časť zaistenia peňažných tokov	-2 228	3 392
Čistý výnos z obchodovania	440 530	347 336

„Kurzový výsledok“ zahŕňa zisk/stratu zo spotových a forwardových kontraktov, opcií, futurít a prepočítaných aktív a pasív denominovaných v cudzích menách. Výsledok z derivátových operácií úročených nástrojov zahŕňa výsledok swapových kontraktov na úrokové miery, opcie a ďalšie deriváty. Výsledok operácií nástrojov trhového rizika zahŕňa zisk/stratu z: dlhopisových futurít, indexových futurít, opcií na cenné papiere, opcií na burzové indexy a opcií na futures kontrakty, rovnako ako výsledok z forwardových transakcií cenných papierov a komoditných swapov. Výsledok operácií s majetkovými nástrojmi zahŕňa ocenenie a výsledok obchodovania s majetkovými cennými papiermi držanými na obchodovanie.

Skupina aplikuje zaistovacie účtovníctvo reálnej hodnoty a peňažných tokov. Detailné informácie o zaistovacom účtovníctve sú uvedené v Poznámke 20 „Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie“.

10. Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Nástroje vlastného imania	75 382	-217
Dlhové cenné papiere	75 324	7 028
Úvery a pôžičky	-81 447	-166 852
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	69 259	-160 041

V položke zisky z neobchodovateľných finančných nástrojov, ktoré sa povinne oceňujú reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, banka vykázala zisk vo výške 45 058 tisíc PLN vyplývajúci z precenenia akcií Polski Standard Płatności Sp. z o.o., uskutočnené v súvislosti so začiatkom strategickej spolupráce s Mastercard.

Suma 75 324 tisíc PLN súvisiaca so ziskom z dlhových cenných papierov vyplýva z precenenia prioritných akcií VISA (prezentovaných ako dlhové cenné papiere, pretože nezodpovedajú definícii majetkového nástroja), z čoho Skupina vykázala 48 369 PLN v súvislosti s overením hodnoty akcií a zmenou v prístupe k úrovniam zrážok zahrnutým do modelu oceňovania.

11. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Čistý zisk súvisiaci s predajom dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	34 995	16 465
Čistý zisk súvisiaci s predajom dcérskych a pridružených spoločností	-277	-4 034
Čistý zisk z ukončenia vykazovania, z toho:	114	2 064
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	114	2 064
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov	34 832	14 495

Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra 2019		Rok končiaci sa 31. decembra 2018	
	Zisky	Straty	Zisky	Straty
Úvery a pôžičky	29 069	-28 955	7 266	-5 202
Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	29 069	-28 955	7 266	-5 202

12. Ostatné prevádzkové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Výnosy z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom predaja a zásob	131 947	68 363
Čisté výnosy z poisťovacej činnosti	10 577	21 980
Čisté výnosy z operatívneho lízingu	2 030	2 215
Výnosy z rozpustenia rezerv na budúce záväzky	11 162	4 717
Výnosy zo splatenia pohľadávok predtým označených za predpísané, odpustené alebo nedobyté	5 264	448
Výnosy za prijaté kompenzácie, penále a pokuty	718	333
Rozpustenie opravných položiek na dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok	5 657	-
Čisté výnosy z predaja organizačnej časti spoločnosti mFinanse S.A.	26 600	255 536
Ostatné	40 532	51 402
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	234 487	404 994

Výnosy z predaja alebo likvidácie nehnuteľností, strojov a zariadení, nehmotného majetku, majetku na predaj a zásob zahŕňajú najmä príjmy spoločnosti mLeasing Sp. z o.o. z predaja predmetov lízingu a BDH Development Sp. z o.o. získané z rozvojových činností.

Čisté príjmy z predaja organizačnej zložky spoločnosti mFinanse S.A. predstavujú transakciu 100% akcií mBank S.A. v Latone S.A. spoločnosti Phoebe IVS so sídlom v Dánsku, a predaj mFinanse S.A. organizačnou zložkou mFinanse S.A. spoločnosti Latona S.A. v roku 2018. Organizačná zložka podniku vykonávala samostatnú činnosť, v rámci ktorej na základe zmlúv o zastúpení mFinanse S.A. vykonávala sprostredkovanie poistenia v oblasti skupinových poistných zmlúv ako poisťovací agent.

Maximálna celková odmena za transakciu bude predstavovať približne 434,9 mil. PLN. V dôsledku tejto transakcie Skupina vykázala do 31. decembra 2019 čistý zisk vo výške 282,1 mil. PLN. Peňažné toky z tejto transakcie v konsolidovanom výkaze peňažných tokov boli vykázané v položke „Ostatné príjmy z investícií“. Vzhľadom na povahu transakcie bude uznanie časti odmeny v budúcnosti závisieť od výkonnosti predaného biznisu. Môže to viesť k vykázaniu dodatočného hrubého zisku až do výšky 119,8 mil. PLN v období približne 4 rokov od konca roku 2019.

Výnosy z poskytovaných služieb pozostávajú z nebankových činností.

Čistý výnos z operatívneho lízingu pozostáva z výnosov z operatívneho lízingu a súvisiacich odpisovných nákladov na dlhodobý majetok poskytnutý Skupinou na základe operatívneho lízingu, u ktorého sa predpokladá získanie príjmu.

Čisté výnosy z operatívneho lízingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme vytvorené v roku 2019 a 2018 sú uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Čisté výnosy z operatívneho lízingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme, z toho:		
- Výnosy z operatívneho lízingu	42 697	48 949
- Výnosy z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme	7 298	n/a
- Odpisy dlhodobého majetku poskytnutého v rámci operatívneho lízingu	-47 965	-46 734
Čisté výnosy z operatívneho lízingu spolu	2 030	2 215

13. Režijné náklady

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Náklady spojené so zamestnancami	-1 019 340	-952 291
Náklady na materiál, z toho:	-639 101	-744 903
- administratívne náklady a náklady na služby v oblasti nehnuteľností	-254 211	-366 005
- IT náklady	-163 419	-164 335
- marketingové náklady	-141 802	-135 282
- náklady na poradenstvo	-67 030	-68 606
- iné náklady na materiál	-12 639	-10 675
Dane a poplatky	-31 226	-25 971
Príspevky a odvody do Bankového garančného fondu	-255 710	-180 434
Príspevky do sociálneho fondu	-8 280	-7 741
Režijné náklady spolu	-1 953 657	-1 911 340

V roku 2019, „Náklady na materiál“ zahŕňajú: náklady súvisiace s krátkodobými lízingovými zmluvami vo výške 2 690 tisíc PLN, náklady súvisiace s lízingovými zmluvami na aktíva s nízkou hodnotou, ktoré nie sú krátkodobými zmluvami, vo výške 3 011 tisíc PLN a náklady súvisiace s variabilnými prvkami lízingových záväzkov nezahrnutými v lízingovom záväzku (zahrnuté vo všeobecných administratívnych nákladoch) vo výške 3 130 tisíc PLN.

V roku 2018, „Náklady na materiál“ pozostávali z nákladov na splátky operatívneho lízingu hmotného majetku (najmä nehnuteľnosti) vo výške 27 997 tisíc PLN.

Náklady spojené so zamestnancami v roku 2019 a 2018 sú uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Mzdy a platy	-825 389	-776 676
Náklady na sociálne zabezpečenie	-136 657	-126 303
Náklady týkajúce sa požitkov po skončení pracovného pomeru	-16	-26
Odměňovanie týkajúce sa platieb založených na podieloch, z toho:	-10 702	-10 703
- platby založené na podieloch uskutočnených vo forme akcií mBank S.A.	-9 947	-10 224
- platby založené na podieloch uskutočnené v peňažnej forme	-755	-479
Ostatné náklady na zamestnancov	-46 576	-38 583
Náklady na zamestnancov spolu	-1 019 340	-952 291

Platby založené na podieloch uskutočnené v peňažnej forme súvisia s nákladmi spojenými s motivačnými programami existujúcimi v rámci Skupiny. Podrobné informácie o motivačných programoch, s ktorými súvisia platby založené na podieloch, sú uvedené v Poznámke 41 „Motivačné programy založené na akciách“.

14. Ostatné prevádzkové náklady

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Náklady vzniknuté z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom ďalšieho predaja a zásob	-115 961	-42 497
Rezervy na budúce záväzky	-51 647	-27 166
Náklady vyplývajúce z opravných položiek tvorených k iným pohľadávkam (okrem úverov a pôžičiek)	-1 196	-1 686
Poskytnuté dary	-6 009	-14 539
Náklady na predaj služieb	-602	-391
Zaplatené kompenzácie, pokuty a penále	-4 246	-2 197
Náklady vyplývajúce zo splatenia pohľadávok a záväzkov predtým označených za predpísané, odpustené alebo nedobytné	-9	-138
Náklady na odpisy na zníženie hodnoty nehnuteľností, strojov a zariadení a nehmotného majetku v dôsledku finančného lízingu a nájomných zmlúv	-337	-
Náklady na vymáhanie dlhov	-41 829	-36 941
Ostatné prevádzkové náklady	-85 886	-44 423
Ostatné prevádzkové náklady spolu	-307 722	-169 978

V roku 2019, Banka vykázala v položke „Rezervy na budúce záväzky“ náklady na možné úhrady poplatkov klientom vo výške 25 048 tisíc PLN vo vzťahu k predčasnému splateniu retailových úverov. Podrobný opis je uvedený v Poznámke 4 „Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad“.

Ostatné prevádzkové náklady zahŕňajú náklady vo výške 26 283 tisíc PLN, ktoré boli vytvorené na základe rozhodnutia Banky zvoliť alternatívny spôsob zdaňovania úrokov zaplatených Bankou vo vzťahu k dlhopisom s daňou z príjmu vydanými pred 1. januárom 2019 na zahraničných verejných trhoch v rámci programu EMTN.

Náklady vzniknuté z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom ďalšieho predaja a zásob zahŕňajú najmä náklady vzniknuté mLeasing Sp. z o.o. z predaja lízingových predmetov a BDH Development Sp. z o.o. získané z rozvojových činností.

Náklady za poskytnuté služby sa týkajú nebankových služieb.

15. Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	-670 273	-537 931
- Dlhové cenné papiere	8	-52
Úroveň 1	8	-52
- Úvery a pôžičky	-670 281	-537 879
Úroveň 1	-89 505	-64 034
Úroveň 2	-37 722	-41 355
Úroveň 3	-549 106	-441 675
POCI	6 052	9 185
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	171	95
- Dlhové cenné papiere	171	95
Úroveň 1	927	408
Úroveň 2	-756	-313
Poskytnuté prísluby a garancie	-42 235	10 263
Úroveň 1	-5 104	-753
Úroveň 2	-5 114	-3 596
Úroveň 3	-28 227	14 379
POCI	-3 790	233
Čisté straty zo znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-712 337	-527 573

16. Náklady na daň z príjmu

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Splatná daň	-532 719	-767 217
Odložená daň z príjmu (Poznámka 31)	-12 074	283 272
Daň z príjmu spolu	-544 793	-483 945
Zisk pred zdanením	1 555 045	1 786 649
Daň vypočítaná na základe poľskej aktuálnej daňovej sadzby (19%)	-295 459	-339 463
Vplyv rôznych daňových sadzieb v iných krajinách	-165	163
Príjem nepodliehajúci dani	4 396	4 915
Náklady, ktoré nie sú daňovo uznanými nákladmi *)	-252 684	-149 399
Ostatné pozície, ktoré ovplyvňujú daň z príjmu	-1 325	6 816
Neaktívne daňové straty	444	-6 977
Náklady na daň z príjmu	-544 793	-483 945

Výpočet efektívnej daňovej sadzby

Zisk (strata) pred zdanením	1 555 045	1 786 649
Daň z príjmu	-544 793	-483 945
Efektívna daňová sadzba	35,03%	27,09%

*) *Položka zahŕňa vplyv bankovej dane zavedenej Zákonom o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií 15. januára 2016 (Zbierka zákonov 2016, časť 68), rezervy na súdne spory súvisiace s portfóliom hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF a ostatné nezdaniteľné náklady podľa paragrafu 16, odsek 1 Zákona o daniach z príjmov právnických osôb z 15. februára 1992 (Zbierka zákonov 2019, časť 865).*

Rozdelenie splatnej dane podľa krajín je uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Poľsko	-505 556	-751 946
Česká republika	-27 163	-15 271
Splatná daň spolu	-532 719	-767 217

Ďalšie informácie o odloženej dani z príjmu sú uvedené v Poznámke 31. Daň zo zisku Skupiny pred zdanením sa líši od teoretickej čiastky, ktorá by vznikla použitím základnej daňovej sadzby materskej spoločnosti tak, ako je to uvedené vyššie.

17. Zisk na akciu

Zisk na akciu za 12 mesiacov

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Základný:		
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.	1 010 350	1 302 786
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 340 263	42 318 253
Čistý základný zisk na akciu (v PLN na akciu)	23,86	30,79
Zriadený:		
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A. použitý pre výpočet zriadených ziskov na akciu	1 010 350	1 302 786
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 340 263	42 318 253
Úpravy o:		
- akciové opcie	18 266	25 522
Vážený priemer počtu kmeňových akcií použitých pre výpočet zriadeného zisku na akciu	42 358 529	42 343 775
Zriadený zisk na akciu (v PLN na akciu)	23,85	30,77

Podľa IAS 33 Banka uskutočňuje výpočet „zriadeného zisku na akciu“ s prihliadnutím na podmienčne vydané akcie v rámci motivačného programu podľa popisu v Poznámke 41. Výpočty nezahŕňali tie prvky motivačných programov, ktoré pôsobili proti zriadeniu pre uvedené vykazované obdobie, ktoré by mohli potenciálne zriediť základný zisk na akciu v budúcnosti.

Základný zisk na akciu sa vypočíta ako podiel akcionárov Banky na zisku a váženého priemeru počtu kmeňových akcií v priebehu roka.

Zriedený zisk na akciu sa vypočíta ako pomer medzi čistým ziskom pre akcionárov Banky a váženým priemerom počtu kmeňových akcií, akoby všetky možné kmeňové akcie, ktoré spôsobujú riedenie, boli nahradené akciami. Banka má jednu kategóriu potenciálne kmeňových akcií, ktoré spôsobujú zriedenie: akciové opcie. Počet zriedujúcich akcií sa vypočíta ako počet akcií, ktoré by boli vydané, ak by boli realizované všetky akciové opcie za trhovú cenu, stanovenú ako priemer celoročných uzatváracích cien akcií Banky.

18. Ostatný komplexný výsledok

Zverejnenie daňových vplyvov týkajúcich sa jednotlivých položiek ostatného komplexného výsledku	Rok končiaci sa 31. decembra 2019			Rok končiaci sa 31. decembra 2018		
	Hodnota pred zdanením	Daňová úľava (náklad)	Čistá hodnota	Hodnota pred zdanením	Daňová úľava (náklad)	Čistá hodnota
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	-25 269	-10 857	-36 126	141 211	-29 297	111 914
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	32	-	32	60	-	60
Čisté zaistenie peňažných tokov	43 825	-8 326	35 499	109 681	-20 840	88 841
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neoceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-69 126	-2 531	-71 657	31 470	-8 457	23 013
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát	-2 483	481	-2 002	-3 135	587	-2 548
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	-2 483	481	-2 002	-3 135	587	-2 548
Komplexný zisk/strata spolu (netto)	-27 752	-10 376	-38 128	138 076	-28 710	109 366

Nižšie uvedená tabuľka obsahuje detailné informácie o čistom ostatnom komplexnom výsledku za roky 2019 a 2018.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát, z toho:	-36 126	111 914
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	32	60
Nerealizované zisky alebo straty z kurzových rozdielov pri prepočte zahraničných operácií zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	32	60
<i>Nerealizované zisky (kladné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	1 870	117
<i>Nerealizované straty (záporné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	-1 838	-57
Zaistenie peňažných tokov [efektívna časť]	35 499	88 841
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	75 289	121 530
<i>Nerealizované zisky vzniknuté počas roka (netto)</i>	79 415	121 530
<i>Nerealizované straty vzniknuté počas roka (netto)</i>	-4 126	-
Reklasifikovanie vo výkaze ziskov a strát (netto)	-39 790	-32 689
Precenenie dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	-71 657	23 013
Nerealizovaný čistý zisk z ocenenia dlhových nástrojov zahrnutých v ostatnom komplexnom výsledku	-43 311	36 350
<i>Nerealizované zisky z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	53 769	62 966
<i>Nerealizované straty z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	-97 080	-26 616
Reklasifikovanie úprav ziskov/strát z dlhových nástrojov vo výkaze ziskov a strát (netto)	-28 346	-13 337
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do ziskov a strát	-2 002	-2 548
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	-2 002	-2 548
<i>Poistno-matematické zisky</i>	29	-
<i>Poistno-matematické straty</i>	-2 031	-2 548
Komplexný zisk/strata spolu (netto)	-38 128	109 366

Pokles hodnoty nerealizovaných ziskov z dlhových nástrojov je v porovnaní s rokom 2018 zapríčinený predajom dlhových cenných papierov so splatnosťou v roku 2019.

V roku 2018 sa nerealizované zisky z dlhových nástrojov, ktoré vznikli počas roka vo výške 62 966 tisíc PLN, týkali najmä pozitívneho ocenenia dlhových cenných papierov v bankovej knihe, čo bolo spôsobené znížením úrokových sadzieb v poslednom štvrtroku 2019, vyplývajúce z prepadu úrokových sadzieb na globálnych trhoch.

19. Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke

	31.12.2019	31.12.2018
Peňažné prostriedky v hotovosti	1 271 472	1 724 452
Peňažné zostatky na účtoch v centrálnej banke	6 625 538	7 474 812
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke spolu	7 897 010	9 199 264

Na základe Zákona o Národnej banke Poľska z dňa 29. augusta 1997, si mBank zachováva povinnú rezervu vkladov. Aritmetický priemer denných zostatkov povinnej rezervy, ktorý je mBank povinná zachovávať počas daného obdobia na bežnom účte v NBP, je:

- 3 562 715 tisíc PLN pre obdobie od 31. decembra 2019 do 31. januára 2020,
- 3 129 048 tisíc PLN pre obdobie od 30. novembra 2018 do 31. januára 2019.

K 31. decembru 2019 bola povinná rezerva v centrálnej banke úročená sadzou 0,50% (k 31. decembru 2018: 0,50%).

20. Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie**Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie**

	31.12.2019	31.12.2018
Deriváty	959 776	1 006 079
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	138 882	81 480
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	877 926	916 006
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	230 937	175 649
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	273 282	196 668
- Efekt započítania	-561 251	-363 724
Dlhové cenné papiere	1 733 569	1 085 496
- Vláda	1 330 541	778 733
<i>Založené cenné papiere</i>	<i>162 038</i>	<i>538 345</i>
- Úverové inštitúcie	170 953	166 305
- Ostatné finančné inštitúcie	122 429	72 626
- Nefinančné inštitúcie	109 646	67 832
Úvery a pôžičky klientom	172 689	43 166
- Korporálni klienti:	172 689	43 166
Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	2 866 034	2 134 741

Obchodovateľné cenné papiere zahŕňajú cenné papiere používané na zabezpečenie „sell/buy back“ klientskych transakcií (predaj/spätný nákup), ktorých trhovú hodnotu k 31. decembru 2019 predstavovala 162 038 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 538 345 tisíc PLN).

Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

	31.12.2019	31.12.2018
Deriváty	948 764	981 117
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	104 161	74 986
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	957 386	995 156
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	6 451	10 660
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	12 960	-
- Efekt započítania	-132 194	-99 685
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	948 764	981 117

Derivátové finančné nástroje

Skupina má nasledovné druhy derivátových nástrojov:

Forwardové menové operácie predstavujú prísľuby na nákup zahraničnej a domácej meny, vrátane neuhradených spotových transakcií. **Futures na menové kurzy a úrokové miery** sú zmluvné prísľuby na získanie alebo zaplatenie konkrétnej čistej hodnoty v závislosti na variáciách výmenného kurzu alebo úrokových mier, alebo na kúpu či predaj cudzej meny alebo finančného nástroja k určitému budúcemu dátumu za vopred stanovenú cenu na organizovanom finančnom trhu. Vzhľadom k tomu, že budúce zmluvy sú zaistené peniazmi alebo cennými papiermi v reálnej hodnote a zmeny nominálnej hodnoty týchto zmlúv sa účtujú denne s ohľadom na burzové kótovania, je úverové riziko minimálne.

Kontrakty FRA sú podobné futuritám, s výnimkou, že každý FRA je dohodnutý individuálne a každý vyžaduje v určitý konkrétny deň v budúcnosti výplatu rozdielu medzi úrokovou mierou dohodnutou v zmluve a aktuálnou trhovou mierou na základe teoretickej sumy kapitálu.

Menové a úrokové swapové kontrakty sú prísľuby k výmene jedného peňažného toku za iný. Takéto transakcie vedú k swapom mien alebo úrokových mier (napr. fixná úroková miera za variabilnú) alebo ku kombinácii všetkých týchto faktorov (napr. krížové meny CIRS). S výnimkou konkrétnych menových swapov, nemajú takéto transakcie za následok výmenu kapitálu. Úverové riziko Skupiny sa skladá z potenciálnych nákladov na výmenu swapových zmlúv, ak strany nesplnia svoje záväzky. Toto riziko je sledované denne s odkazom na aktuálnu reálnu hodnotu, podiel nominálnej hodnoty zmlúv a trhovej likvidity. Skupina hodnotí účastníkov týchto zmlúv používajúc rovnakú metodiku ako v prípade svojich úverových obchodov, aby tak kontrolovala úroveň vystavenia sa úverovému riziku.

Skupina používa zaistovacie účtovníctvo a zaistovacie účtovníctvo peňažných tokov. Podrobnejšie informácie o zaistovacom účtovníctve sú uvedené v tejto Poznámke nižšie.

Menové a úrokové opcie predstavujú dohody, podľa ktorých predávajúca zmluvná strana udeľuje kupujúcej strane právo, ale nie povinnosť, kúpiť (call opcia) alebo predať (put opcia) určité množstvo zahraničnej meny alebo finančného nástroja za vopred stanovenú cenu v určitý deň alebo k určitému dňu alebo v rámci dohodnutej lehoty. Za prijatie menového alebo úrokového rizika kupujúci ponúka predávajúcemu prémium. Opcia môže byť buď verejnou listinou obchodovateľnou na burze cenných papierov alebo súkromný nástroj dohodnutý medzi Skupinou a klientom (súkromná transakcia). Skupina je vystavená úverovému riziku v súvislosti so zakúpenými opciami len do súvahovej hodnoty takýchto opcií, t. j. reálnej hodnoty opcií.

Transakcie trhových rizík zahŕňajú futuritné kontrakty, rovnako ako komoditné opcie, akciové opcie a indexové opcie.

Nominálne hodnoty určitých typov finančných nástrojov poskytujú základ pre ich porovnanie s nástrojmi vykazovanými vo Výkaze o finančnej situácii, ale nemusia slúžiť na určenie hodnoty budúcich peňažných tokov alebo súčasnej reálnej hodnoty týchto nástrojov. Z tohto dôvodu nominálne hodnoty nepoukazujú na úroveň vystavenia Skupiny úverovému riziku alebo riziku zmeny ceny. Derivátové nástroje môžu mať kladnú hodnotu (aktíva) alebo zápornú hodnotu (pasíva/záväzky), v závislosti od trhových úrokových alebo kurzových výkyvov. Celková reálna hodnota finančných derivátov môže byť predmetom výrazných zmien.

Reálne hodnoty derivátov držaných Bankou sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

31.12.2019	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Aktíva	Závazky
Deriváty držané za účelom obchodovania				
- Menové forwardy	16 797 817	17 079 476	44 518	184 798
- Menové swapy	12 503 301	12 342 221	133 030	51 519
- Krížové menové a úrokové swapy	11 659 765	11 697 787	36 749	51 859
- OTC Menové opcie kúpené a predané	4 018 320	4 324 731	30 626	56 647
OTC deriváty spolu	44 979 203	45 444 215	244 923	344 823
- Menové futurity	282 677	283 586	-	-
Devízové deriváty spolu	45 261 880	45 727 801	244 923	344 823
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy. OIS	213 857 628	213 857 629	658 860	607 837
- Forwardové zmluvy FRA	7 150 000	5 725 850	42	24
- OTC úrokové opcie	422 692	414 647	108	230
OTC úrokové deriváty spolu	221 430 320	219 998 126	659 010	608 091
Transakcie trhových rizík	2 611 910	2 860 643	112 875	108 633
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	269 304 110	268 586 570	1 016 808	1 061 547
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	12 505 040	12 505 040	230 937	6 451
- Úrokové swapy	12 505 040	12 505 040	230 937	6 451
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	16 642 550	16 643 930	273 282	12 960
- Úrokové swapy	15 365 000	15 365 000	273 282	5 436
- Krížové menové úrokové swapy	1 277 550	1 278 930	-	7 524
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	29 147 590	29 148 970	504 219	19 411
Efekt započítania			-561 251	-132 194
Spolu	298 451 700	297 735 540	959 776	948 764
Krátkodobé (do 1 roku)	100 535 135	99 691 990	243 638	597 022
Dlhodobé (nad 1 rok)	197 916 565	198 043 550	716 138	351 742

31.12.2018	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Nákup	Likvidácia
Deriváty držané za účelom obchodovania				
- Menové forwardy	16 612 859	16 730 475	48 959	83 547
- Menové swapy	12 618 508	12 664 389	43 967	39 092
- Krížové menové a úrokové swapy	14 303 665	14 385 388	19 317	76 435
- OTC Menové opcie kúpené a predané	2 682 292	2 653 710	28 815	36 688
OTC deriváty spolu	46 217 324	46 433 962	141 058	235 762
- Menové futurity	214 746	214 838	-2 028	-
Devízové deriváty spolu	46 432 070	46 648 800	139 030	235 762
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy, OIS	180 292 858	180 292 858	695 672	663 013
- Forwardové zmluvy FRA	3 950 000	4 160 000	94	62
- OTC úrokové opcie	442 582	627 381	430	602
OTC úrokové deriváty spolu	184 685 440	185 080 239	696 196	663 677
Transakcie trhových rizík	1 616 088	2 669 503	162 260	170 703
Derivatové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	232 733 598	234 398 542	997 486	1 070 142
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	13 615 516	13 615 516	175 649	10 660
- Úrokové swapy	13 615 516	13 615 516	175 649	10 660
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	11 530 000	11 530 000	196 668	-
- Úrokové swapy	11 530 000	11 530 000	196 668	-
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	25 145 516	25 145 516	372 317	10 660
Efekt započítania			-363 724	-99 685
Spolu	257 879 114	259 544 058	1 006 079	981 117
Krátkodobé (do 1 roku)	80 901 241	81 921 038	88 402	320 223
Dlhodobé (nad 1 rok)	176 977 873	177 623 020	917 677	660 894

Okrem ocenenia derivátov, položka „Efekt započítania“ zahŕňa aj 4 503 tisíc PLN poskytnutých kolaterálov a 364 947 tisíc PLN prijatých kolaterálov z dôvodu derivátových obchodov, ktoré podliehajú kompenzácií (31. december 2018: 7 210 tisíc PLN, respektíve 246 348 tisíc PLN).

V oboch účtovných obdobiach transakcie trhových rizík zahŕňajú reálne hodnoty: opcií na burzové indexy, akcií a iných majetkových cenných papierov, komoditné futurity, swapové kontrakty na komodity.

K 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 Skupina nemala žiadne ďalšie finančné aktíva ani finančné pasíva prvotne zachytené v kategórii položiek oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Úverová kvalita finančných aktív držaných na obchodovanie a derivátov podľa interného ratingového systému

Sub-portfólio	31.12.2019		31.12.2018	
	Deriváty	Úvery a pôžičky voči klientom	Deriváty	Úvery a pôžičky voči klientom
1	801 848	-	718 194	-
2	286 591	85 408	313 999	-
3	316 716	38 423	256 684	43 166
4	39 797	48 858	60 931	-
5	11 136	-	10 158	-
6	121	-	-	-
7	1 183	-	-	-
8	63 388	-	9 556	-
zlyhanie	247	-	281	-
Efekt započítania	-561 251		-363 724	
Spolu	959 776	172 689	1 006 079	43 166

Rating	31.12.2019		31.12.2018	
	Dlhové cenné papiere		Dlhové cenné papiere	
1,0 – 1,2	1 330 541		748 294	
1,4 – 1,6	21 854		-	
1,8 – 2,0	91 569		83 232	
2,2 – 2,8	151 336		176 169	
3,0 – 3,8	138 269		47 362	
Spolu	1 733 569		1 055 057	

Zabezpečovacie účtovníctvo

V súlade s ustanoveniami IFRS 9 mala Banka v deň prvotnej aplikácie možnosť naďalej postupovať podľa IAS 39 na účtovanie zaistovacieho účtovníctva (ďalej aj hedging, hedgingové účtovníctvo) namiesto požiadaviek IFRS 9.

IFRS 9 vyžaduje, aby Banka zabezpečila, že jej zaistovacie vzťahy sú v súlade so stratégiou riadenia rizík uplatňovanou Bankou a jej cieľmi. IFRS 9 zavádza nové požiadavky ohľadom posúdenia efektívnosti zaistenia, vyváženia zaistovacieho vzťahu, ako aj zákaz dobrovoľného ukončenia zaistovacieho účtovníctva (t. j. ak nie sú splnené podmienky na ukončenie zaistovacieho účtovníctva, ktoré sú definované štandardom).

Skupina sa rozhodla pokračovať od 1. januára 2018 v uplatňovaní požiadaviek na účtovanie o zabezpečení v súlade s IAS 39.

Skupina stanovuje zaistovací pomer na základe menovitej hodnoty zaistovacej položky a zaistovacieho nástroja a je to 1:1 okrem hypotekárnych dlhopisov vydaných spoločnosťou mBank Hipoteczny (mBH) v zaistovacom vzťahu v Skupine mBank, pre ktorý bol zaistovací pomer určený na základe BPV (Basis Point Value - hodnota bázičného bodu).

Zdroje neefektívnosti hedgingu pre zabezpečovacie vzťahy, zahŕňajú nesúlad dátumov peňažných tokov a období preceňovania, nesúlad posudzovaného základu (napr. iný WIBOR), nominálny nesúlad v prípade, ak je zaistovací pomer iný ako 1:1, nesúlad CVA / DVA, ktorý je v zabezpečovacom nástroji a nie je v zabezpečenom nástroji a nesúlad v dôsledku prvotného ocenenia zabezpečovacích nástrojov, ak bol predtým získaný derivát zahrnutý do zabezpečovacieho vzťahu.

Zaistenie reálnej hodnoty

Skupina uplatňuje zaistovacie účtovníctvo reálnej hodnoty. Riziko zmeny úrokovej miery je jediný typ rizika zaisteného prostredníctvom zaistovacieho účtovníctva.

Na konci každého mesiaca Skupina hodnotí účinnosť použitého zaistenia uskutočnením analýzy zmien reálnej hodnoty zaistovaných a zaistovacích nástrojov v zmysle zaistovaného rizika s cieľom potvrdiť, že zaistovacie vzťahy sú efektívne v súlade s účtovnou politikou popísanou v Poznámke 2.13.

Popis zaistovacieho vzťahu

Skupina sa zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty:

- Eurodlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou emitovaných mFinance France S.A. (mFF), dcérskou spoločnosťou mBank. Zaistované riziko vyplýva zo zmien v úrokových mierach,
- Dlhopisov vydaných mBank Hipoteczny (mBH), dcérskou spoločnosťou mBank. Zaistované riziko vyplýva zo zmien v úrokových mierach.
- Pôžičky prijatej mBank od Európskej Investičnej Banky. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier.
- Dlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou emitovaných spoločnosťou mBank. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier.
- Časti hypotekárneho portfólia s pevnou úrokovou sadzbou poskytovanej zahraničnou pobočkou mBank v Českej republike. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier.

Zabezpečené položky

Zabezpečované položky sú:

- dve tranže eurodlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou, ktoré boli vydané mFF s celkovou nominálnou hodnotou 1 000 000 tisíc EUR,
- jedna tranža eurodlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou emitovaných mFF s celkovou nominálnou hodnotou 200 000 tisíc CHF,
- hypotekárne úvery s fixnou úrokovou mierou emitovaných mBH s nominálnou hodnotou 576 900 tisíc EUR,
- pôžičky s fixnou úrokovou mierou emitované Európskou investičnou bankou a prijaté mBank s nominálnou hodnotou 100 000 tisíc EUR, respektíve 113 110 tisíc CHF, 175 560 tisíc CHF a 138 388 tisíc CHF.
- dlhopisy s fixnou sadzbou emitované spoločnosťou mBank S.A. s nominálnou hodnotou 305 000 tisíc CHF,
- dlhopisy s fixnou sadzbou emitované spoločnosťou mBank S.A. s nominálnou hodnotou 500 000 tisíc EUR,
- časť hypotekárneho portfólia s pevnou úrokovou sadzbou, vyjadrená v CZK, poskytovaná zahraničnou pobočkou mBank v Českej republike.

Zabezpečovacie nástroje

IRS je zaistovací nástroj zamieňajúci pevnú úrokovú mieru za variabilnú úrokovú mieru.

Prezentácia výsledku zo zabezpečených a zabezpečovacích transakcií

Úprava reálnej hodnoty zabezpečených aktív a pasív, ako aj ocenenie zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako výnos z obchodovania, s výnimkou úrokových výnosov a nákladov na úrokový prvok ocenenia zabezpečovacích nástrojov, ktoré sú prezentované v položke „Úrokové výnosy/náklady z derivátov uzavreté v rámci zaistenia reálnej hodnoty“.

Zabezpečené položky – zaistenie reálnej hodnoty

31.12.2019	Účtovná hodnota zabezpečenej položky	Kumulovaná hodnota opravných položiek reálnej hodnoty zabezpečenej položky zahrnutá v účtovnej hodnote zabezpečenej položke	Riadok vo výkaze o finančnej situácii, ktorá obsahuje zabezpečených položiek	Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie
Hypotekárne portfólio s pevnou úrokovou sadzbou denominované v CZK	23 981	-136	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote - Úvery a pôžičky zákazníkom	-136
Eurobonds s pevnou úrokovou sadzbou emitované mFF	-5 097 329	-44 953	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	2 251
Dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou vydané spoločnosťou mBank	-3 361 997	-33 373	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	-15 068
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	-2 128 603	-25 753	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkom - Prijaté úvery a pôžičky	-21 590
Hypotekárne záložné listy s pevnou úrokovou sadzbou vydané spoločnosťou mBH	-2 567 861	-97 283	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	-45 734
Spolu				-80 277

31.12.2018	Účtovná hodnota zabezpečenej položky	Kumulovaná hodnota opravných položiek reálnej hodnoty zabezpečenej položky zahrnutá v účtovnej hodnote zabezpečenej položke	Riadok vo výkaze o finančnej situácii, ktorá obsahuje zabezpečených položiek	Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie
Eurobondy s pevnou úrokovou sadzbou emitované mFF	-7 302 746	-47 204	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	-6 227
Dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou vydané spoločnosťou mBank	-2 857 724	-18 305	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	-18 305
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	-1 537 999	-4 163	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkovi - Prijaté úvery a pôžičky	-18 095
Hypotekárne záložné listy s pevnou úrokovou sadzbou vydané spoločnosťou mBH	-2 491 064	-51 549	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	-33 740
Spolu				-76 367

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie reálnej hodnoty

	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31.12.2019	-	-	2 129 250	7 219 211	3 156 579	12 505 040
31.12.2018	-	-	2 150 000	8 330 308	3 135 208	13 615 516

Celkové výsledky zabezpečovacieho účtovníctva reálnej hodnoty vykazané vo Výkaze ziskov a strát

Obdobie	od 01.01.2019 do 31.12.2019	od 01.01.2018 do 31.12.2018
Úrokové výnosy z derivátov určených na zaistenie reálnej hodnoty (Poznámka 6)	75 135	84 441
Čistý zisk zo zabezpečených položiek (Poznámka 9)	-80 277	-76 367
Čistý zisk z reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov (Poznámka 9)	90 700	66 268
Výsledky zaistenia reálnej hodnoty vo výkaze ziskov a strát	85 558	74 342

Zaisťovacie účtovníctvo peňažných tokov

- účtovanie o zaistení peňažných tokov časti úverov s pohyblivou úrokovou sadzbou indexovanou do portfólia trhových sadzieb, ktoré poskytuje Banka

Skupina používa zaistenie peňažných tokov na časť úverov poskytnutých Bankou, ktoré sú úročené variabilnou úrokovou mierou viazanou na trhovú sadzbu portfólia. Swap úrokovej miery je zaisťovací nástroj, ktorý mení variabilnú úrokovú mieru na fixnú. Riziko úrokovej miery je zaisťované riziko v rámci zaistenia peňažných tokov používaných Skupinou. Neefektívna časť zisku alebo straty zo zaisťovacieho nástroja je vykázaná v Poznámke 9 v položke „Ostatný čistý výnos z obchodovania a výsledok zo zaisťovacieho účtovníctva“. Časť zisku alebo straty zo zaisťovacieho účtovníctva, ktorá predstavuje efektívne zaistenie, je vykázaná v ostatných komplexných ziskoch alebo stratách ako „Čisté zaistenie peňažných tokov“.

Obdobie od januára 2020 do augusta 2029 je obdobie, v ktorom sú peňažné toky očakávané a kedy sa očakáva, že budú mať vplyv na výsledok.

	Nominálna hodnota zabezpečených položiek		Zmena hodnoty zabezpečenej položky použitá ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za dané obdobie		Zostatky v rezerve na zaistenie peňažných tokov pri pokračujúcom zaistení	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Úvery a pôžičky zákazníkovi - úvery s pohyblivou úrokovou sadzbou indexované do portfólia trhových sadzieb	15 365 000	11 530 000	161 352	111 872	122 150	83 643

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie peňažných tokov

31.12.2019	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
------------	--------------	-------------	---------------	-----------	------------------	-------

ÚROKOVÉ RIZIKO**Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN**

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	-	200 000	3 590 000	11 375 000	200 000	15 365 000
Priemerná fixná sadzba	-	1,865%	1,967%	2,095%	1,928%	

31.12.2018	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
------------	--------------	-------------	---------------	-----------	------------------	-------

ÚROKOVÉ RIZIKO**Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN**

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	150 000	750 000	300 000	10 330 000	-	11 530 000
Priemerná fixná sadzba	1,965%	1,822%	2,013%	2,189%	-	

Reálna hodnota ekvivalentná účtovnej hodnote zabezpečovacích derivátov je uvedená vyššie v tejto Poznámke.

Nižšie je uvedený harmonogram, uvádzajúci obdobia, v ktorých Skupina očakávala peňažné toky z úverov zabezpečených v rámci zaistenia peňažných tokov a ich vplyv na výkaz ziskov a strát.

Obdobie	do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 do 5 rokov
31.12.2019	65 461	161 170	439 290
31.12.2018	47 130	136 956	401 142

- zaistenie peňažných tokov v súvislosti s hypotekárnymi úvermi a hypotekárnymi záložnými listami vydanými mBank Hipoteczny

Skupina začala uplatňovať účtovanie o zabezpečovaní (ďalej aj „hedging“) v súvislosti s hypotekárnymi úvermi a hypotekárnymi záložnými listami vydanými mBank Hipoteczny v novembri 2019. Účelom hedgingovej stratégie je eliminovať riziko volatility peňažných tokov generovaných hypotekárnymi úvermi v PLN v dôsledku zmien referenčných úrokových sadzieb a hypotekárných záložných listov denominovaných v konvertibilnej mene, kvôli zmenám výmenného kurzu pomocou menových úrokových swapov (CIRS).

V rámci zabezpečovacieho účtovníctva Skupina označuje zabezpečenú položku pozostávajúcu z:

- časti portfólia úverov na bývanie pre retailových klientov zapísaných v registri kolaterálu pre hypotéky kryté dlhopismi, denominované v PLN, s úrokovou sadzbou viazanou na 3M WIBOR, kde úverová marža je vylúčená z kolaterálu;
- hypotekárných záložných listov vydaných Bankou v EUR s pevnou úrokovou sadzbou.

Ako zabezpečovacie nástroje Skupina používa derivátové transakcie CIRS, v ktorých ako zúčastnená strana transakcie platí variabilné úroky v PLN, ktoré sú navýšené o maržu, a prijíma fixné úrokové sadzby v EUR, pričom nominálne hodnoty sú obchodované na začiatku a na konci transakcie. Transakcie CIRS podliehajú zápisu do registra kolaterálu krytých dlhopisov, keďže sa jedná o transakcie uzatvorené hypotekárnou bankou. Okrem toho, ak súd vyhlási bankrot banky, nebude transakcia okamžite ukončená, ale bude trvať až do konca pôvodnej splatnosti, za podmienok stanovených v deň transakcie (ich splatnosť nebude prevyšovať pôvodne stanovenú splatnosť).

V súlade s prijatou metodológiou Skupina aplikuje zabezpečovacie účtovníctvo na úrokové a menové riziko v rámci jedného ekonomického vzťahu medzi uzatvorenými transakciami CIRS a časťou úverového portfólia v PLN a hypotekárnymi záložnými listami, ktoré ich financujú v EUR. Pre účely účtovania o zaistení peňažných tokov Skupina vytvára súčasne dva zaistné vzťahy:

- rozkladom časti skutočnej transakcie CIRS zabezpečujúcej portfólio pôžičiek v PLN s pohyblivou úrokovou sadzbou (zaistenie proti úrokovému riziku) a
- rozkladom skutočnej časti transakcie CIRS zabezpečujúcej záväzok v EUR (ochrana pred menovým rizikom).

Na účely výpočtu reálnej hodnoty budúcich peňažných tokov z položiek, ktoré sú predmetom zabezpečenia, Skupina používa metódu „hypotetických derivátov“, ktorá predpokladá možnosť zobraziť zaistenú položku a charakteristiky zabezpečovaného rizika vo forme derivátu. Zásady oceňovania sú analogické so zásadami oceňovania derivátov úrokovvej sadzby.

Zabezpečené položky – zaistenie peňažných tokov

31.12.2019	Nominálna hodnota zabezpečenej položky	Riadok vo finančných výkazoch	Zmena reálnej hodnoty zabezpečených položiek od označenia
Pôžičky v PLN s pohyblivou úrokovou sadzbou	1 278 930	Úvery a pôžičky zákazníkom	5 227
Hypotekárne záložné listy vydané v konvertibilnej mene za pevnú sadzbu	1 277 550	Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	

Zabezpečované položky – zaistenie peňažných tokov

31.12.2019	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky	Riadok vo finančných výkazoch	Zmena reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek od označenia
CIRS fixná strana v EUR	1 277 550	Ostatné zložky vlastného imania	-5 094
CIRS variabilná strana v PLN	1 278 930		

Nominálna hodnota zabezpečovacích derivátov – zaistenie peňažných tokov

31.12.2019	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
------------	--------------	-------------	---------------	-----------	------------------	-------

ÚROKOVÉ RIZIKO**Úrokové swapy (IRS) zaistenie peňažných tokov z poskytnutých úverov s variabilnou úrokovou sadzbou denominovaných v PLN**

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	-	-	-	-	1 278 930	1 278 930
Priemerná fixná sadzba	-	-	-	-	2,4199%	2,4199%

MENOVÉ RIZIKO**Devízový swap (CIRS) zaistných peňažných tokov z vydaných hypotekárnych záložných listov**

Nominálna hodnota (v tis. PLN)	-	-	-	-	1 277 550	1 277 550
Priemerná fixná sadzba	-	-	-	-	0,242%	0,242%

Reálna hodnota ekvivalentná účtovnej hodnote zabezpečovacích derivátov je uvedená vyššie v tejto Poznámke.

V prípade už nadviazaných zmluvných vzťahov sú peňažné toky očakávané v období od novembra 2019 do septembra 2025.

Testy efektívnosti zahŕňajú ocenenie zaistných transakcií po odpočítaní vzniknutého úroku a kurzového rozdielu od nominálnej hodnoty zaistných transakcií. Účinnosť zaistenia sa overuje použitím potenciálnych a retrospektívnych testov účinnosti. Testy sú vykonávané na mesačnej báze.

Hlavnými zdrojmi neefektívnosti zabezpečenia môže byť:

- zohľadnenie korekcie CVA/DVA iba na strane zabezpečovacieho nástroja,
- minimálne rozdiely v spôsobe konštrukcie a základných parametroch zaistných transakcií a zaistených položiek.

Zmeny reálnej hodnoty derivátového zabezpečovacieho nástroja označeného ako zaistenie peňažných tokov sa vykazujú priamo v ostatnom komplexnom výsledku v tej časti, ktorá tvorí skutočnú časť zabezpečenia. Neefektívna časť zabezpečenia sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk zo zabezpečenia hodnoty“ alebo „Kurzové rozdiely“. Sumy účtované priamo do ostatného komplexného výsledku sa okrem toho prevádzajú na účet ziskov a strát v položke „Čistý úrokový výnos“ a „Kurzové rozdiely“ v rovnakom období alebo obdobiach, v ktorých je prírastok zabezpečenej transakcie vykázaný na účte ziskov a strát a zrážok.

Nasledovná Poznámka predstavuje ostatný komplexný výsledok z dôvodu zaistenia peňažných tokov počas obdobia od 1. januára do 31. decembra 2019 a obdobia od 1. januára do 31. decembra 2018.

Obdobie	od 01.01.2019 do 31.12.2019	od 01.01.2018 do 31.12.2018
Ostatný komplexný výsledok zo zaistenia peňažných tokov na začiatku obdobia brutto	103 263	-6 418
Nerealizované zisky/straty zahrnuté do ostatného komplexného výsledku brutto počas účtovného obdobia	92 949	150 038
Zisky/straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku v období	-49 124	-40 357
- čistý úrokový výnos	-50 504	-40 357
- kurzové rozdiely	1 380	-
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia brutto	147 088	103 263
Odložená daň z príjmu z kumulovaného ostatného komplexného výsledku ku koncu účtovného obdobia	-27 946	-19 620
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia netto	119 142	83 643
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (brutto)	43 825	109 681
Odložená daň zo zabezpečenia peňažných tokov	-8 326	-20 840
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (netto)	35 499	88 841

Obdobie	od 01.01.2019 do 31.12.2019	od 01.01.2018 do 31.12.2018
Zisky/straty vykázané v komplexnom výsledku (brutto) počas účtovného obdobia, vrátane:		
Nerealizované zisky/straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	43 825	109 681
Výsledky účtovania o zaistení peňažných tokov uvedené vo výkaze ziskov a strát	46 896	43 749
- suma zahrnutá ako úrokový výnos vo výkaze ziskov a strát počas účtovného obdobia	50 504	40 357
- neefektívna časť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položke ostatný čistý výnos z obchodovania	-826	3 392
- kurzové rozdiely	-1 380	-
- zisk/strata prvého dňa	-1 402	-
Vplyv na ostatnom komplexnom výsledku v účtovnom období (brutto)	90 721	153 430

Vplyv reformy IBOR

V súvislosti so zmenami a doplneniami štandardov IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7, Reforma úrokových mier, uvedených v Poznámke 2.29, Skupina využila možnosť skoršieho prijatia týchto zmien v roku 2019 a neoverila účinnosť zaistných vzťahov v zabezpečovacom účtovníctve. Novela poskytuje dočasné úľavy, ktoré umožňujú pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve Banky počas obdobia neistoty, pred nahradením existujúcej úrokovej miery alternatívnou bezrizikovou úrokovou mierou.

V dôsledku prebiehajúcej reformy úrokových mier a jej nahradenia bezrizikovou alternatívnou úrokovou mierou Banka vypracovala projekt na riadenie náhrady v prípade akýchkoľvek zmlúv, ktoré by mohli byť ovplyvnené.

V nasledovnej tabuľke je uvedená nominálna hodnota a vážená priemerná splatnosť derivátov v zabezpečovacích vzťahoch, ktoré budú ovplyvnené reformou IBOR, analyzované na základe úrokovej miery. Derivátové zabezpečovacie nástroje poskytujú približný odhad rozsahu rizikovej expozície, ktorú Banka riadi prostredníctvom zabezpečovacích vzťahov.

31.12.2019	Nominálna hodnota	Priemerná splatnosť (v rokoch)
Úrokové swapy		
LIBOR CHF (3 mesiace)	3 654 877	6,3
EURIBOR (3 mesiace)	8 721 408	6,0
EURIBOR (6 mesiace)	106 037	7,0
WIBOR (1 mesiace)	2 000 000	3,5
WIBOR (3 mesiace)	12 965 000	4,4
WIBOR (6 mesiace)	400 000	2,7
PRIBOR (3 mesiace)	22 718	5,0
Spolu úrokové swapy	27 870 040	
Menové swapy brutto		
LIBOR EUR (3 mesiace)	1 277 550	5,5
Spolu menové swapy brutto	1 277 550	
SPOLU	29 147 590	

21. Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	31.12.2019	31.12.2018
Majetkové nástroje	162 616	72 775
- Ostatné finančné inštitúcie	106 250	12 934
- Nefinančné inštitúcie	56 366	59 841
Dlhové cenné papiere	133 774	58 130
- Ostatné finančné inštitúcie	133 774	58 130
Úvery a pôžičky klientom	1 971 532	2 705 155
- Súkromné osoby	1 685 799	2 370 872
- Korporálni klienti	279 062	321 380
- Klienti verejného sektora	6 671	12 903
Suma neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 267 922	2 836 060
Krátkodobé (do 1 roku) brutto	1 382 155	1 705 855
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	885 767	1 130 205

Úverová kvalita neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát podľa interného ratingového systému

Rating	31.12.2019	31.12.2018
	Dlhové cenné papiere	Dlhové cenné papiere
1,8 - 2,0	133 774	58 130
Spolu	133 774	58 130

Podportfólio	31.12.2019	31.12.2018
	Úvery a pôžičky voči klientom	Úvery a pôžičky voči klientom
1	94 707	113 769
2	358 725	541 462
3	333 443	490 355
4	520 878	779 991
5	302 544	358 643
6	35 206	43 171
7	141 973	176 974
zlyhanie	184 056	200 790
Spolu	1 971 532	2 705 155

22. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

31.12.2019	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere:	22 773 921	22 737 162	41 121	-	-	-3 242	-1 120	-	-
- Centrálné banky	3 219 627	3 219 627	-	-	-	-	-	-	-
- Vláda, vrátane <i>založené cenné papiere</i>	17 573 979	17 574 048	-	-	-	-69	-	-	-
- Nefinanční inštitúcie	1 232 295	1 232 295	-	-	-	-	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	263 460	264 583	-	-	-	-1 123	-	-	-
- Úverové inštitúcie	1 162 968	1 163 964	-	-	-	-996	-	-	-
- Úverové inštitúcie	553 887	514 940	41 121	-	-	-1 054	-1 120	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	22 773 921	22 737 162	41 121	-	-	-3 242	-1 120	-	-

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	4 031 311
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	18 746 972

31.12.2018	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere:	24 338 284	24 321 098	21 721	-	-	-4 171	-364	-	-
- Centrálné banky	589 901	589 901	-	-	-	-	-	-	-
- Vláda, vrátane <i>založené cenné papiere</i>	21 287 623	21 287 701	-	-	-	-78	-	-	-
- Nefinanční inštitúcie	2 207 051	2 207 051	-	-	-	-	-	-	-
- Nefinanční inštitúcie	361 980	363 632	-	-	-	-1 652	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 488 643	1 478 557	11 333	-	-	-1 059	-188	-	-
- Úverové inštitúcie	610 137	601 307	10 388	-	-	-1 382	-176	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	24 338 284	24 321 098	21 721	-	-	-4 171	-364	-	-

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	6 694 165
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	17 648 654

K 31. decembru 2019 bola účtovná hodnota dlhových cenných papierov s fixnou úrokovou sadzbou vo výške 11 974 479 tisíc PLN a dlhové cenné papiere s variabilnou úrokovou sadzbou 11 803 804 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 13 140 147 tisíc PLN, respektíve 11 202 672 tisíc PLN).

Uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy založené v rámci Bankového garančného fondu (BFG), štátnych dlhopisov založených ako transakcie spätného odkúpenia (sell/buy back transakcie), štátnych dlhopisov založených ako kolaterál pre pôžičky prijaté od Európskej investičnej banky.

V súlade so zákonom z 10. júna 2016 o Bankovom garančnom fonde (BFG), Systéme ochrany vkladov a rezolúcií k 31. decembru 2019, Skupina vlastnila štátne dlhopisy a zmenky zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii vo výške 634 764 tisíc PLN, v menovitej hodnote 625 660 tisíc PLN, ktoré boli založené ako kolaterál pre BFG a boli uložené na osobitnom účte v Národnom depozitári cenných papierov (k 31. decembru 2018: 547 895 tisíc PLN, respektíve 541 169 tisíc PLN).

Okrem toho Banka vlastnila štátne dlhopisy, ktoré zabezpečovali platobný záväzok voči garančnému fondu BFG a nútený reštrukturalizačný fond vo výške 56 244 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 58 603 tisíc PLN).

Pohyby v opravnej položke na očakávané straty z úverov na finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2019	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Presun na Úroveň 1	Presun na Úroveň 2	Presun na Úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	-4 535	-	-	-	-963	2 518	-1 382	-4 362
Úroveň 1	-4 171	-214	72	-	-963	2 367	-333	-3 242
Úroveň 2	-364	214	-72	-	-	151	-1 049	-1 120
Opravná položka z očakávaných úverových strát	-4 535	-	-	-	-963	2 518	-1 382	-4 362

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2018	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Presun na Úroveň 1	Presun na Úroveň 2	Presun na Úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	-4 655	-	-	-	-757	1 838	-961	-4 535
Úroveň 1	-4 655	-	51	-	-757	1 838	-648	-4 171
Úroveň 2	-	-	-51	-	-	-	-313	-364
Opravná položka z očakávaných úverových strát	-4 655	-	-	-	-757	1 838	-961	-4 535

Vysvetlenie zmien vo finančných nástrojoch v brutto účtovnej hodnote ovplyvňujúcej zmeny očakávanej opravnej položky na straty z úverov

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2019	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Presun na Úroveň 1	Presun na Úroveň 2	Presun na Úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	24 342 819	-	-	-	15 882 431	-18 387 362	940 395	22 778 283
Úroveň 1	24 321 098	12 952	-40 218	-	15 882 431	-18 378 592	939 491	22 737 162
Úroveň 2	21 721	-12 952	40 218	-	-	-8 770	904	41 121
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto	24 342 819	-	-	-	15 882 431	-18 387 362	940 395	22 778 283

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2018	Zostatok na začiatku účtovného obdobia	Presun na Úroveň 1	Presun na Úroveň 2	Presun na Úroveň 3	Vzniknuté alebo nakúpené finančné aktíva	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	23 495 687	-	-	-	17 796 819	-17 882 894	933 207	24 342 819
Úroveň 1	23 495 687	-	-21 472	-	17 796 819	-17 882 894	932 958	24 321 098
Úroveň 2	-	-	21 472	-	-	-	249	21 721
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto	23 495 687	-	-	-	17 796 819	-17 882 894	933 207	24 342 819

Úverová kvalita finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok podľa interného ratingového systému

31.12.2019	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1,0 - 1,2	21 517 703	-	-	-	21 517 703
1,4 - 1,6	27 709	-	-	-	27 709
1,8 - 2,0	496 788	-	-	-	496 788
2,2 - 2,8	256 391	-	-	-	256 391
3,0 - 3,8	438 571	-	-	-	438 571
4,0 - 5,0	-	41 121	-	-	41 121
Účtovná hodnota brutto	22 737 162	41 121	-	-	22 778 283
Kumulovane zníženie hodnoty	-3 242	-1 120	-	-	-4 362
Účtovná hodnota spolu	22 733 920	40 001	-	-	22 773 921

31.12.2018	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1,0 - 1,2	22 662 959	-	-	-	22 662 959
1,8 - 2,0	547 751	-	-	-	547 751
2,2 - 2,8	578 615	-	-	-	578 615
3,0 - 3,8	431 396	21 721	-	-	453 117
4,0 - 5,0	60 887	-	-	-	60 887
Nehodnotené	39 490	-	-	-	39 490
Účtovná hodnota brutto	24 321 098	21 721	-	-	24 342 819
Kumulovane zníženie hodnoty	-4 171	-364	-	-	-4 535
Účtovná hodnota spolu	24 316 927	21 357	-	-	24 338 284

23. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

31.12.2019	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	11 234 873	11 234 952	-	-	-	-79	-	-	-
- Vláda, z toho:	9 975 484	9 975 484	-	-	-	-	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	1 799 235	1 799 235	-	-	-	-	-	-	-
- nefinančné korporácie	1 259 389	1 259 468	-	-	-	-79	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	4 341 758	4 342 890	-	-	-	-1 132	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	103 203 254	94 130 201	7 920 046	4 105 697	237 588	-313 118	-258 035	-2 603 391	-15 734
Súkromné osoby	56 999 856	52 456 328	4 076 251	2 039 606	102 706	-189 868	-198 492	-1 284 124	-2 551
Korporátni klienti	45 819 083	41 290 212	3 843 795	2 065 043	134 882	-122 923	-59 543	-1 319 200	-13 183
Klienti verejného sektora	384 315	383 661	-	1 048	-	-327	-	-67	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	118 779 885	109 708 043	7 920 046	4 105 697	237 588	-314 329	-258 035	-2 603 391	-15 734
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	42 975 941								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	78 995 433								

31.12.2018	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota brutto				Kumulované zníženie hodnoty			
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	9 000 539	9 000 626	-	-	-	-87	-	-	-
- Vláda, z toho:	7 742 000	7 742 000	-	-	-	-	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	2 137 273	2 137 273	-	-	-	-	-	-	-
- nefinančné korporácie	1 258 539	1 258 626	-	-	-	-87	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	2 546 346	2 547 864	-	-	-	-1 518	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	92 017 432	82 159 668	8 714 545	3 976 749	209 017	-214 875	-220 963	-2 599 882	-6 827
Súkromné osoby	48 924 332	42 757 830	5 588 684	2 103 477	104 512	-110 937	-171 820	-1 345 048	-2 366
Korporatívni klienti	42 456 817	38 765 918	3 125 861	1 872 269	104 505	-103 368	-49 143	-1 254 764	-4 461
Klienti verejného sektora	636 283	635 920	-	1 003	-	-570	-	-70	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	103 564 317	93 708 158	8 714 545	3 976 749	209 017	-216 480	-220 963	-2 599 882	-6 827
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	37 578 214								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	69 030 255								

Uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy zastavené v rámci Bankového garančného fondu, štátne dlhopisy založené ako kolaterál pre pôžičky prijaté od Európskej investičnej banky.

Skupina okrem toho vlastnila štátne dlhopisy, ktoré zabezpečovali platobný záväzok do garančného fondu BFG a fondu nútenej reštrukturalizácie vo výške 155 531 tisíc PLN (31. december 2018: 70 312 tisíc PLN).

Úvery a pôžičky bankám

	31.12.2019	31.12.2018
Bežné účty	336 178	417 968
Investície v iných bankách (do 3 mesiacov)	46 200	265 443
Zahrnuté v peňažných ekvivalentoch (Poznámka 40)	382 378	683 411
Úvery a pôžičky	150 251	138 483
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	3 362 331	1 217 595
Iné pohľadávky	447 930	1 217 595
Úvery a pôžičky voči bankám spolu	4 342 890	2 547 864
Opravná položka k úverom a pôžičkám voči klientom (záporná hodnota)	-1 132	-1 518
Úvery a pôžičky voči klientom spolu (netto)	4 341 758	2 546 346
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	4 324 618	2 331 361
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	18 272	216 503

Položka „Iné pohľadávky“ zahŕňa hotovostné zábezpeky vo výške 390 464 tisíc PLN, umiestnené Skupinou v rámci derivátových operácií (Poznámka 34) (31. december 2018: 372 352 tisíc PLN).

K 31. decembru 2019 predstavovali úvery s variabilnou úrokovou sadzbou poskytnuté bankám 130 968 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 109 591 tisíc PLN) a úvery s pevnou úrokovou sadzbou bankám predstavovali 19 283 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 28 892 tisíc PLN).

K 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 boli termínované vklady v iných bankách úročené pevnou úrokovou mierou. Priemerná úroková miera z umiestnenia v iných bankách a úverov poskytnutých ostatným bankám predstavovala 1,70% (2018: 1,66%).

Nasledujúca tabuľka uvádza pohľadávky voči poľským a zahraničným bankám:

31.12.2019	Úvery a pôžičky poskytnuté poľským bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté zahraničným bankám
Účtovná hodnota brutto	233 294	4 109 596
Kumulované zníženie hodnoty	-58	-1 074
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám netto	233 236	4 108 522

31.12.2018	Úvery a pôžičky poskytnuté poľským bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté zahraničným bankám
Účtovná hodnota brutto	398 161	2 149 703
Kumulované zníženie hodnoty	-102	-1 416
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám netto	398 059	2 148 287

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2019	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	13 455 553	7 493 468	5 958 926	3 159
Termínované pôžičky, vrátane:	78 051 279	50 819 397	26 850 332	381 550
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	38 979 040	38 979 040		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	13 398	-	13 398	-
Finančný lízing	11 631 675	-	11 631 675	-
Ostatné úvery a pôžičky	2 629 690	-	2 629 690	-
Iné pohľadávky	611 937	362 026	249 911	-
Účtovná hodnota brutto spolu	106 393 532	58 674 891	47 333 932	384 709

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2019	Kumulované zníženie hodnoty	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	-966 201	-664 889	-301 312	-
Termínované pôžičky, vrátane:	-1 901 009	-1 010 146	-890 469	-394
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	-414 932	-414 932		
Finančný lízing	-289 832	-	-289 832	-
Ostatné úvery a pôžičky	-33 236	-	-33 236	-
Kumulované zníženie hodnoty spolu	-3 190 278	-1 675 035	-1 514 849	-394
Účtovná hodnota brutto spolu	106 393 532	58 674 891	47 333 932	384 709
Kumulované zníženie hodnoty spolu	-3 190 278	-1 675 035	-1 514 849	-394
Celková účtovná hodnota	103 203 254	56 999 856	45 819 083	384 315
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	36 875 519			
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	69 518 013			

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2018	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	12 073 809	6 474 555	5 598 673	581
Termínované pôžičky, vrátane:	68 498 140	43 720 475	24 141 323	636 342
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	34 696 807	34 696 807		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	1 146 263	-	1 146 263	-
Finančný lízing	10 555 560	-	10 555 560	-
Ostatné úvery a pôžičky	2 411 802	-	2 411 802	-
Iné pohľadávky	374 405	359 473	14 932	-
Účtovná hodnota brutto spolu	95 059 979	50 554 503	43 868 553	636 923

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2018	Kumulované zníženie hodnoty	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	-931 926	-664 656	-267 270	-
Termínované pôžičky, vrátane:	-1 837 896	-965 515	-871 741	-640
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	-453 300	-453 300		
Finančný lízing	-243 170	-	-243 170	-
Ostatné úvery a pôžičky	-29 555	-	-29 555	-
Kumulované zníženie hodnoty spolu	-3 042 547	-1 630 171	-1 411 736	-640
Účtovná hodnota brutto spolu	95 059 979	50 554 503	43 868 553	636 923
Kumulované zníženie hodnoty spolu	-3 042 547	-1 630 171	-1 411 736	-640
Celková účtovná hodnota	92 017 432	48 924 332	42 456 817	636 283
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	34 577 060			
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	60 482 919			

K 31. decembru 2019 boli úvery s variabilnou úrokovou mierou vo výške 104 907 634 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou mierou 1 485 898 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 93 800 372 tisíc PLN, resp. 1 259 607 tisíc PLN). Priemerná úroková miera pri úveroch poskytnutých klientom (okrem reverzných repo operácií) predstavovala 3,55% (31. decembra 2018: 3,44%).

V položke úvery poskytnuté jednotlivým klientom boli zahrnuté aj úvery poskytnuté mikropodnikom obsluhované mBank S.A. Retail Banking.

V roku 2019 poznámka vyššie zahŕňa pohľadávky vo výške 49 898 tisíc PLN od Národného depozitára cenných papierov CCP v súvislosti s činnosťou sprostredkovania (31. decembra 2018: 174 563 tisíc PLN).

K 31. decembru 2019 položka „Iné“ zahŕňa peňažné kolaterály vo výške 27 234 tisíc PLN, poskytnuté Bankou v rámci transakcií s derivátmi (Poznámka 34) (k 31. decembru 2018: 15 844 tisíc PLN).

Úvery a pôžičky obsahujú pohľadávky z finančného lízingu.

	31.12.2019	31.12.2018
Brutto investície vo finančnom lízingu, pohľadávka:	12 548 843	11 361 707
- menej ako 1 rok	4 477 115	4 095 825
- od 1 roka do 2 rokov	3 028 537	2 756 293
- od 2 roka do 3 rokov	2 447 779	1 909 696
- od 3 roka do 4 rokov	1 281 767	1 311 850
- od 4 roka do 5 rokov	665 683	669 222
- viac ako 5 rokov	647 962	618 821
Nezrealizovaný budúci výnos z finančného lízingu (negatívna hodnota)	-917 168	-806 147
Čisté investície vo finančnom lízingu	11 631 675	10 555 560
Čisté investície vo finančnom lízingu, pohľadávka:	11 631 675	10 555 560
- menej ako 1 rok	4 108 257	3 783 358
- od 1 roka do 2 rokov	2 793 006	2 552 601
- od 2 roka do 3 rokov	2 296 320	1 789 443
- od 3 roka do 4 rokov	1 213 184	1 231 100
- od 4 roka do 5 rokov	630 089	639 834
- viac ako 5 rokov	590 819	559 224
Čisté investície vo finančnom lízingu	11 631 675	10 555 560
Opravná položka k pohládkám z finančného lízingu	-289 832	-243 170
Čistá účtovná hodnota pohládkov z finančného lízingu	11 341 843	10 312 390
Nezaručená zostatková hodnota pripadajúca na poskytovateľa lízingu	1 325 027	1 292 750

Menová štruktúra úverov na bývanie a hypotekárnych úverov

	31.12.2019	31.12.2018
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom (v tis. PLN), z toho:	38 564 108	34 243 507
- PLN	18 624 049	13 358 719
- CHF	13 561 831	14 409 167
- EUR	3 120 555	3 171 106
- CZK	3 024 539	3 053 157
- USD	206 635	227 414
- iné meny	26 499	23 944
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom v pôvodnej mene (hlavné meny v tis.)		
- PLN	18 624 049	13 358 719
- CHF	3 458 504	3 775 394
- EUR	732 783	737 467
- CZK	18 046 175	18 249 594
- USD	54 411	60 487

Úverová kvalita finančného majetku v amortizovanej hodnote podľa interného ratingového systému

31.12.2019	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1,0 – 1,2	11 234 952	-	-	-	11 234 952
Účtovná hodnota brutto	11 234 952	-	-	-	11 234 952
Kumulovane zníženie hodnoty	-79	-	-	-	-79
Celková účtovná hodnota	11 234 873	-	-	-	11 234 873
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	4 015 073	-	-	-	4 015 073
2	180 326	-	-	-	180 326
3	5 146	-	-	-	5 146
4	66 160	-	-	-	66 160
5	5 336	-	-	-	5 336
8	63 855	-	-	-	63 855
Ostatné	6 994	-	-	-	6 994
Účtovná hodnota brutto	4 342 890	-	-	-	4 342 890
Kumulovane zníženie hodnoty	-1 132	-	-	-	-1 132
Celková účtovná hodnota	4 341 758	-	-	-	4 341 758
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	13 510 433	170 361	-	-	13 680 794
2	32 498 006	1 461 030	-	4 382	33 963 418
3	12 736 011	541 592	-	1 081	13 278 684
4	25 434 263	1 717 653	-	75 811	27 227 727
5	5 661 994	1 683 335	-	2 531	7 347 860
6	381 476	527 024	-	371	908 871
7	768 670	1 767 932	-	15 331	2 551 933
8	776 116	7 730	-	-	783 846
Ostatné	2 363 232	43 389	-	-	2 406 621
štandardné	-	-	4 105 697	138 081	4 243 778
Účtovná hodnota brutto	94 130 201	7 920 046	4 105 697	237 588	106 393 532
Kumulovane zníženie hodnoty	-313 118	-258 035	-2 603 391	-15 734	-3 190 278
Celková účtovná hodnota	93 817 083	7 662 011	1 502 306	221 854	103 203 254

31.12.2018	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1,0 – 1,2	9 000 626	-	-	-	9 000 626
Účtovná hodnota brutto	9 000 626	-	-	-	9 000 626
Kumulovane zníženie hodnoty	-87	-	-	-	-87
Celková účtovná hodnota	9 000 539	-	-	-	9 000 539
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	893 874	-	-	-	893 874
2	325 879	-	-	-	325 879
3	5 231	-	-	-	5 231
4	59 152	-	-	-	59 152
5	3 697	-	-	-	3 697
8	1 257 281	-	-	-	1 257 281
Ostatné	2 750	-	-	-	2 750
Účtovná hodnota brutto	2 547 864	-	-	-	2 547 864
Kumulovane zníženie hodnoty	-1 518	-	-	-	-1 518
Celková účtovná hodnota	2 546 346	-	-	-	2 546 346
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	11 534 632	201 345	-	-	11 735 977
2	27 589 499	2 082 781	-	2 661	29 674 941
3	13 029 134	728 754	-	1 072	13 758 960
4	20 626 287	1 775 307	-	4 809	22 406 403
5	4 766 727	1 753 110	-	4 435	6 524 272
6	244 921	332 892	-	322	578 135
7	543 371	1 780 967	-	12 973	2 337 311
8	1 644 959	88	-	-	1 645 047
Ostatné	2 180 138	59 301	-	-	2 239 439
štandardné	-	-	3 976 749	182 745	4 159 494
Účtovná hodnota brutto	82 159 668	8 714 545	3 976 749	209 017	95 059 979
Kumulovane zníženie hodnoty	-214 875	-220 963	-2 599 882	-6 827	-3 042 547
Celková účtovná hodnota	81 944 793	8 493 582	1 376 867	202 190	92 017 432

Pohyby opravných položiek na očakávané straty z úverov

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2019	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	-87	-	-	-	-	-	8	-	-	-79
Úroveň 1	-87	-	-	-	-	-	8	-	-	-79
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	-1 518	-	-	-	-1 560	1 529	417	-	-	-1 132
Úroveň 1	-1 518	-	-	-	-1 560	1 529	417	-	-	-1 132
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	-3 042 547	-	-	-	-265 758	144 356	-623 937	597 253	355	-3 190 278
Úroveň 1	-214 875	-382 332	102 610	4 397	-119 016	50 598	245 500	-	-	-313 118
Úroveň 2	-220 963	333 478	-130 698	128 900	-21 970	21 901	-368 616	-	-67	-258 035
Úroveň 3	-2 599 882	48 854	28 088	-133 297	-124 522	76 222	-488 828	589 552	422	-2 603 391
POCI	-6 827	-	-	-	-250	-4 365	-11 993	7 701	-	-15 734
Opravná položka z očakávaných úverových strát	-3 044 152	-	-	-	-267 318	145 885	-623 512	597 253	355	-3 191 489

Pohyby očakávaných úverových strát v dôsledku zmien v modeloch sú bližšie opísané v Poznámke 3.3.6.2.2.

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2018	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Zmeny kreditného rizika	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	-35	-	-	-	-23	-	-29	-	-	-87
Úroveň 1	-35	-	-	-	-23	-	-29	-	-	-87
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	-1 536	-	-	-	-606	880	-494	238	-	-1 518
Úroveň 1	-1 309	-	-	-	-606	880	-483	-	-	-1 518
Úroveň 3	-227	-	-	-	-	-	-11	238	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	-3 078 070	-	-	-	-188 648	137 779	-560 901	648 915	-1 622	-3 042 547
Úroveň 1	-149 633	-149 649	42 082	3 743	-96 559	36 778	98 591	-	-228	-214 875
Úroveň 2	-174 334	137 521	-73 792	62 750	-16 648	9 850	-166 154	-	-156	-220 963
Úroveň 3	-2 754 103	12 128	31 710	-64 187	-82 226	90 215	-481 096	648 915	-1 238	-2 599 882
POCI	-	-	-	-2 306	6 785	936	-12 242	-	-	-6 827
Opravná položka z očakávaných úverových strát	-3 079 641	-	-	-	-189 277	138 659	-561 424	649 153	-1 622	-3 044 152

Vysvetlenie zmien v účtovnej hodnote brutto ovplyvňujúcej zmeny opravných položiek na očakávané úverové straty

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2019	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	9 000 626	-	-	-	1 952 008	-486 122	-	768 440	11 234 952
Úroveň 1	9 000 626	-	-	-	1 952 008	-486 122	-	768 440	11 234 952
Úvery a pôžičky bankám	2 547 864	-	-	-	3 517 663	-1 696 413	-	-26 224	4 342 890
Úroveň 1	2 547 864	-	-	-	3 517 663	-1 696 413	-	-26 224	4 342 890
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	95 059 979	-	-	-	34 350 790	-18 991 377	-597 253	-2 829 098	106 393 532
Úroveň 1	82 159 668	3 406 464	-3 116 956	-626 902	32 103 237	-16 817 502	-	-2 458 865	94 130 201
Úroveň 2	8 714 545	-3 253 951	3 189 531	-450 634	1 916 470	-1 861 076	-	-300 104	7 920 046
Úroveň 3	3 976 749	-152 513	-72 575	992 776	318 861	-302 412	-589 552	-50 989	4 105 697
POCI	209 017	-	-	84 760	12 222	-10 387	-7 701	-19 140	237 588
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, brutto	106 608 469	-	-	-	39 820 461	-21 173 912	-597 253	-2 086 882	121 971 374

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2018	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na úroveň 1	Prevod na úroveň 2	Prevod na úroveň 3	Nové finančné aktíva vytvorené alebo nakúpené	Finančné aktíva odúčtované počas obdobia	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	8 520 207	-	-	-	2 036 547	-1 480 189	-	-	9 000 626
Úroveň 1	8 520 207	-	-	-	2 036 547	-1 480 189	-	-	9 000 626
Úvery a pôžičky bankám	1 708 759	-	-	-	1 790 086	-964 901	-238	14 158	2 547 864
Úroveň 1	1 708 532	-	-	-	1 790 086	-964 901	-	14 147	2 547 864
Úroveň 3	227	-	-	-	-	-	-238	11	-
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	83 624 960	-	-	-	26 053 153	-12 413 576	-648 917	-1 555 641	95 059 979
Úroveň 1	70 925 605	1 710 111	-2 068 766	-276 865	24 060 991	-10 721 825	-	-1 469 583	82 159 668
Úroveň 2	8 339 503	-1 654 938	2 171 992	-274 141	1 491 510	-1 287 334	-	-72 047	8 714 545
Úroveň 3	4 153 483	-55 173	-103 226	543 889	395 366	-271 463	-648 917	-37 210	3 976 749
POCI	206 369	-	-	7 117	105 286	-132 954	-	23 199	209 017
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, brutto	93 853 926	-	-	-	29 879 786	-14 858 666	-649 155	-1 541 483	106 608 469

Finančný efekt kolaterálov

31.12.2019	Brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	4 342 890	-1 132	-1 146	14
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	106 393 532	-3 190 278	-4 060 928	870 650
Súkromné osoby:	58 674 891	-1 675 035	-1 855 688	180 653
- úvery na bývanie a hypotéky	38 979 040	-414 932	-570 703	155 771
Korporátni klienti:	47 333 932	-1 514 849	-2 204 846	689 997
Klienti verejného sektora:	384 709	-394	-394	-
Súvahové údaje spolu	110 736 422	-3 191 410	-4 062 074	870 664
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísluby	29 134 935	-63 864	-66 500	2 636
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	8 938 427	-89 568	-93 446	3 878
Podsúvahové údaje spolu	38 073 362	-153 432	-159 946	6 514

31.12.2018	Brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	2 547 864	-1 518	-1 531	13
Pôžičky súkromným osobám	95 059 979	-3 042 547	-3 694 415	651 868
Súkromné osoby	50 554 503	-1 630 171	-1 821 699	191 528
- úvery na bývanie a hypotéky bežným osobám	34 696 807	-453 300	-582 009	128 709
Korporátni klienti	43 868 553	-1 411 736	-1 872 036	460 300
Klienti verejného sektora	636 923	-640	-680	40
Súvahové údaje spolu	97 607 843	-3 044 065	-3 695 946	651 881
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísluby	27 864 392	-57 914	-59 752	1 838
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	8 541 433	-51 495	-55 163	3 668
Podsúvahové údaje spolu	36 405 825	-109 409	-114 915	5 506

24. Dlhodobý majetok určený na predaj

V rámci implementácie plánu na ukončenie rozvojových aktivít a sústreďovania sa na hlavné finančné aktivity, Skupina mBank 7. novembra 2019 podpísala podmienenú dohodu o predaji akcií spoločnosti BDH Development Sp. z o.o. (BDH) spoločnosti Archicom Polska S. A. K uzavretiu konečnej dohody o predaji akcií dôjde po splnení všetkých precedenčných podmienok vo forme predaja akcií BDH držaných v CSK Sp. z o. o. (splnená podmienka), registrácie zníženia základného imania spoločnosti BDH registračným súdom súvisiaci s odkúpením akcií a súhlasu predsedu Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa s koncentráciou, ktorá spočíva v získaní kontroly nad spoločnosťou BDH spoločnosťou Archicom Polska S.A. Strany sa zaviazali podpísať slúbenú dohodu o prevode hodnoty akcií BDH najneskôr do 31. decembra 2020.

V súvislosti s uvedenou dohodou Skupina v súlade s účtovnými zásadami opísanými v Poznámke 2.19 k 31. decembru 2019 klasifikovala BDH ako dlhodobý majetok určený na predaj.

Finančné údaje v súvislosti s aktívami a záväzkami určenými na predaj sú uvedené nižšie.

Aktíva	31.12.2019
Ostatné aktíva	10 651
Spolu	10 651
Záväzky	
31.12.2019	
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote, vrátane:	96
Sumy splatné bankám	96
Ostatné záväzky	1 219
Spolu	1 315

25. Dlhodobý nehmotný majetok

	31.12.2019	31.12.2018
Goodwill	27 760	3 532
Patenty, licencie a podobné aktíva, z toho:	696 491	440 636
- počítačový softvér	576 535	367 822
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	1 199	1 968
Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	229 990	330 039
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	955 440	776 175

V rokoch 2019 a 2018 Skupina vykonala testy na zníženie hodnoty nedokončeného nehmotného majetku a goodwillu. Z výsledkov testov nevyplývala potreba zníženia jeho hodnoty.

V roku 2019 je nárast goodwillu spôsobený akvizíciou spoločnosti LeaseLink Sp. z o.o., bližšie popísané v Poznámke 43.

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2019	Náklady na vývoj	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	Goodwill	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
			z toho: počítačový softvér				
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	39	1 329 439	1 018 641	20 435	330 039	4 728	1 684 680
Prírastok (z dôvodu):	-	384 255	288 857	3 172	285 886	24 228	697 541
- nákup	-	34 661	4 718	-	238 082	24 228	296 971
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	-	346 232	282 426	-	-	-	346 232
- náklady na vývoj	-	-	-	-	25 830	-	25 830
- ostatné prírastky	-	3 362	1 713	3 172	21 974	-	28 508
Úbytok (z dôvodu):	-39	-103 703	-33 429	-	-385 598	-	-489 340
- likvidácia	-	-103 004	-32 731	-	-	-	-103 004
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	-	-346 232	-	-346 232
- ostatné úbytky	-39	-699	-698	-	-39 366	-	-40 104
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	-	1 609 991	1 274 069	23 607	230 327	28 956	1 892 881
Oprávky na začiatku účtovného obdobia: 01.01.2018	-39	-888 803	-650 819	-18 467	-	-	-907 309
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	39	-24 697	-46 715	-3 941	-	-	-28 599
- odpisy	-	-127 480	-80 013	-2 715	-	-	-130 195
- ostatné prírastky	-	-	-	-1 226	-	-	-1 226
- likvidácia	-	102 106	32 622	-	-	-	102 106
- ostatné úbytky	39	677	676	-	-	-	716
Oprávky na konci účtovného obdobia:	-	-913 500	-697 534	-22 408	-	-	-935 908
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia:	-	-	-	-	-	-1 196	-1 196
- nárast	-	-	-	-	-337	-	-337
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia:	-	-	-	-	-337	-1 196	-1 533
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	-	696 491	576 535	1 199	229 990	27 760	955 440

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2018	Náklady na vývoj	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	Goodwill	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
			z toho: počítačový softvér				
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	39	1 232 207	857 666	21 863	324 672	4 728	1 583 509
Prírastok (z dôvodu):	-	201 242	165 210	53	244 410	-	445 705
- nákup	-	20 365	12 456	15	188 003	-	208 383
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	-	178 028	152 669	38	-	-	178 066
- náklady na vývoj	-	-	-	-	22 727	-	22 727
- ostatné prírastky	-	2 849	85	-	33 680	-	36 529
Úbytok (z dôvodu):	-	-104 010	-4 235	-1 481	-239 043	-	-344 534
- predaj	-	-4 099	-3 116	-700	-684	-	-5 483
- likvidácia	-	-99 598	-1 119	-	-1	-	-99 599
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	-	-178 066	-	-178 066
- ostatné úbytky	-	-313	-	-781	-60 292	-	-61 386
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	39	1 329 439	1 018 641	20 435	330 039	4 728	1 684 680
Oprávky na začiatku účtovného obdobia:	-39	-852 919	-592 902	-18 713	-	-	-871 671
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	-35 884	-57 917	246	-	-	-35 638
- odpisy	-	-132 250	-61 161	-998	-	-	-133 248
- ostatné prírastky	-	-636	-56	-	-	-	-636
- predaj	-	2 718	2 709	700	-	-	3 418
- likvidácia	-	94 284	591	-	-	-	94 284
- ostatné úbytky	-	-	-	544	-	-	544
Oprávky na konci účtovného obdobia:	-39	-888 803	-650 819	-18 467	-	-	-907 309
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia:	-	-	-	-	-	-1 196	-1 196
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia:	-	-	-	-	-	-1 196	-1 196
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	-	440 636	367 822	1 968	330 039	3 532	776 175

26. Dlhodobý hmotný majetok

	31.12.2019	31.12.2018
Dlhodobý hmotný majetok, vrátane:	698 634	668 460
- pozemkov	1 033	1 033
- budov a stavieb	163 524	160 804
- strojov a zariadení	188 496	177 868
- motorových vozidiel	238 850	219 275
- ostatného dlhodobého hmotného majetku	106 731	109 480
Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	75 416	116 566
Právo na používanie, vrátane:	488 347	n/a
- nehnuteľnosti	437 295	n/a
- právo trvalého užívania pôdy	48 358	n/a
- automobily	1 561	n/a
- ostatné	1 133	n/a
Dlhodobý hmotný majetok spolu	1 262 397	785 026

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2019	Pozemky	Budovy a stavby	Stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	1 033	321 532	766 305	333 804	409 582	116 566	1 948 822
Prírastok (z dôvodu):	-	11 341	97 689	136 241	29 911	84 219	359 401
- nákup	-	13	37 864	135 601	7 470	60 989	241 937
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	11 328	59 117	-	22 247	-	92 692
- ostatné prírastky	-	-	708	640	194	23 230	24 772
Úbytok (z dôvodu):	-	-1 689	-221 031	-154 448	-49 892	-125 369	-552 429
- predaj	-	-241	-36 311	-128 961	-4 659	-	-170 172
- likvidácia	-	-1 064	-122 884	-1 200	-10 537	-	-135 685
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	-92 692	-92 692
- ostatné úbytky	-	-384	-61 836	-24 287	-34 696	-32 677	-153 880
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	1 033	331 184	642 963	315 597	389 601	75 416	1 755 794
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	-111 458	-580 237	-114 529	-300 102	-	-1 106 326
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	-6 932	125 770	37 782	17 232	-	173 852
- odpisy	-	-7 973	-85 904	-43 951	-29 117	-	-166 946
- ostatné prírastky	-	-	-126	-78	-6	-	-210
- predaj	-	239	27 841	64 086	4 632	-	96 798
- likvidácia	-	778	122 307	841	9 937	-	133 863
- ostatné úbytky	-	24	61 652	16 884	31 786	-	110 347
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	-118 390	-454 467	-76 747	-282 870	-	-932 474
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	-49 270	-8 200	-	-	-	-57 470
- úbytky	-	-	8 200	-	-	-	8 200
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	-49 270	-	-	-	-	-49 270
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	1 033	163 524	188 496	238 850	106 731	75 416	774 050

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2018	Pozemky	Budovy a stavby	Stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na začiatku účtovného obdobia: 01.01.2018	1 038	331 062	715 308	338 785	430 954	135 646	1 952 793
Prírastok (z dôvodu)	-	10 513	96 051	88 654	67 617	136 896	399 731
- nákup	-	433	41 605	88 634	4 837	105 079	240 588
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	6 258	49 715	-	61 325	-	117 298
- ostatné prírastky	-	3 822	4 731	20	1 455	31 817	41 845
Úbytok (z dôvodu)	-5	-20 043	-45 054	-93 635	-88 989	-155 976	-403 702
- predaj	-5	-19 941	-12 494	-84 218	-4 141	-	-120 799
- likvidácia	-	-102	-31 833	-799	-84 820	-17	-117 571
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	-117 298	-117 298
- ostatné úbytky	-	-	-727	-8 618	-28	-38 661	-48 034
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	1 033	321 532	766 305	333 804	409 582	116 566	1 948 822
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	-109 377	-545 534	-113 821	-357 717	-	-1 126 449
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	-	-2 081	-34 703	-708	57 615	-	20 123
- odpisy	-	-6 948	-75 010	-54 725	-29 395	-	-166 078
- ostatné prírastky	-	-	-147	-	-458	-	-605
- predaj	-	4 832	8 766	48 121	3 155	-	64 874
- likvidácia	-	35	31 587	537	84 313	-	116 472
- ostatné úbytky	-	-	101	5 359	-	-	5 460
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	-111 458	-580 237	-114 529	-300 102	-	-1 106 326
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	-59 139	-8 200	-	-131	-136	-67 606
- úbytky	-	9 869	-	-	131	136	10 136
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	-49 270	-8 200	-	-	-	-57 470
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	1 033	160 804	177 868	219 275	109 480	116 566	785 026

Obnoviteľná hodnota znehodnoteného hmotného majetku predstavuje čistú predajnú cenu stanovenú na základe trhových cien podobných aktív.

	31.12.2019	31.12.2018
Minimálne lízingové platby vyplývajúce z nevypovedaných zmlúv o operatívnom lízingu		
Do 1 roka	33 205	35 437
Viac ako 1 rok do 2 rokov	19 060	18 717
Viac ako 2 roky do 3 rokov	9 455	8 620
Viac ako 3 roky do 4 rokov	3 186	2 037
Viac ako 4 roky do 5 rokov	93	236
Spolu	64 999	65 047

Skupina vykazuje odpisy hmotného majetku prenajatého na základe zmlúv o operatívnom lízingu a podnájme ako „Čistý zisk z operatívneho lízingu“ (Poznámka 12).

V rámci činnosti prenajímateľa vykazuje Skupina mBank v hmotnom majetku tie aktíva, ktoré sú prenajímané tretím stranám na základe zmlúv o operatívnom lízingu. Nasledujúca tabuľka predstavuje budúce minimálne lízingové splátky na základe nevypovedateľných zmlúv o operatívnom lízingu so Skupinou ako prenajímateľom.

Pohyby v práve na používanie

Pohyby v práve na používanie od 1 januára do 31 decembra 2019	Nehnuteľnosti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	512 164	49 046	794	371	562 375
Nárast (z dôvodu):	61 225	-	1 281	1 559	64 065
- nové zmluvy	9 935	-	1 281	-	11 216
- úprava existujúcich zmlúv	49 495	-	-	1 559	51 054
- iné dôvody	1 795	-	-	-	1 795
Pokles (z dôvodu):	-9 490	-	-	-	-9 490
- ukončenia platnosti zmlúv	-1 253	-	-	-	-1 253
- úprava existujúcich zmlúv	-7 914	-	-	-	-7 914
- iné dôvody	-323	-	-	-	-323
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	563 899	49 046	2 075	1 930	616 950
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu):	-126 604	-688	-514	-797	-128 603
- poplatok za odpisy	-124 324	-688	-514	-797	-126 323
- iné dôvody nárastu	-3 306	-	-	-	-3 306
- úprava existujúcich zmlúv	613	-	-	-	613
- ukončenia platnosti zmlúv	294	-	-	-	294
- iné dôvody poklesu	119	-	-	-	119
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	-126 604	-688	-514	-797	-128 603
Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	437 295	48 358	1 561	1 133	488 347

27. Ostatné aktíva

	31.12.2019	31.12.2018
Ostatné aktíva, z toho:		
- dlžníci, vrátane:	303 061	456 157
- zúčtovanie platobných kariet	110 148	145 953
- pohľadávky voči KDPW v rámci systému náhrad	12 825	11 745
- medzibankové zostatky	18 003	20 432
- vysporiadanie transakcií s cennými papiermi	15 518	11 346
- iné časové rozlíšenie	161 988	187 196
- príjmy budúcich období	65 489	69 666
- zásoby	314 958	343 215
- ostatné	77 932	90 267
Ostatné aktíva spolu	956 949	1 178 279
Krátkodobé (do 1 roka)	893 406	1 053 791
Dlhodobé (nad 1 rok)	63 543	124 488

V roku 2019 a v roku 2018 je položka „vysporiadanie transakcií s cennými papiermi“ v plnom rozsahu spojená s činnosťou maklérskej kancelárie.

K 31. decembru 2019 vyplýva hodnota zásob primárne z obchodnej činnosti spoločnosti mLeasing. K 31. decembru 2018 bola hodnota zásob tiež výsledkom podnikania spoločnosti BDH Development, ktorá bola vykázaná v dlhodobom majetku (skupiny určené na vyradenie), klasifikovanom ako držané na predaj na konci roka 2019, ktorý je podrobne opísaný v Poznámke 24.

V priebehu roka 2019 a 2018 Skupina nekapitalizovala úroky z úveru.

K 31. decembru 2019, vyššie uvedená poznámka, zahŕňa finančné aktíva vo výške 336 582 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 487 935 tisíc PLN).

Ostatný finančný majetok zahrnutý v poznámke vyššie

	31.12.2019	31.12.2018
Brutto ostatné finančné aktíva, z toho:	352 794	504 365
- V lehote splatnosti	342 746	493 982
- Po splatnosti od 1 do 90 dní	3 304	5 702
- Po splatnosti viac ako 90 dní	6 744	4 681
- Opravné položky k znehodnotením aktívam (záporná hodnota)	-16 212	-16 430
Netto ostatné finančné aktíva	336 582	487 935

Pohyby opravnej položky na zníženie hodnoty ostatných aktív

	31.12.2019	31.12.2018
Stav na začiatku účtovného obdobia	-16 430	-14 562
Zmena počas účtovného obdobia (z toho)	218	-1 868
- nárast opravnej položky	-1 664	-2 353
- zrušenie opravnej položky	-	371
- odpisy	1 878	132
- kurzové rozdiely	4	-18
Stav na konci účtovného obdobia	-16 212	-16 430

28. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Záväzky voči iným bankám

31.12.2019	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	vrátane:		
			Individuálni zákazníci	Korporálni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	528 448	112 424 332	77 525 267	34 083 016	816 049
Bežné účty	424 200	88 073 656	62 639 670	24 823 049	610 937
Termínované vklady	-	24 175 269	14 885 597	9 084 560	205 112
Transakcie Repo	104 248	175 407	-	175 407	-
Prijaté Úvery a pôžičky	189 901	2 980 294	-	2 980 294	-
Ostatné finančné záväzky	448 522	1 256 512	139 105	1 074 601	42 806
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	301 021	423 059	43 854	377 593	1 612
Lízingové záväzky	-	496 912	-	456 052	40 860
Ostatné záväzky	147 501	336 541	95 251	240 956	334
Vklady a ostatné finančné záväzky spolu	1 166 871	116 661 138	77 664 372	38 137 911	858 855
Krátkodobé (do 1 roka)	816 830	112 608 069			
Dlhodobé (nad 1 rok)	350 041	4 053 069			

31.12.2018	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	vrátane:		
			Individuálni zákazníci	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	1 851 562	97 798 992	65 766 024	31 294 333	738 635
Bežné účty	864 189	74 122 771	52 064 464	21 595 872	462 435
Termínované vklady	156 391	22 963 140	13 701 560	8 985 380	276 200
Transakcie Repo	830 982	713 081	-	713 081	-
Prijaté úvery a pôžičky	747 381	3 457 264	-	3 457 264	-
Ostatné finančné záväzky	509 883	752 806	157 541	594 706	559
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	348 776	396 704	51 390	345 314	-
Ostatné záväzky	161 107	356 102	106 151	249 392	559
Vklady a ostatné finančné záväzky spolu	3 108 826	102 009 062	65 923 565	35 346 303	739 194
Krátkodobé (do 1 roka)	2 920 767	97 735 387			
Dlhodobé (nad 1 rok)	188 059	4 273 675			

K 31. decembru 2018 boli termínované vklady s fixnou úrokovou mierou prijaté od iných bánk vo výške 156 391 tisíc PLN.

K 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 mali prijaté úvery a pôžičky od iných bánk variabilnú úrokovú mieru.

Priemerná úroková miera pri úveroch a vkladoch získaných od bánk v roku 2019 dosahovala úroveň 1,30% (k 31. decembru 2018: 1,09%).

mBank S.A. neposkytla kolaterál v súvislosti s úvermi iných bánk. Skupina nezaznamenala porušovanie zmluvných podmienok v súvislosti so záväzkami vyplývajúcimi z prijatých úverov.

K 31. decembru 2019 mala väčšina vkladov retailových a korporátnych klientov fixnú úrokovú mieru. Priemerná úroková miera záväzkov voči klientom (s výnimkou repo operácií) bola vo výške 0,61% (k 31. decembru 2018: 0,67%).

K 31. decembru 2019 zahŕňa zostatok prijatých úverov a pôžičiek aj úver získaný od Európskej investičnej banky vo výške 2 980 294 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 3 457 264 tisíc PLN). Úver bol zabezpečený pokladničnými poukážkami, ktoré boli vykázané ako založené aktíva popísané v Poznámkach 22 a 34.

Lízingový záväzok

Lízingové záväzky podľa dátumov splatnosti sú uvedené nižšie.

	31.12.2019
Lízingové záväzky podľa dátumu splatnosti (nediskontované)	
Do 3 mesiacov	31 718
3 – 12 mesiacov	91 137
1 – 5 rokov	243 730
Viac ako 5 rokov	169 208
Spolu	535 793

Vydané dlhové cenné papiere

31.12.2019 Emitované dlhové cenné papiere podľa kategórie	Nominálna hodnota (emisná mena)	Účtovná hodnota záväzku podľa dátumu splatnosti				Celková účtovná hodnota záväzku
		do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	viac ako 5 rokov	
Dlhopisy, vrátane:		707 456	2 439 775	6 431 890	-	9 579 121
- PLN	1 162 200	701 476	299 424	162 545	-	1 163 445
- EUR	1 500 000	-	2 140 351	4 282 473	-	6 422 824
- CHF	505 109	5 980	-	1 986 872	-	1 992 852
Hypotekárne záložné listy (verejné), vrátane:		-	911 455	3 776 152	3 168 415	7 856 022
- PLN	3 700 800	-	569 282	3 072 759	161 725	3 803 766
- EUR	946 900	-	342 173	703 393	3 006 690	4 052 256
Spolu		707 456	3 351 230	10 208 042	3 168 415	17 435 143

31.12.2018 Emitované dlhové cenné papiere podľa kategórie	Nominálna hodnota (emisná mena)	Účtovná hodnota záväzku podľa dátumu splatnosti				Celková účtovná hodnota záväzku
		do 3 mesiacov	3-12 mesiacov	1-5 rokov	do 3 mesiacov	
Dlhopisy, vrátane:		631 768	2 698 551	7 977 091	-	11 307 410
- PLN	1 192 600	631 768	510 907	50 224	-	1 192 899
- EUR	2 000 000	-	2 187 644	6 467 128	-	8 654 772
- CHF	379 957	-	-	1 459 739	-	1 459 739
Hypotekárne záložné listy (verejné), vrátane:		-	295 222	4 247 848	2 199 103	6 742 173
- PLN	3 679 100	-	80 061	3 294 353	309 697	3 684 111
- EUR	696 900	-	215 161	953 495	1 889 406	3 058 062
Spolu		631 768	2 993 773	12 224 939	2 199 103	18 049 583

Podrobné informácie o vydávaní hypotekárnych záložných listov sú uvedené nižšie v tejto poznámke.

Skupina nezaznamenala žiadne porušenie zmluvných podmienok týkajúcich sa vydaných dlhových cenných papierov.

Pohyby vo vydaných dlhových cenných papieroch

Zmeny od 1. januára do 31. decembra	2019	2018
Stav na začiatku účtovného obdobia	18 049 583	14 322 852
Prírastky (vydanie)	5 060 106	7 859 225
Úbytky (odkúpenie)	-5 669 688	-4 594 996
Kurzové rozdiely	-42 207	309 692
Iné zmeny	37 349	152 810
Vydané dlhové cenné papiere na konci účtovného obdobia	17 435 143	18 049 583

Emisie v 2019

- 5. apríla 2019 v rámci nového programu Euro Medium Term Note Program (EMTN program) vydala mBank nezabezpečené dlhopisy v nominálnej hodnote 125 000 tisíc CHF (ekvivalent 477 775 tisíc PLN pri priemernom výmennom kurze NBP 5. apríla 2019), so splatnosťou 4. októbra 2024.
- V roku 2019 mBank Hipoteczny S.A. (mBH) vydala nasledovné emisie dlhových cenných papierov:
 - emisia hypotekárnych záložných listov vo výške 100 000 tisíc EUR z medzinárodného poľského emisného programu hypotekárnych záložných listov;
 - emisia hypotekárnych záložných listov vo výške 300 000 tisíc EUR z medzinárodného emisného programu hypotekárnych záložných listov (ekvivalent 1 283 640 tisíc PLN podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska k 12. novembru 2019);
 - emisia dlhodobých dlhopisov v nominálnej hodnote 165 000 tisíc PLN;
 - emisia krátkodobých dlhopisov v nominálnej hodnote 300 000 tisíc PLN.
- V roku 2019 vydala spoločnosť mLeasing Sp. z o.o. (mLeasing) emisie krátkodobých dlhopisov v hodnote 2 649 600 tisíc PLN.

Odkúpenie v 2019

- V roku 2019 mBH uskutočnila nasledovné spätné odkúpenie emitovaných dlhových cenných papierov:
 - odkúpenie podľa podmienok emisie hypotekárnych záložných listov vo výške 80 000 tisíc PLN vydaných v roku 2013;
 - odkúpenie v súlade s podmienkami vydávania hypotekárnych záložných listov vo výške 50 000 tisíc EUR vydaných v roku 2014;
 - odkúpenie v súlade s podmienkami emisie hypotekárnych záložných listov vo výške 80 000 tisíc PLN vydaných v roku 2014;
 - odkúpenie krátkodobých dlhopisov v menovitej hodnote 500 000 tisíc PLN vydaných v roku 2018.
- V roku 2018 spoločnosť mFinance France (mFF) vyplatila tieto emitované dlhové cenné papiere:
 - Dlhopisy emitované 24. marca 2014 v menovitej hodnote 500 000 tisíc EUR.
- V roku 2019 spoločnosť mLeasing vyplatila krátkodobé dlhopisy vo výške 2 532 200 tisíc PLN.

Emisie v 2018

- Nový program vydávania dlhových cenných papierov (Euro Medium Term Note - EMTN)

Dňa 11. apríla 2018 Predstavenstvo Spoločnosti mBank S.A. prijalo uznesenie o súhlase so zriadením nového programu na vydávanie dlhových nástrojov (Euro Medium Term Note Programme) priamo Bankou, v mnohých tranžiach a menách s rôznymi úrokovými štruktúrami a termínmi splatnosti, do celkovej výšky 3 000 000 tisíc EUR („Nový EMTN program“). Suma 3 000 000 tisíc EUR je ekvivalentom 12 573 300 tisíc PLN podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska z 11. apríla 2018.

Nový program EMTN bude vytvorený prostredníctvom aktualizácie existujúceho programu dlhových nástrojov mFinance France S.A. (mFF) registrovaného podľa zákonov Francúzska so sídlom v Paríži, dcérskej spoločnosti mBank S.A.. Aktualizácia neovplyvňuje existencie nástrojov, ktoré už mFF vydal, ani platnosti záruky poskytnutej bankou v súvislosti s týmito nástrojmi.

V rámci nového programu EMTN Banka vydala dve emisie:

- dňa 7. júna 2018 Banka vydala dlhopisy v celkovej hodnote 180 000 tisíc CHF, (660 906 tisíc PLN pri priemernom výmennom kurze Národnej banky Poľska k 7. júnu 2018) so splatnosťou 7. júna 2022,
- dňa 5. septembra 2018 Banka vydala dlhopisy v celkovej hodnote 500 000 tisíc EUR, (2 159 150 tisíc PLN pri priemernom kurze Národnej banky Poľska k 5. septembru 2018) so splatnosťou 5. septembra 2022.
- V roku 2018 mBank Hipoteczny S.A. (mBH) vydala nasledovné emisie dlhových cenných papierov:
 - prvá emisia hypotekárnych záložných listov vo výške 300 000 tisíc PLN z medzinárodného emisného programu hypotekárnych záložných listov (1 271 760 tisíc PLN podľa priemerného kurzu Národnej banky Poľska k 26. aprílu 2018);
 - emisia krytých dlhopisov vo výške 310 000 tisíc PLN z poľského programu vydávania hypotekárnych záložných listov;
 - emisia krátkodobých dlhopisov v nominálnej hodnote 622 000 tisíc PLN a dlhodobých dlhopisov v menovitej hodnote 250 000 tisíc PLN.
- V roku 2018 spoločnosť mLeasing vydala krátkodobé dlhopisy vo výške 2 657 900 tisíc PLN.

Odkúpenie v 2018

- V roku 2018 spoločnosť mFinance France (mFF) splatila emitované dlhové cenné papiere:
 - Dlhopisy v nominálnej hodnote 500 000 tisíc CHF vydané 8. októbra 2013,
 - Dlhopisy v nominálnej hodnote 200 000 tisíc CZK vydané 6. decembra 2013.
- Spoločnosť mBH uskutočnila v roku 2018 tieto spätné odkúpenia vydaných dlhových cenných papierov:
 - odkúpenie podľa podmienok emisie krytých hypotekárnych záložných listov vo výške 27 500 tisíc PLN vydaných v roku 2014,

- odkúpenie podľa podmienok emisie krytých hypotekárných záložných listov vo výške 50 000 tisíc PLN vydaných v roku 2013,
- odkúpenie podľa podmienok emisie krytých hypotekárných záložných listov vo výške 200 000 PLN vydaných v roku 2012,
- odkúpenie krátkodobých dlhopisov s nominálnou hodnotou 322 000 PLN vydaných v roku 2018,
- odkúpenie krátkodobých dlhopisov v nominálnej hodnote 500 700 PLN vydaných v roku 2019.

- V roku 2018 spoločnosť mLeasing vyplatila krátkodobé dlhopisy v hodnote 2 630 300 tisíc PLN.

Podľa Zákona o hypotekárných záložných listoch a hypotekárných bankách, Banka môže refinancovať pôžičky zaistené hypotékou a získané záväzky iných bánk, ktoré vyplývajú z pôžičiek zaistených hypotékou, financovaných z prostriedkov získaných z emisie zabezpečených dlhopisov; refinancovanie v rámci individuálnej pôžičky alebo individuálneho záväzku nemôže prekročiť hodnotu rovnajúcu sa 60% z hodnoty hypotéky pre nehnuteľnosti na komerčné účely a 80% z hodnoty hypotéky pre nehnuteľnosti na bývanie.

Od Banky je požadované udržiavať samostatne pre hypotekárne záložné listy a hypotekárne záložné listy verejného sektora, rezervu vytvorenú z fondov pre náhradný kolaterál vo výške rovnajúcej sa alebo vyššej než agregovaná nominálna hodnota úroku z nesplatených hypotekárných záložných listov alebo hypotekárných záložných listov verejného sektora, ktorý je potrebné zaplatiť v nasledujúcich 6 mesiacoch (ďalej len „Rezerva“). Táto Rezerva nemôže byť použitá ako zdroj pre emitovanie hypotekárných záložných listov.

Celkový súhrn nominálnych hodnôt nárokov voči Banke: z úverov zaručených hypotékou a náhradným kolaterálom, zapísanými do kolaterálneho registra záložných listov, ktoré tvoria základ pre emisiu hypotekárných záložných listov, nemôže byť nižší ako 110% z celkovej nominálnej hodnoty nesplatených hypotekárných záložných listov a celkový súhrn hodnoty nárokov Banky zaistených hypotékou, ktoré tvoria základ pre emisiu hypotekárných záložných listov, nemôže byť nižší ako 85% celkovej nominálnej hodnoty nesplatených hypotekárných záložných listov.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené údaje súvisiace s emisiou hypotekárných záložných.

	31.12.2019	31.12.2018
	Register hypotekárných záložných listov	Register hypotekárných záložných listov
1. Nominálna hodnota zabezpečených dlhopisov kótovaných na trhu	8 225 129	7 170 670
2. Nominálna hodnota pohľadávok zapísaná do kolaterálneho registra zabezpečených dlhopisov, na základe ktorých boli vydané zabezpečené dlhopisy (hodnota nesplateného kapitálu)	10 232 614	9 349 392
3. Hotovosť v Banke, vo forme štátnych dlhopisov, zapísaná do kolaterálneho registra zabezpečených dlhopisov, ktorá predstavuje dodatočné podkladové aktívum pre vydanie zabezpečených dlhopisov (substitučný kolaterál)	118 409	119 500
4. Podiel krytia zabezpečených dlhopisov pohľadávkami (2/1)	124,41%	130,38%
5. Celkový podiel krytia zabezpečených dlhopisov kolaterálom (2+3)/1	125,85%	132,05%
6. Hodnota pohľadávok predstavujúca kolaterál pre vydané zabezpečené hypotekárne záložné listy, do hodnoty, ktorá nepresahuje 60% z hodnoty hypotéky pre nehnuteľnosti na komerčné účely	3 301 729	3 502 082
7. Hodnota pohľadávok predstavujúca kolaterál pre vydané zabezpečené hypotekárne záložné listy, do hodnoty, ktorá nepresahuje 80% z hodnoty hypotéky pre nehnuteľnosti na bývanie	6 098 962	4 927 634

	31.12.2019	31.12.2018
	Register hypotekárných záložných listov	Register hypotekárných záložných listov
1. Hotovosť investovaná do štátnych dlhopisov	200 000	200 000
2. Úroky zo zabezpečených dlhopisov kótovaných na trhu, ktoré budú zaplatené v nasledujúcich 6 mesiacoch (prebytok)	81 591	80 500
3. Povolená hodnota náhradného kolaterálu (1-2)	118 409	119 500

Transakcie týkajúce sa dlhopisov Banky, ktoré sú zahrnuté v podriadených záväzkoch, sú popísané nižšie v uvedenej Poznámke.

Podriadené záväzky

31.12.2019	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokovej sadzby (%)	Efektívna úroková sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia
- Commerzbank AG	250 000	CHF	3M LIBOR + 2,75%	2,02	21.03.2028	980 771
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	550 000	PLN	6M WIBOR + 1,8%	3,59	10.10.2028 ¹⁾	554 418
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1,95%	3,74	10.10.2030 ¹⁾	201 674
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	750 000	PLN	6M WIBOR + 2,1%	3,89	17.01.2025	763 354
						2 500 217

31.12.2018	Nominálna hodnota	Mena	Podmienky úrokovej sadzby (%)	Efektívna úroková sadzba (%)	Dátum odkúpenia	Stav na konci účtovného obdobia
- Commerzbank AG	250 000	CHF	3M LIBOR + 2,75%	2,01	21.03.2028	954 684
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	550 000	PLN	6M WIBOR + 1,8%	3,59	10.10.2028 ¹⁾	554 469
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1,95%	3,74	10.10.2030 ¹⁾	201 693
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	750 000	PLN	6M WIBOR + 2,1%	3,91	17.01.2025	763 317
						2 474 163

1) Emisné podmienky predpokladajú možnosť predčasného splatenia dlhopisov v nominálnej hodnote 550 000 tisíc PLN dňa 10. októbra 2023 a dlhopisy v nominálnej hodnote 200 000 tisíc PLN dňa 10. októbra 2025.

Zmena stavu podriadených záväzkov

Zmeny od 1. januára do 31. decembra	2019	2018
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 474 163	2 158 143
- prírastky (emisie)	-	1 655 125
- úbytky (splatenie)	-	-1 405 125
- kurzové rozdiely	26 175	65 850
- iné zmeny	-121	170
Podriadené záväzky na konci účtovného obdobia	2 500 217	2 474 163
Krátkodobé (do 1 roka)	19 892	20 012
Dlhodobé (nad 1 rok)	2 480 325	2 454 151

Efektívna úroková miera špecifikovaná vo vyššie uvedených tabuľkách je úroková miera v prvý deň posledného úročeného obdobia.

Dňa 21. marca 2018 Banka predčasne splatila dve série trvalých podriadených dlhopisov v celkovej nominálnej hodnote 250 000 tisíc CHF, (905 125 tisíc PLN podľa priemerného kurzu Národnej banky Poľska z 21. marca 2018). Dlhopisy boli plne kryté Commerzbank AG. K dátumu spätného odkúpenia boli dlhopisy splatené. Banka uskutočnila predčasné splatenie, nakoľko prostriedky získané z týchto dlhopisov už neboli zahrnuté do kapitálu Tier 2, podľa čl. 490 nariadenia CRR.

Okrem toho 21. marca 2018 Banka čerpala podriadený úver vo výške 250 000 tisíc CHF (905 125 tisíc PLN podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska z 21. marca 2018) na základe zmluvy o podriadenom úvere podpísanej s Commerzbank dňa 27. novembra 2017. Podľa podmienok Zmluvy došlo k vyplateniu úveru, ako aj spätnému odkúpeniu podriadených dlhopisov prostredníctvom vzájomného započítania príslušných pohľadávok a záväzkov.

Dňa 29. marca 2018 Poľský úrad pre finančný dohľad udelil súhlas s kvalifikáciou finančných prostriedkov z podriadeného úveru vo výške 250 000 tisíc CHF ako nástroj v kapitáli banky Tier 2. Suma 250 000 tisíc CHF podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska z 29. marca 2018 zodpovedá sume 893 200 tisíc PLN.

Dňa 9. októbra 2018 vydala mBank S.A. dve série podriadených dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 750 000 tisíc PLN. 1 100 kusov 10-ročných podriadených dlhopisov v menovitej hodnote 500 tisíc PLN bolo vydaných so splatnosťou 10. októbra 2028 a 400 kusov 12-ročných podriadených dlhopisov v menovitej hodnote 500 tisíc PLN splatných 10. októbra 2030.

Banka požiadala Poľský úrad pre finančný dohľad o povolenie na zaradenie do doplnkového kapitálu Banky v súlade s čl. 127 par. 3 ods. 3 písm. b) zákona o bankách, peňažného záväzku vo výške 750 000 tisíc

PLN, ktorý Banka získala za vyššie uvedenú emisiu podriadených dlhopisov. Banka tento súhlas získala 28. novembra 2018.

Dňa 20. decembra 2018, po získaní príslušného súhlasu Poľského úradu pre finančný dohľad (KNF), uskutočnila Banka skoršie odkúpenie podriadených dlhopisov vydaných 3. decembra 2013 v celkovej menovitej hodnote 500 000 tisíc PLN.

Na základe rozhodnutia z 8. januára 2015 mBank obdržala písomné povolenie KNF, podmienené splnením požiadaviek stanovených Nariadením CRR, zahrnúť do Tier 2 kapitálu sumu 750 000 PLN tvorenú podriadeným záväzkom z dlhopisov emitovaných 17. decembra 2015 v celkovej nominálnej hodnote 750 000 tisíc PLN s dátumom splatnosti 17. januára 2025.

V rokoch 2019 a 2018 Skupina nezaznamenala žiadne omeškania splátok úrokov a splácala všetky svoje zmluvné čiastky súvisiace s jej podriadenými záväzkami.

29. Ostatné záväzky

	31.12.2019	31.12.2018
Ostatné záväzky, z toho		
- daňové záväzky	234 298	198 379
- medzibankové vysporiadanie	848 300	776 259
- veritelia, vrátane:	968 567	1 478 745
- zúčtovanie platobných kariet	167 642	586 308
- záväzky, ktoré majú byť zaplatené do BFG	175 632	105 021
- výdavky budúcich období	213 929	236 863
- výnosy budúcich období	401 479	426 325
- rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru	25 116	21 827
- rezervy na nevyčerpanú dovolenku	30 870	28 842
- rezervy na iné zamestnanecké požitky	186 103	178 419
- ostatné	44 120	29 613
Ostatné záväzky spolu	2 952 782	3 375 272

K 31. decembru 2019 zahŕňajú poznámky finančné záväzky vo výške 2 030 796 tisíc PLN (k 31. decembru 2018: 2 491 867 tisíc PLN). Peňažné toky vyplývajúce z týchto finančných záväzkov sú uvedené v Poznámke 3.8.1. Ostatné časti uvedených záväzkov, s výnimkou časti rezerv vzťahujúc sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru, ktoré boli vypočítané na základe poistno-matematických princípov, sú z pravidla krátkodobými záväzkami.

Zmena stavu rezerv vzťahujúcich sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2019	Rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	Rezerva na odškodnenie v prípade smrti	Rezerva na sociálny fond	Spolu
Rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru				
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	11 106	4 714	6 007	21 827
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	1 203	525	1 561	3 289
Vytvorené rezervy	717	128	269	1 114
Úrokové náklady	289	134	169	592
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 18), v dôsledku:	608	266	1 609	2 483
- Zmena finančných predpokladov	905	421	1 286	2 612
- Zmena demografických predpokladov	194	93	65	352
- Iné zmeny	-491	-248	258	-481
Zaplatené požitky	-411	-3	-486	-900
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	12 309	5 239	7 568	25 116
Krátkodobé (do 1 roka)	1 572	312	84	1 968
Dlhodobé (nad 1 rok)	10 737	4 927	7 484	23 148

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2018	Rezerva na dôchodok a invalidný dôchodok	Rezerva na odškodnenie v prípade smrti	Rezerva na sociálny fond	Spolu
Rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru				
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	9 362	4 103	4 783	18 248
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	1 744	611	1 224	3 579
Vytvorené rezervy	686	161	213	1 060
Úrokové náklady	290	127	150	567
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 18), v dôsledku:	1 420	332	1 383	3 135
- Zmena finančných predpokladov	350	152	477	979
- Zmena demografických predpokladov	123	-17	25	131
- Iné zmeny	947	197	881	2 025
Redukcia/eliminácia plánu	-230	-	-	-230
Zaplatené požitky	-422	-9	-522	-953
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	11 106	4 714	6 007	21 827
Krátkodobé (do 1 roka)	9 063	305	76	9 444
Dlhodobé (nad 1 rok)	2 044	4 408	5 931	12 383

Diskontná sadzba je jedným z hlavných predpokladov používaných pri poistno-matematickom ocenení rezervy na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru. Ak by sa diskontná sadzba k 31. decembru 2019 znížila o 0,5 p.p., hodnota rezerv by sa zvýšila o 1 777 tisíc PLN, a v prípade zvýšenia diskontnej sadzby o 0,5 p.p., by sa hodnota rezerv znížila o 1 573 tisíc PLN.

30. Rezervy

	31.12.2019	31.12.2018
Rezervy na súdne spory, vrátane:	484 760	106 321
- rezervy na jednotlivé prípady týkajúce sa ustanovení o indexácii v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF	417 653	30 565
- rezervy na iné súdne konania týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	61 103	67 258
- rezervy pre zostávajúce súdne konania	6 004	8 498
Závazky a poskytnuté záruky	153 432	109 409
Iné rezervy	101 104	42 553
Rezervy spolu	739 296	258 283

Odhadované dátumy realizácie udelených potenciálnych záväzkov sú uvedené v Poznámke 34.

Očakáva sa, že odhadované peňažné toky v dôsledku vytvorených rezerv na súdne konania a iných rezerv budú zhmotnené v priebehu 1 roka.

Opis jednotlivých prípadov týkajúcich sa ustanovení o indexácii v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF je uvedený v Poznámke 32.

Metodika oceňovania rezerv na súdne spory týkajúce sa jednotlivých súdnych sporov o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF je uvedená v Poznámke 4.

Položka „Ostatné rezervy“ obsahuje rezervy vykázané v súvislosti s rozsudkom Súdneho dvora Európskej únie, týkajúceho sa úhrady poplatky v prípade predčasného splatenia úveru, ktorý je podrobne opísaný v Poznámke 4.

Zmena stavu rezerv

Zmena od 1. januára do 31. decembra	2019			
	rezervy na jednotlivé prípady týkajúce sa ustanovení o indexácii v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF	rezervy na iné súdne spory týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	rezervy pre zostávajúce súdne spory	Iné rezervy
Stav rezerv na začiatku účtovného obdobia	30 565	67 258	8 498	42 553
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	387 088	-6 155	-2 494	58 551
- nárast opravnej položky	387 855	3 776	2 114	136 179
- rozpustenie opravnej položky	-339	-3 506	-2 894	-5 947
- použitie	-428	-6 425	-1 714	-71 985
- reklasifikácia na dlhodobý majetok držaný na predaj	-	-	-	302
- kurzové rozdiely	-	-	-	2
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	417 653	61 103	6 004	101 104

Zmena od 1. januára do 31. decembra	2018			
	rezervy na jednotlivé prípady týkajúce sa ustanovení o indexácii v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF	rezervy na iné súdne spory týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	rezervy pre zostávajúce súdne spory	Iné rezervy
Stav na začiatku účtovného obdobia	14 696	72 701	7 885	19 978
Zmena počas účtovného obdobia, z toho:	15 869	-5 443	613	22 575
- nárast opravnej položky	19 544	3 431	613	27 890
- zrušenie opravnej položky	-	-2 626	-	-649
- odpisy	-3 714	-6 248	-	-4 700
- kurzové rozdiely	39	-	-	34
Stav na konci účtovného obdobia	30 565	67 258	8 498	42 553

Zmena stavu úverových príslužob, garancií a iných finančných nástrojov a ostatných príslužob

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2019	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na Úroveň 1	Prevod na Úroveň 2	Prevod na Úroveň 3	Zvýšenie v dôsledku poskytnutia a prevzatia	Znížené výsledky o ukončenie vykazovania v súvahe	Zmeny v úverovom riziku (netto)	Stav na konci účtovného obdobia
Úverové príslužby	57 914	-	-	-	36 450	-43 974	13 474	63 864
Úroveň 1	32 575	32 226	-4 616	-112	22 736	-13 204	-33 897	35 708
Úroveň 2	18 247	-32 226	4 688	-145	10 844	-11 234	33 465	23 639
Úroveň 3	6 231	-	-72	257	1 695	-19 479	13 504	2 136
POCI	861	-	-	-	1 175	-57	402	2 381
Garancie a iné finančné nástroje	51 495	-	-	-	60 502	-28 484	6 055	89 568
Úroveň 1	2 784	1 484	-674	-3	13 852	-7 847	-4 815	4 781
Úroveň 2	4 994	-1 484	674	-189	2 773	-1 755	-300	4 713
Úroveň 3	47 154	-	-	192	43 877	-20 477	8 938	79 684
POCI	-3 437	-	-	-	-	1 595	2 232	390
Ostatné príslužby	-	-	-	-	109	-109	-	-
Úroveň 1	-	-	-	-	109	-109	-	-
Rezervy na podsúvahové príslužby a finančné garancie	109 409	-	-	-	97 061	-72 567	19 529	153 432

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2018	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prevod na Úroveň 1	Prevod na Úroveň 2	Prevod na Úroveň 3	Zvýšenie v dôsledku poskytnutia a prevzatia	Znížené výsledky o ukončenie vykazovania v súvahe	Zmeny v úverovom riziku (netto)	Stav na konci účtovného obdobia
Úverové prísluby	47 466	-	-	-	24 477	-16 989	2 960	57 914
Úroveň 1	29 409	17 523	-2 846	-4	18 637	-9 198	-20 946	32 575
Úroveň 2	17 626	-17 523	2 846	-11	3 972	-6 353	17 690	18 247
Úroveň 3	431	-	-	15	1 014	-1 438	6 209	6 231
POCI	-	-	-	-	854	-	7	861
Garancie a iné finančné nástroje	72 426	-	-	-	11 156	-14 588	-17 499	51 495
Úroveň 1	5 130	322	-324	-3	4 994	-6 792	-543	2 784
Úroveň 2	1 806	-322	419	-	1 860	-1 050	2 281	4 994
Úroveň 3	65 490	-	-95	3	5 313	-6 745	-16 812	47 154
POCI	-	-	-	-	-1 011	-1	-2 425	-3 437
Ostatné prísluby	147	-	-	-	-	-152	5	-
Úroveň 1	147	-	-	-	-	-152	5	-
Rezervy na podsúvahové prísluby a finančné garancie	120 039	-	-	-	35 633	-31 729	-14 534	109 409

31. Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu

Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu sa počítajú za všetky dočasné rozdiely v súlade so súvahovou metódou a s využitím sadzby dane z príjmov, ktorá bude platná v roku kedy nastane daňová povinnosť (v roku 2018 a 2017: 19%).

Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane nie sú vykázané ako krátkodobé pohľadávky a záväzky.

Zmeny v pohľadávkach a záväzkoch z titulu odloženej dane z príjmu sú uvedené v nasledovnej časti.

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2019	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2019
Nezaplatené úroky	137 086	10 247	-	-	147 333
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	1 274	-1 030	745	-	989
Ocenenie cenných papierov	38 845	11 788	-375	-	50 258
Opravné položky k úverom a pôžičkám	471 615	14 467	-	1 364	487 446
Rezerva na zamestnanecké požitky	43 662	1 401	485	16	45 564
Iné rezervy	60 003	13 389	-	-	73 392
Preddavky/časové rozlíšenie	67 913	-32 845	-	148	35 216
Daňové straty minulých období	-	2 123	-	2 308	4 431
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou nájmu	449 658	8 418	-	-	458 076
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku*	-	91 601	-	-	91 601
Iné záporné dočasné rozdiely	73 981	4 623	-	880	79 484
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov spolu	1 344 037	124 182	855	4 716	1 473 790

* položka obsahuje aj vplyv IFRS 16 na odloženú daň

Záväzky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2019	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2019
Nezaplatené úroky	-76 721	-13 066	-	-2	-89 789
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	-57 506	-20 145	-9 032	-	-86 683
Ocenenie investičných cenných papierov	-110 804	-20 428	-2 194	-	-133 426
Úroky a poplatky prijaté vopred	-6 962	-9 451	-5	-	-16 418
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku*	-42 795	-79 211	-	-	-122 006
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	-18 657	-	-	-	-18 657
Iné kladné dočasné rozdiely	-71 599	6 045	-	-3 627	-69 181
Záväzky z odloženej dane z príjmov spolu	-385 044	-136 256	-11 231	-3 629	-536 160

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2018	Vplyv implementácie IFRS 9 k 1. januáru 2018	Upravený začiatkový stav	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2018
Nezaplatené úroky	114 653	-	114 653	22 433	-	-	137 086
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	2 639	-	2 639	-1 365	-	-	1 274
Ocenenie cenných papierov	32 282	-	32 282	6 324	239	-	38 845
Opravné položky k úverom a pôžičkám	279 631	109 632	389 263	82 352	-	-	471 615
Rezerva na zamestnanecké požitky	39 221	-	39 221	3 842	599	-	43 662
Iné rezervy	33 164	-	33 164	26 839	-	-	60 003
Preddavky/časové rozlíšenie	32 790	-	32 790	35 123	-	-	67 913
Prenesené daňové straty	78	-	78	-78	-	-	-
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou nájmu	350 124	-	350 124	99 534	-	-	449 658
Iné záporné dočasné rozdiely	76 096	-	76 096	-2 637	134	388	73 981
Závazky z odloženej dane z príjmu spolu	960 678	109 632	1 070 310	272 367	972	388	1 344 037

Závazky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2018	Vplyv implementácie IFRS 9 k 1. januáru 2018	Upravený začiatkový stav	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2018
Nezaplatené úroky	-77 950	-	-77 950	1 229	-	-	-76 721
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	-26 124	-	-26 124	-10 542	-20 840	-	-57 506
Ocenenie investičných cenných papierov	-116 192	9 582	-106 610	2 218	-6 412	-	-110 804
Úroky a poplatky prijaté vopred	-1 538	-	-1 538	-5 424	-	-	-6 962
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-45 749	-	-45 749	2 954	-	-	-42 795
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	-18 657	-	-18 657	-	-	-	-18 657
Iné kladné dočasné rozdiely	-45 299	-49 825	-95 124	20 470	-	3 055	-71 599
Závazky z odloženej dane z príjmov spolu	-331 509	-40 243	-371 752	10 905	-27 252	3 055	-385 044

	31.12.2019	31.12.2018
Nezaplatené úroky	-2 819	23 662
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	-21 175	-11 907
Ocenenie cenných papierov	-8 640	8 542
Opravné položky k úverom a pôžičkám	14 467	82 352
Rezerva na zamestnanecké požitky	1 401	3 842
Iné rezervy	13 389	26 839
Preddavky/časové rozlíšenie	-32 845	35 123
Úroky a poplatky prijaté vopred	-9 451	-5 424
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	12 390	2 954
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou nájmu	8 418	99 534
Daňové straty minulých období	2 123	-78
Iné dočasné rozdiely	10 668	17 833
Odložená daň z príjmov spolu zahrnutá do výkazu ziskov a strát (Poznámka 16)	-12 074	283 272

Položka „Iné kladné dočasné rozdiely“ zahŕňa vplyv vytvorenia odloženého daňového záväzku vo výške 18 774 tisíc PLN ku koncu roka 2019 (22 529 tisíc PLN ku koncu roka 2018), vyplývajúcej z implementácie IFRS 9 v súvislosti s vykázáním daňovo odpočítateľných nákladov za minulé roky z rezervy na vzniknuté neevidované úverové riziko. Podľa článku 12 odsek 4. zákona z 27. októbra 2017 o zmene a doplnení zákona o dani z príjmov fyzických osôb, zákona o dani z príjmov právnických osôb a zákona o paušálnej dani z príjmov z niektorých príjmov fyzických osôb v prípade, že Banka zahrnuje IBNR do daňových výdavkov pred 1. januárom 2018, po nadobudnutí účinnosti novely je Banka povinná vykazať pripočítateľnú položku do výšky predtým vykázanej ako daňovo odpočítateľná položka. Tieto výnosy Banka vykazuje rovnomerne za obdobie 7 po sebe nasledujúcich zdaňovacích období.

Skupina zhodnotila návratnosť odloženej daňovej pohľadávky. V súlade s pravidlami IAS 12 ods. 28 a 29 Skupina vykázala odloženú daňovú pohľadávku v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že Skupina v budúcnosti dosiahne základ dane, od ktorého bude možné odpočítať odloženú daňovú pohľadávku alebo sú k dispozícii možnosti daňového plánovania, ktoré budú vytvárať zdaniteľný zisk v budúcich obdobiach.

Odložená daňová pohľadávka za rok 2019 a 2018 nezahŕňa daňové straty zahraničnej pobočky v Slovenskej republike vo výške 1 986 tisíc EUR (8 457 tisíc PLN podľa priemerného kurzu Národnej banky Poľska z 31. decembra 2019) a 1 693 tisíc EUR (7 279 tisíc PLN podľa priemerného kurzu Národnej banky Poľska z 31. decembra 2018). Potenciálne zahrnutie daňových strát do odloženej daňovej pohľadávky v nasledujúcich rokoch závisí od posúdenia základu dane v budúcnosti (vrátane lehôt na jej možné uplatnenie). Právo na umorenie daňových strát končí medzi rokmi 2020 a 2023.

Vzhľadom k nepravdepodobnosti vzniku zdaniteľného príjmu, ktorý by umožňoval využiť daňové straty vzniknuté v Garbary Sp. z o.o. a BDH Development Sp z o.o., Skupina nezahŕňa tieto straty do výpočtu odloženej daňovej pohľadávky. Nevyužitú daňovú stratu nezahrnutú do výpočtu odloženej daňovej pohľadávky dosahujú k 31. decembru 2019 53 645 tisíc PLN a k 31. decembru 2018 celkovú výšku 59 115 tisíc PLN. Právo na umorenie daňových strát končí medzi rokmi 2020 a 2024.

Skupina účtuje o odložených daňových záväzkoch a pohľadávkach súvisiacich s dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z investícií do dcérskych a pridružených spoločností s výnimkou, kedy sú prechodné rozdiely kontrolované Skupinou a je nepravdepodobné, že by v dohľadnej dobe tieto rozdiely mali byť zrušené. Na konci roka 2019 Skupina pri výpočte odloženej dane nezahŕňala vysporiadanie prechodných rozdielov, ktoré vznikli z dôvodu investícií v dcérskych spoločnostiach a afiliáciách v celkovej výške 1 449 790 tisíc PLN k 31. decembru 2019 a 1 443 977 tisíc PLN k 31. decembru 2018.

32. Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy

Skupina sleduje stav všetkých súdnych sporov podaných proti subjektom Skupiny, vrátane stavu súdnych rozhodnutí týkajúcich sa pôžičiek v cudzej mene z hľadiska formovania a možných zmien v súvislosti s rozsudkami súdov, ako aj úrovne požadovaných rezerv na súdne konania.

Skupina tvorí rezervy na súdne spory proti subjektom Skupiny, ktoré v dôsledku posúdenia rizika zahŕňajú pravdepodobný úbytok prostriedkov z titulu plnenia záväzku, a keď je možné urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku. Výška opravných položiek sa určuje s prihliadnutím na výšku úbytku finančných prostriedkov vypočítanú na základe scenárov možného vyrovnania sporov a ich pravdepodobnosti odhadnutou Skupinou na základe predchádzajúcich rozhodnutí súdov v podobných prípadoch, ako aj skúseností Skupiny.

Hodnota rezerv na súdne spory bola 484 760 tisíc PLN k 31. decembru 2019 (k 31. decembru 2018: 106 321 tisíc PLN). K možnému úbytku finančných prostriedkov v dôsledku splnenia povinnosti dochádza v okamihu konečného rozhodnutia prípadov súdmi, čo je mimo kontroly Skupiny.

Správa o hlavných konaniach vzťahujúcich sa k vydavateľovým podmieneným záväzkom

1. Nároky klientov Interbrok

Od 14. augusta 2008, 170 subjektov, ktoré boli klientmi Interbrok Investment E. Drózdź i Spółka jawna (ďalej len Interbrok) vyzvalo Banku na mimosúdne urovanie sporu v celkovej výške 386 086 tisíc PLN prostredníctvom Okresného súdu vo Varšave. Navyše bolo na súd podaných deväť súdnych žalôb voči Banke. Osem z deviatich súdnych sporov bolo podaných bývalými klientmi spoločnosti Interbrok, ktorí požadovali odškodnenie v celkovej výške 800 tisíc PLN s výhradou, že nároky môžu byť rozšírené až do celkovej sumy 5 950 tisíc PLN. Žalujúce strany tvrdia, že Banka pomáhala spoločnosti Interbrok v nezákonnej činnosti, ktorou bola žalobcom spôsobená škoda. Sedem súdnych sporov proti mBank bolo zamietnutých z vecných dôvodov a teda skončili platným súdnym rozsudkom. Pokiaľ ide o 8. prípad, žalobca stiahol žalobu a zriekol sa nárokov a Krajský súd prerušil konanie. V deviatom prípade sa predmet sporu rovná 275 423 tisíc PLN a zahŕňa zákonný úrok a súdne trovy. Podľa nároku uvedeného v žalobe táto suma pozostáva z pohľadávok získaných žalobcom prostredníctvom priradenia voči stranám poškodením Interbrok v dôsledku zníženia (vyplývajúce z bankrotu Interbroku) pohľadávok prostredníctvom vrátenia vkladov zaplatených poškodenými za účelom investovania na devízovom trhu. Žalobca sa dovoľáva na zodpovednosť Banky na základe jej napomáhania k spáchaniu nezákonného činu spoločnosťou Interbrok, ktorý zahŕňal vykonávanie nelicencovanej maklérskej činnosti. Dňa 7. novembra 2017 Krajský súd vo Varšave zamietol žalobu ako celok. Rozsudok nie je konečný. Žalobca sa odvolal.

2. Žaloba od LPP S.A.

Dňa 17. mája 2018 mBank S.A. obdržala žalobu podanú LPP S.A so sídlom v Gdansku, ktorá žiadala náhradu škody vo výške 96 307 tisíc PLN týkajúcu sa výmenných poplatkov. V súdnom spore spoločnosť LPP S.A požiadala súd o priznanie náhrady škody spoločne od mBank S.A. a od inej domácej banky.

Žalobca obvinil obe žalované banky, ako aj ostatné banky pôsobiace v Poľsku, že sa zúčastnili na tajnej dohode, ktorá porušuje zákon o hospodárskej súťaži a ochrane spotrebiteľa a Zmluvu o fungovaní Európskej únie. Podľa názoru žalobcu, tajná dohoda nadobudla formu dohody o obmedzení hospodárskej súťaže spojenej s vyrovnávaním záväzkov klientov voči žalobcovi za nakúpené tovary prostredníctvom platobných kariet na území Poľska.

mBank S.A. predložila svoje vyjadrenie k žalobe a požiadal o zamietnutie žaloby. Súd súhlasil so žiadosťou obžalovaných o predvolanie šestnástich bánk, aby sa pripojili ku konaniu, a nariadil, aby im bolo doručené predvolanie.

3. Žaloba podaná spoločnosťou Polski Koncener Naftowy ORLEN S.A.

Dňa 7. februára 2020 obdržala mBank S.A. žalobu, ktorú podala spoločnosť Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A. (Orlen) so sídlom v Plock, ktorej predmetom je náhrada škody vo výške 635 681 tisíc PLN z dôvodu výmenného poplatku. V súdnom konaní Orlen požiadal súd o spoločné priznanie náhrady škody od mBank S.A. a inej domácej banky, ako aj od Master Card Europe a VISA Europe Management Services.

Navrhovateľ obviňuje obe žalované banky, ako aj ďalšie banky pôsobiace v Poľsku, že sa zúčastnili na tajnej dohode, ktorá porušuje zákon o hospodárskej súťaži a ochrane spotrebiteľa a Zmluvu o fungovaní Európskej únie, t. j. na tajnú dohodu obmedzujúcu hospodársku súťaž na trhu získavania služieb, v súvislosti s vyrovnávaním záväzkov klientov voči žalobcovi, z dôvodu platieb kartou za tovar a služby zakúpené klientmi na území Poľska.

V súčasnosti mBank S.A. pripravuje vyjadrenie k žalobe.

4. Hromadná žaloba voči mBank S.A., týkajúca sa zmien v klauzule o úrokových sadzbách

Dňa 4. februára 2011 bola podaná hromadná žaloba na Krajskom súde v Lodži Verejným ochrancom práv, ktorý zastupuje skupinu 835 osôb – retailových klientov Banky. Hromadná žaloba bola podaná s cieľom zistiť, či Banka nevhodne nespravovala zmluvy o hypotekárnych úveroch. Predovšetkým žaloba tvrdila, že Banka nevhodne použila ustanovenia zmlúv o zmene úrokových sadzieb, a síce, že Banka neznížila úrokové miery úverov, aj keď podľa navrhovateľov tak bola povinná urobiť. Banka nesúhlasí s vyššie uvedeným obvinením. Dňa 18. februára 2011 Banka odpovedala na žalobu žiadosťou o zamietnutie žaloby ako celku.

Ku dňu 17. októbra 2012 pozostávala Skupina schválených účastníkov hromadnej žaloby z 1 247 členov. Dňa 3. júla 2013 súd oznámil svoje rozhodnutie, ktorým vyhovel žalobe v plnom rozsahu. Podľa súdu Banka nepostupovala v súlade s dohodou, na základe čoho klienti utrpeli stratu. Dňa 30. apríla 2014 Odvolací súd v Lodži zamietol odvolanie mBank a potvrdil rozhodnutie Okresného súdu vyjadrené vo verdikte voči ktorému bolo podané odvolanie. Dňa 14. mája 2015, Najvyšší súd zrušil rozsudok Odvolacieho súdu v Lodži a vrátil prípad Odvolaciemu súdu v Lodži na preskúmanie. Podľa rozhodnutia z 24. septembra 2015 Odvolací súd v Lodži umožnil predloženie dôkazov z odborného stanoviska s cieľom overenia správnosti úprav vykonaných mBank v úverových sadzbách hypotekárnych úverov medzi 1. januárom 2009 a 28. februárom 2010. Prípad je stále v konaní.

K 31. decembru 2019 bola celková hodnota týchto hromadných žalôb 5,2 mil. PLN.

5. Hromadná žaloba voči mBank S.A., týkajúca sa zmien v klauzule o indexácii

Dňa 4. apríla 2016 miestny ombudsman zastupujúci skupinu 390 osôb, retailových klientov mBank, ktorí uzatvorili zmluvy s mBank o hypotekárnych úveroch s CHF s indexáciou, podal na Krajskom súde v Lodži proti Banke prvostupňovú žalobu. Počas pojednávania žalobca oznamoval ďalších ľudí, ktorí sa postupne pridávali k hromadnej žalobe.

Hromadná žaloba obsahuje alternatívne nároky na vyhlásenie neplatnosti časti dohôd o pôžičke, t. j. týkajúcich sa indexácie, alebo dohôd o pôžičke ako celku alebo, že ustanovenia indexácie sú neplatné v rozsahu, v ktorom bolo povolené indexovanie nad 20% a menej ako 20% hodnoty kurzu CHF z tabuľky výmenných kurzov mBank S.A. ku dátumu uzatvorenia každej z úverových zmlúv.

Ako rozhodol súd 13. marca 2018, Skupina sa skladá z 1 731 osôb. Proti uvedenému rozhodnutiu sa obe strany odvolali. Dňa 19. októbra 2018 súd vydal rozsudok, v ktorom zamietol všetky nároky žalobcu. V ústnom odôvodnení súd uviedol, že žalobca nepreukázal, že by mal právny záujem na podaní predmetného nároku, a tiež poukázal na platnosť úverových zmlúv indexovaných CHF, pričom zdôraznil, že tak samotná zmluva, ako aj klauzula o indexácii sú v súlade s platnými predpismi a pravidlami spoločenského spoluzitia. Dňa 11. januára 2019 bolo doručené odvolanie žalobcu, ku ktorému sa Banka vyjadrí.

K 31. decembru 2019 predstavovala celková hodnota v tejto skupinovej žalobe 377 mil. PLN.

6. Individuálne súdne konania týkajúce sa doložky o indexácii

Okrem konania vo veci hromadnej žaloby existujú aj individuálne súdne konania vedené proti Banke jej zákazníkmi v súvislosti s úverovými zmluvami CHF. K 31. decembru 2019 bolo klientmi začatých 3 715 (30. septembra 2019: 3 371 súdnych konaní) individuálnych súdnych konaní proti Banke v súvislosti s úverovými zmluvami CHF s celkovou hodnotou pohľadávok vo výške 443,2 mil. PLN (30. septembra 2019: 366,6 mil. PLN). Hodnota rezerv pre všetky jednotlivé súdne konania, týkajúce sa úverových zmlúv CHF predstavovala 478,8 mil. PLN k 31. decembru 2019.

Z individuálnych konaní sa 2 902 súdnych konaní (30. septembra 2019: 2 478 konaní) s celkovou hodnotou žalôb vo výške 430,1 mil. PLN (30. september 2019: 352,5 mil. PLN) vzťahovalo na klauzuly o indexácii v úverových zmluvách CHF a zahŕňajú nároky na čiastočné vyhlásenie neúčinnosti alebo neplatnosti (t. j. v rozsahu, v akom zmluva obsahuje zmluvné ustanovenia týkajúce sa indexácie) alebo neplatnosti v celom rozsahu úverových zmlúv. Konečné rozhodnutia, ktoré boli doteraz v konaní o klauzulách o indexácii, sú pre Banku vo väčšine prípadov priaznivé.

Účtovná hodnota hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých jednotlivým zákazníkom v CHF prezentovaná v Konsolidovanej účtovnej zvierke Skupiny mBank S.A. k 31. decembru 2019 dosiahla 13,6 miliardy PLN (t. j. 3,5 miliardy CHF) v porovnaní so 14,4 miliárd PLN (t. j. 3,8 miliardy CHF) ku koncu roka 2018. Okrem toho objem portfólia úverov poskytnutých v CHF, ktoré boli k 31. decembru 2019 celkovo splatené, dosiahol 6,3 miliardy PLN.

Prístup Skupiny k oceňovaniu opravných položiek na súdne spory spojené s týmto portfóliom úverov je bližšie popísaný v Poznámke 4 „Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad“.

Rozhodnutie Súdneho dvora Európskej únie týkajúce sa hypotéky CHF

Súdny dvor Európskej únie (SDEÚ) 3. októbra 2018 vydal predbežné rozhodnutie k otázkam o pôžičke indexovanej vo švajčiarskych frankoch, ktorú položila jedna z národných bánk. Účelom položených otázok bolo okrem iného určiť, ak vo vnútroštátnom práve neexistuje iné ustanovenie, či sa môže použiť všeobecne uplatniteľný zvyk, ktorý by mohol nahradiť doložku o výmennom kurze považovanú za protiprávnu. Podľa rozhodnutia SDEÚ bude v otázke tejto doložky rozhodovať poľský súd. SDEÚ sa na toto konanie neodvolával. Okrem toho SDEÚ neprijal jednoznačné rozhodnutie o dôsledkoch, ktoré vnútroštátny súd považuje za doložku o výmennom kurze. Možnosť, že by sa zmluva o spotrebiteľskom úvere ďalej plnila v PLN a s úrokmi vypočítanými podľa LIBOR, však Súdny dvor považoval za pochybnú. Ak by sa zistilo, že doložka o výmennom kurze je zneužitá, vnútroštátny súd musí rozhodnúť, či je možné príslušnú dohodu naďalej dodržiavať, alebo či by sa mala vyhlásiť za neplatnú, pričom sa zohľadní vôľa a následky neplatnosti pre klienta. SDEÚ schválil uplatnenie jednorazovej normy (podľa názoru Banky možno podľa čl. 358 Poľského občianskeho zákonníka, ktorý sa týka fixnej sadzby NBP, považovať za jednorazovú normu), ak by neplatnosť dohody bola pre klienta nepriaznivá. SDEÚ odmietol uplatňovanie všeobecných rezerv týkajúcich sa zvyklostí alebo zásad vlastného imania.

Daňové audity

Dňa 9. apríla 2019 požiadal vedúci Prvého Masovského daňového úradu so sídlom vo Varšave spoločnosť mBank Hipoteczny S.A. o predloženie daňovej dokumentácie, uvedenej v čl. 9a ods. 1 až 3 zákona o dani z príjmov právnických osôb, ktorá sa týka transakcií uzavretých so spriaznenými istinami, a bol informovaný o začatí overovacích činností týkajúcich sa správnosti daňových priznaní CIT-8 a CIT-8/O za rok 2017.

Dňa 24. septembra 2018 vedúci Prvého Masovského daňového úradu Varšave požiadal mBank S.A. o predloženie daňovej dokumentácie uvedenej v článku 9a ods. 1 až 3a zákona o dani z príjmov právnických osôb, ktorá sa týkala transakcií uzatvorených v roku 2016 so spriaznenými stranami.

Dňa 24. septembra 2018 vedúci Prvého Masovského daňového úradu Varšave požiadal mLeasing Sp. z o.o. o predloženie daňovej dokumentácie uvedenej v článku 9a ods. 1 až 3a zákona o dani z príjmov právnických osôb, ktorá sa týkala transakcií uzatvorených v roku 2016 so spriaznenými stranami.

Od 11. júna 2018 do 5. septembra 2018 v CSK Sp. z o.o., (100% závislé od BDH Development Sp. z o.o.) zamestnanci Lodžského ministerstva financií v Lodži (Urząd Skarbowy Łódź Śródmieście) viedli daňovú kontrolu v oblasti dane z príjmov právnických osôb za rok 2016. Inšpekcia nepotvrdila žiadne nezrovnalosti.

Daňové úrady môžu kedykoľvek nahliadnúť do účtovných kníh a záznamov, a to do 5 rokov od skončenia účtovného obdobia, a môžu uložiť aj dodatočné daňové výmery a penále. Predstavenstvo si nie je vedomé žiadnych okolností, ktoré by mohli viesť k prípadnej daňovej povinnosti v tomto smere.

Inšpekcia Úradu pre finančný dohľad v Poľsku (Polish Financial Supervision Authority – PFSA Úrad)

Zamestnanci úradu PFSA vykonali v období od októbra do decembra 2019 inšpekciu v banke s cieľom zistiť, či činnosti mBank S.A. v oblasti plnenia povinností depozitára boli v súlade so zákonom a dohodami o výkone činnosti depozitára, najmä v súlade so zákonom z 27. mája 2004 o investičných fondoch a správe alternatívnych investičných fondov (Zbierka zákonov z roku 2019, položka 1355, v znení neskorších predpisov).

Podrobné zistenia inšpekcie boli prezentované v protokole doručenom Banke dňa 11. februára 2019. Dňa 25. februára 2019 Banka doručila úradu PFSA svoje námietky voči protokolu, ako aj ďalšie vysvetlenia týkajúce sa záležitostí, ktoré sú predmetom inšpekcie.

Dňa 1. apríla 2019 Banka dostala odpoveď PFSA na námietky voči protokolu o inšpekcii, ako aj odporúčania PFSA, v rámci prispôsobenia činnosti Banky ako depozitnej banky pre investičné fondy podľa uplatniteľného zákona. Všetky námietky Banky boli regulátorom zamietnuté.

Dňa 25. apríla 2019 Banka predložila úradu PFSA vyhlásenie o krokoch podniknutých na realizáciu odporúčaní po vykonanej inšpekcii. PFSA listom zo 4. septembra 2019 namietal proti vykonaniu vybraných odporúčaní. Banka predložila 11. októbra 2019 PFSA odpoveď na dané námietky, v ktorej sa bližšie určil opis prijatých opatrení, ako aj niektoré nové riešenia na implementáciu. Úrad PFSA 5. decembra 2019 zaslal Banke odpoveď na list obsahujúci prijatie niektorých činností Banky zameraných na vykonávanie odporúčaní po audite a objasnenie ďalších očakávaní, ktoré sú už vykonávané. Banka oznámi PFSA dokončenie a implementáciu odporúčaní.

33. Podsúvahové pasíva

Podsúvahové pasíva Skupiny zahŕňajú:

- Úverové prísluby

Čiastky a termíny, do kedy bude Skupina povinná vyrovnáť svoje podsúvahové záväzky poskytnutím úverov alebo iných peňažných služieb, sú vykázané v nižšie uvedenej tabuľke.

- Záruky a iné finančné služby
- Ostatné prísluby.

Úverové prísluby, garancie a iné finančné nástroje a ostatné prísluby

31.12.2019	Nominálna výška podsúvahových záväzkov a finančných garancií - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu				Rezervy na podsúvahové záväzky a finančné garancie - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Úverové prísluby	27 971 352	1 146 727	14 041	2 815	35 708	23 639	2 136	2 381
Garancie a iné finančné nástroje	7 785 545	963 174	186 466	3 242	4 781	4 713	79 684	390

31.12.2018	Nominálna výška podsúvahových záväzkov a finančných garancií - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu				Rezervy na podsúvahové záväzky a finančné garancie - znehodnotenie podľa IFRS 9 modelu			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI
Úverové prísluby	26 868 906	935 840	21 609	961	32 575	18 247	6 231	861
Garancie a iné finančné nástroje	7 543 787	872 767	119 779	5 100	2 784	4 994	47 154	-3 437
Ostatné prísluby	37 076	-	-	-	-	-	-	-

Nasledujúca tabuľka uvádza podsúvahové prísluby Banky udelené a prijaté, ako aj nominálne hodnoty otvorených pozícií derivátových transakcií Banky k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018.

Záruky sú uvedené v nasledovnej tabuľke na základe najskoršieho zmluvného termínu splatnosti.

31.12.2019	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
1. Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	32 479 904	6 033 390	3 554 723	42 068 017
Poskytnuté zmluvné prísluby	30 083 806	4 876 925	3 112 631	38 073 362
1. Financovanie	24 635 711	2 824 772	1 674 452	29 134 935
a) Úverové prísluby	24 635 711	2 824 772	1 674 452	29 134 935
2. Garancie a iné finančné nástroje	5 448 095	2 052 153	1 438 179	8 938 427
a) Garancie a pohotovostné úverové listy	30 083 806	4 876 925	3 112 631	38 073 362
Prijaté zmluvné prísluby	2 396 098	1 156 465	442 092	3 994 655
- Prijaté finančné prísluby	392 130	-	-	392 130
- Prijaté garancie	2 003 968	1 156 465	442 092	3 602 525
2. Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	200 227 125	350 824 493	45 135 622	596 187 240
Úrokové deriváty	133 642 008	323 965 761	39 560 757	497 168 526
Menové deriváty	62 798 352	25 661 914	5 085 895	93 546 161
Deriváty trhového rizika	3 786 765	1 196 818	488 970	5 472 553
Podsúvahové položky spolu	232 707 029	356 857 883	48 690 345	638 255 257

31.12.2018	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
1. Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	32 900 774	4 049 191	3 091 452	40 041 417
Poskytnuté zmluvné prísluby	31 399 043	2 307 751	2 754 629	36 461 423
1. Financovanie	24 303 130	1 972 322	1 607 462	27 882 914
a) Úverové prísluby	24 253 840	1 967 925	1 605 551	27 827 316
c) Kapitálové prísluby	49 290	4 397	1 911	55 598
2. Garancie a iné finančné nástroje	7 058 837	335 429	1 147 167	8 541 433
a) Garancie a pohotovostné úverové listy	7 058 837	335 429	1 147 167	8 541 433
3. Ostatné prísluby	37 076	-	-	37 076
Prijaté zmluvné prísluby	1 501 731	1 741 440	336 823	3 579 994
- Prijaté finančné prísluby	-	381 660	-	381 660
- Prijaté garancie	1 501 731	1 359 780	336 823	3 198 334
2. Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	162 822 205	312 067 363	42 533 604	517 423 172
Úrokové deriváty	90 331 695	291 197 062	38 527 954	420 056 711
Menové deriváty	70 254 654	20 338 566	2 487 650	93 080 870
Deriváty trhového rizika	2 235 856	531 735	1 518 000	4 285 591
Podsúvahové položky spolu	195 722 979	316 116 554	45 625 056	557 464 589

Nominálne hodnoty derivátov sú uvedené v Poznámke 20.

K 31. decembru 2019 mali najväčší vplyv na hodnotu poskytnutých finančných príslubov, okrem finančných príslubov poskytnutých Bankou, prísluby poskytnuté mFactoring a mBank Hipoteczny v hodnote 1 944 564 tisíc PLN a 449 612 tisíc PLN (31. december 2018: 1 644 421 tisíc PLN a 1 515 637 tisíc PLN).

Dňa 5. júla 2019 mBank S.A. uzavrela nájomnú zmluvu o priestore v budove Mennica Legacy Tower, ktorá sa nachádza na ulici Pereca 21 vo Varšave, do ktorej sa presunie varšavské ústredie Banky. Predmet nájmu bude uvoľnený v dvoch fázach. Uvoľnenie priestoru v prvej fáze sa uskutoční 1. októbra 2020, zatiaľ čo druhá fáza bude spustená 1. februára 2021. Nájomná zmluva bola uzavretá na pevne stanovené obdobie 124 mesiacov odo dňa začatia prvej fázy nájmu.

34. Založené aktíva

Aktíva môžu byť založené ako kolaterál v repo/predaj - spätný nákup (sell/buy back) transakciách a derivátových zmluvách s inými bankami. Kolaterál môže byť tiež umiestnený v dôsledku obchodovateľných derivátov ako futuritné a opčné zmluvy a v súvislosti s členstvom na burzách.

Kolaterál môže byť umiestnený v rôznej forme (napr. peňažné prostriedky, cenné papiere a založené aktíva).

Podobne aj zákazníci zriaďujú kolaterál na ich aktívach v snahe zabezpečiť transakciu so Skupinou. V prípade, že cenné papiere sú predmetom kolaterálu (v nákup - spätný predaj (buy/sell back) transakcii), tie môžu byť opätovne založené v opačnom type transakcie (predaj - spätný nákup (sell/buy back)).

Navyše Skupina akceptuje kolaterály vo forme majetku (predovšetkým nehnuteľností) týkajúceho sa úverového druhu transakcie ako napríklad hypotekárne úvery, úverové linky a bankové záruky.

Nasledujúce tabuľky uvádzajú rozdelenie hodnôt, ktoré môžu byť založené podľa hlavných položiek Výkazu o finančnej situácii Skupiny mBank. Vládne cenné papiere sú hlavnou zložkou likvidity kolaterálu Skupiny pre účel založenia.

31.12.2019	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
Dlhové cenné papiere (Poznámka 20, 21, 22 a 23), z toho:	35 876 137	3 193 568	31 141 370	3 362 331	-	3 362 331	34 503 701
- Zmenky Národnej banky Poľska	3 219 627	-	3 219 627	-	-	-	3 219 627
- Štátne dlhopisy	28 880 004	3 193 568	25 686 436	3 362 331	-	3 362 331	29 048 767
- Ostatné	3 776 506	-	2 235 307	-	-	-	2 235 307
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 23)	417 698	417 698	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	105 347 475	10 311 838	-	-	-	-	-
Kolaterál vo forme nehnuteľnosti	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	17 079 273	-	-	-	-	-	-
Spolu	158 720 583	13 923 104	31 141 370	3 362 331	-	3 362 331	34 503 701

31.12.2018	Aktíva			Kolaterál prijatý vo forme cenných papierov týkajúcich sa transakcií spätného odkúpenia (sell/buy back)			Majetok určený na založenie (3+6)
	Spolu	Založené	Hodnota kvalifikujúca sa na založenie	Prijatý	Opätovne použitý	Určený na založenie	
Dlhové cenné papiere (Poznámka 20, 21, 22 a 23), z toho:	25 393 341	2 745 396	22 369 638	1 480 632	599	1 480 033	23 849 671
- Zmenky Národnej banky Poľska	589 901	-	589 901	-	-	-	589 901
- Štátne dlhopisy	22 035 917	2 745 396	19 290 521	1 480 632	599	1 480 033	20 770 554
- Ostatné	2 767 523	-	2 489 216	-	-	-	2 489 216
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 23)	388 196	388 196	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	94 765 753	9 399 293	-	-	-	-	-
Kolaterál vo forme nehnuteľnosti	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	25 202 829	-	-	-	-	-	-
Spolu	145 750 119	12 532 885	22 369 638	1 480 632	599	1 480 033	23 849 671

mBank Hipoteczny S.A. založil vydané hypotekárne a verejné záložné listy s pohľadávkami získanými z úverov a pôžičiek. Čistá účtovná hodnota pôžičiek registrovaných v Registri hypotekárnych a verejných záložných listov, ktoré sú vyššie uvedené ako založené aktíva, bola k 31. decembru 2019 vo výške 10 311 838 tisíc PLN (31. december 2018: 9 399 293 tisíc PLN).

Hodnota vládnych cenných papierov uvedených ako založené aktíva, s výnimkou kolaterálov vyplývajúcich z transakcií predaj – spätný nákup (sell/buy back), zahŕňa kolaterál záväzkov vyplývajúcich z úveru získaného od EIB, kolaterál pre fond garantovaných vkladov v rámci Bankového garančného fondu (BFG) a kolaterál pre platobný záväzok voči BFG a nútenej reštrukturalizácie fondu.

35. Zapísané základné imanie

Celkový počet kmeňových akcií k 31. decembru 2019 bol 42 350 367 akcií (31. decembra 2018: 42 336 982 akcií) s nominálnou hodnotou jednej akcie 4 PLN. Všetky vydané akcie boli plne splatené.

ZÁKLADNÉ IMANIE (ŠTRUKTÚRA) K 31. DECEMBRU 2019						
Typ akcie	Typ výhody	Typ obmedzenia	Počet akcií	Séria/nominálna hodnota emisie (v PLN)	Splatené	Rok registrácie
kmeňové akcie na majiteľa*	-	-	9 988 000	39 952 000	Zaplatené v hotovosti	1986
zaknihované kmeňové akcie*	-	-	12 000	48 000	Zaplatené v hotovosti	1986
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 500 000	10 000 000	Zaplatené v hotovosti	1994
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	2 000 000	8 000 000	Zaplatené v hotovosti	1995
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	4 500 000	18 000 000	Zaplatené v hotovosti	1997
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	3 800 000	15 200 000	Zaplatené v hotovosti	1998
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	170 500	682 000	Zaplatené v hotovosti	2000
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	5 742 625	22 970 500	Zaplatené v hotovosti	2004
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	270 847	1 083 388	Zaplatené v hotovosti	2005
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	532 063	2 128 252	Zaplatené v hotovosti	2006
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	144 633	578 532	Zaplatené v hotovosti	2007
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	30 214	120 856	Zaplatené v hotovosti	2008
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	12 395 792	49 583 168	Zaplatené v hotovosti	2010
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 072	64 288	Zaplatené v hotovosti	2011
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 230	144 920	Zaplatené v hotovosti	2012
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	35 037	140 148	Zaplatené v hotovosti	2013
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	36 044	144 176	Zaplatené v hotovosti	2014
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	28 867	115 468	Zaplatené v hotovosti	2015
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	41 203	164 812	Zaplatené v hotovosti	2016
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	31 995	127 980	Zaplatené v hotovosti	2017
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	24 860	99 440	Zaplatené v hotovosti	2018
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	13 385	53 540	Zaplatené v hotovosti	2019
Počet akcií spolu			42 350 367			
Zapísané základné imanie spolu				169 401 468		
Nominálna hodnota akcie (PLN)		4				

* stav na konci účtovného obdobia

V roku 2019 Národný depozitár cenných papierov (KDPW) zaregistroval 13 385 akcií mBank. Akcie boli vydané ako súčasť podmieneného zvýšenia základného imania banky vydaním akcií bez predkupného práva pre už existujúcich akcionárov s cieľom umožniť príjemcom motivačného programu získať akcie v mBank V dôsledku vyššie uvedenej registrácie došlo k zvýšeniu základného imania mBank o 53 540 PLN v roku 2019.

Commerzbank AG je vlastníkom držiacim viac ako 5% základného imania a hlasov na valnom zhromaždení a k 31. decembru 2019 držala 69,31% základného imania a hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A.

- Oznámenie Commerzbank AG o schválení stratégie, okrem iného vrátane potenciálneho predaja akcií mBank S.A

Commerzbank AG uverejnila 26. septembra 2019 oznámenie, podľa ktorého novú obchodnú stratégiu Commerzbank schválilo predstavenstvo a dozorná rada Commerzbank. Stratégia predpokladá predaj väčšinového podielu v mBank držaný spoločnosťou Commerzbank. Potenciálny predaj akcií Banky by závisel od získania požadovaných regulačných povolení.

- Zmeny vo vlastníckej štruktúre balíkov významných akcií banky

30. septembra 2019 spoločnosť Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. oznámila na valnom zhromaždení mBank S.A. zvýšenie podielu na celkovom počte hlasov nad 5% v dôsledku odkúpenia akcií mBanks na WSE, vysporiadaných 24. septembra 2019. Prostriedky spravované spoločnosťou Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) a Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny (DEF) zvýšili svoj podiel na celkovom počte hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A. nad 5% v dôsledku tej istej transakcie.

Od 24. septembra 2019 majú OFE a DEF spolu 2 129 384 akcií mBank S.A., čo predstavuje 5,030% základného imania mBank S.A. a na valnom zhromaždení mBank S.A. je oprávnených 2 129 384 hlasov.

Dňa 23. septembra 2019 vlastnil fond pred nadobudnutím akcií mBank S.A. 2 116 439 jej akcií, čo predstavovalo 4,999% základného imania mBank S.A. a na valnom zhromaždení mBank S.A bolo oprávnených 2 116 439 hlasov.

Dňa 25. októbra 2019 spoločnosť Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. na valnom zhromaždení oznámila mBank S.A. zníženie podielu na celkovom počte hlasov pod 5% v dôsledku predaja podielov mBanks na WSE dňa 17. októbra 2019. V dôsledku tej istej transakcie prostriedky spravované spoločnosťou Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.: OFE a DEF znížili svoj podiel na celkovom počte hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A. pod 5%.

Od 25. októbra 2019 vlastní OFE a DEF spolu 2 092 050 akcií mBank S.A., čo predstavuje 4,94% základného imania mBank S.A. a na valnom zhromaždení mBank S.A. má nárok na 2 092 050 hlasov.

36. Emisné ážio

Emisné ážio je tvorené z emisného ážia získaného emisiou akcií, zníženého o priame náklady s tým spojené. Tento kapitál je určený na krytie všetkých strát, ktoré môžu vyplývať z podnikateľskej činnosti Banky.

Zvýšenie emisného ážia v roku 2019 a 2018 vyplývalo z emitovania akcií v rámci motivačných programov opísaných v Poznámke 41.

37. Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk zahŕňa: iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy, rezervu na všeobecné bankové riziko, zisk (stratu) z predchádzajúceho roku a zisk aktuálneho roku.

Iný doplnkový kapitál, ostatné kapitálové rezervy a rezerva na všeobecné bankové riziko sú tvorené zo zisku za aktuálny rok a ich cieľ je opísaný v stanovách alebo v iných nariadeniach zákona.

	31.12.2019	31.12.2018
Iný doplnkový kapitál	9 826 282	9 826 282
Ostatné kapitálové rezervy	98 316	93 448
Rezerva na všeobecné bankové riziko	1 153 753	1 153 753
Nerozdelený zisk minulých rokov	306 074	-996 686
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 010 350	1 302 786
Nerozdelený zisk spolu	12 394 775	11 379 583

Podľa poľských právnych predpisov je každá Banka povinná vyčleniť 8% z čistého zisku na zákonný nedeliteľný iný doplnkový kapitál, kým tento doplnkový kapitál nedosiahne 1/3 hodnoty základného imania.

Okrem toho, Skupina prevádza časť svojho čistého zisku do rezervy na všeobecné bankové riziko na krytie neočakávaných rizík a budúcich strát. Rezerva na všeobecné bankové riziko môže byť rozdelená len na základe súhlasu akcionárov na valnom zhromaždení.

38. Ostatné položky vlastného imania

	31.12.2019	31.12.2018
Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	-5 435	-5 467
Nerealizované zisky (kladné rozdiely)	1 133	2 971
Nerealizované straty (záporné rozdiely)	-6 568	-8 438
Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	74 321	145 978
Nerealizované zisky z dlhových nástrojov	117 938	189 614
Nerealizované straty z dlhových nástrojov	-7 778	-10 328
Odložená daň z príjmu	-35 839	-33 308
Zaistenie peňažných tokov	119 142	83 643
Nerealizované zisky	150 802	103 263
Nerealizované straty	-3 714	-
Odložená daň z príjmu	-27 946	-19 620
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	-11 318	-9 316
Poistno-matematické zisky	29	-
Poistno-matematické straty	-14 003	-11 491
Odložená daň z príjmu	2 656	2 175
Ostatné položky vlastného imania spolu	176 710	214 838

V roku 2019 bol pokles hodnoty nerealizovaných ziskov z dlhových nástrojov v porovnaní s rokom 2018 výsledkom maturít dlhových cenných papierov so splatnosťou v roku 2019.

Nerealizované zisky z majetkových nástrojov sa v roku 2018 týkajú najmä kladného ocenenia dlhových cenných papierov bankovej knihy, spôsobeného poklesom úrokových sadzieb v poslednom štvrtroku 2019 v dôsledku poklesu úrokových sadzieb na svetových trhoch.

39. Dividenda na akciu

Dňa 28. marca 2019, na 32. valnom zhromaždení mBank S.A. bolo prijaté uznesenie o rozdelení čistého zisku za rok 2018. Čistý zisk mBank S.A., vo výške 1 317 484 tisíc PLN, bol pridelený vo výške 248 158 tisíc PLN na krytie strát z minulých rokov. Zostávajúca časť zisku, vo výške 1 069 327 tisíc PLN zostala nerozdelená.

40. Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pre účely Výkazu o peňažných tokoch pozostávajú peňažné zostatky a zostatky peňažných ekvivalentov z nasledovných zostatkov s dobou splatnosti menej než 3 mesiace.

	31.12.2019	31.12.2018
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke (Poznámka 19)	7 897 010	9 199 264
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 23)	382 378	683 411
Cenné papiere na obchodovanie vydané vládou (Poznámka 20)	1 330 541	748 294
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty spolu	9 609 929	10 630 969

Doplňujúce informácie k Výkazu peňažných tokov

Vysvetlenie rozdielov medzi zmenami konečných zostatkov vo Výkaze o finančnej situácii a zmenami uvedenými v peňažných tokoch z prevádzkovej činnosti

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Úvery a pôžičky voči bankám - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	-1 795 412	-839 123
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	-25 996	-14 527
Vylúčenie zmeny v zostatku peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	-301 033	-523 465
Zmena spolu v pôžičkách a úveroch voči bankám	-2 122 441	-1 377 115
Finančné aktíva určené na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty - zmena stavu zostatku vo Výkaze o finančnej situácii	-763 646	250 360
Rozdiel medzi zaslúženým úrokom a zaplateným úrokom počas účtovného obdobia	93 922	116 868
Oceňovanie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	43 825	109 681
Vylúčenie zmeny v zostatku peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	582 247	-484 221
Zmena finančných aktív určených na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov	-43 652	-7 312
Úvery a pôžičky voči klientom - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	-10 452 199	-10 131 435
Rozdiel medzi zaslúženým úrokom a zaplateným úrokom počas účtovného obdobia	-83 149	-149 270
Zmena spolu v pôžičkách a úveroch voči klientom	-10 535 348	-10 280 705
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	1 564 363	-800 714
Ocenenie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	-69 126	-15 068
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	-367 943	-496 127
Zmena spolu vo finančných aktívach v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	1 127 294	-1 311 909
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote - zmena v zostatku vykazanom vo výkaze o finančnej situácii	-2 234 334	-480 367
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	-	203 518
Zmena spolu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	-2 234 334	-276 849
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	-165 485	-43 280
Nadobudnutie akcií v dcérskych spoločnostiach nezahrnutých do konsolidácie	11 055	39 907
Vyradenie podielov v dcérskych spoločnostiach nezahrnutých do konsolidácie	-	-100
Zmena v ocenení	-	3 065
Zmena neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-154 430	-408
Ostatný majetok (vrátane neobchodovateľných finančných aktív držaných na predaj) - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	210 679	-407 266
Zostatky nerealizované v hotovosti zahrnuté vo výkaze ziskov a strát	5 715	17 135
Zmena spolu v ostatnom majetku	216 394	-390 131
Závazky voči iným bankám - zmena v zostatku vykazanom vo výkaze o finančnej situácii	-1 941 955	-1 994 525
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	-14 842	-14 183
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	557 100	2 644 697
Zmena spolu v záväzkoch voči iným bankám	-1 399 697	635 989
Závazky voči klientom - zmena v zostatku vykazanom vo výkaze o finančnej situácii	14 652 076	10 389 417
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	-419 101	341 171
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	641 383	734 364
Zmena spolu v záväzkoch voči klientom	14 874 358	11 464 952
Emitované dlhové cenné papiere - zmena stavu vykazané vo výkaze o finančnej situácii	-614 440	3 726 731
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	-14 974	-75 357
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	404 989	-3 370 561
Zmena spolu emitovaných dlhových cenných papierov	-224 425	280 813
Zmena v ostatných záväzkoch (vrátane záväzkov držaných na predaj) a rezerv - zmena v zostatku vykazanom vo výkaze o finančnej situácii	58 523	793 337
Ocenenie motivačných programov vykazané vo výkaze ziskov a strát (Poznámka 13)	10 702	10 703
Vylúčenie daňového záväzku súvisiaceho so zavedením odvodu pre určité finančné inštitúcie	-39 871	-396
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru vykazané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 18)	-2 483	-3 135
Zmena spolu v ostatných záväzkoch	26 871	800 509

Úroky obdržané a zaplatené z prevádzkovej činnosti

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Úrokové výnosy, z toho:		
Úvery a pôžičky voči bankám	82 200	70 214
Úvery a pôžičky voči zákazníkom	4 032 501	3 536 391
Dlhové cenné papiere	1 029 120	962 394
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	101 751	82 630
Úrokové výnosy zo zaisťovacích derivátov	107 602	98 261
Iný úrokový výnos	5 058	5 686
Úrokové výnosy spolu	5 358 232	4 755 576

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018
Úrokové náklady, z toho:		
Vyrovnanie s bankami v dôsledku prijatých vkladov	-17 781	-11 114
Vyrovnanie s klientami v dôsledku prijatých vkladov	-725 432	-951 393
Prijatá zábezpeka v súvislosti s poskytnutou zárukou na zabezpečenie upisovania cenných papierov	-329 380	-243 513
Iný úrokový náklad	-23 679	-6 882
Úrokové náklady spolu	-1 096 272	-1 212 902

Peňažné toky z investičných činností

V roku 2019 a 2018 peňažné toky z investičných činností súviseli najmä s kúpou o dlhodobého hmotného a nehmotného majetku. Navyše sa peňažné toky z investičných činností týkajú vyrovnania transakcií a predaja organizovanej časti mFinanse S.A. (v Poznámke 12).

Peňažné toky z finančných činností

Peňažné toky z finančných činností sa týkajú najmä prijatia peňažných prostriedkov z emisie dlhopisov a zúčtovania dlhodobých úverov prijatých od iných bánk (v Poznámke 28) a Európskej investičnej banky (v Poznámke 28). Okrem toho peňažné toky z finančných činností zahŕňajú vysporiadania súvisiace s podriadenými záväzkami.

	K 31. decembru 2018	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	K 31. decembru 2019
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 28)	747 381	-567 863	10 383	189 901
Úvery a pôžičky voči ostatným klientom (Poznámka 28)	3 457 264	-519 145	42 175	2 980 294
Lízingové záväzky (Poznámka 28)	-	-122 539	619 451	496 912
Záväzky v dôsledku depozitov prijatých v súvislosti so zabezpečeným krytím (Poznámka 28)	18 049 583	-404 989	-209 451	17 435 143
Podriadené záväzky (Poznámka 28)	2 474 163	-76 627	102 681	2 500 217
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	24 728 391	-1 691 163	564 378	23 601 606

	K 31. decembru 2017	Peňažné toky	Zmena, ktorá nesúvisí s peňažnými tokmi	K 31. decembru 2018
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 28)	3 394 340	-2 780 372	133 413	747 381
Úvery a pôžičky voči ostatným klientom (Poznámka 28)	4 142 944	-858 648	172 968	3 457 264
Záväzky v dôsledku depozitov prijatých v súvislosti so zabezpečeným krytím (Poznámka 28)	14 322 852	3 288 851	437 880	18 049 583
Podriadené záväzky (Poznámka 28)	2 158 143	179 712	136 308	2 474 163
Celkové záväzky vyplývajúce z finančných činností	24 018 279	-170 457	880 569	24 728 391

V zmene, ktorá sa netýkala finančných tokov, boli zahrnuté kurzové rozdiely a naakumulované úroky.

41. Motivačné programy založené na akciách**Motivačný program pre členov Predstavenstva Banky z roku 2014**

Dňa 31. marca 2014, Dozorná rada, na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie dozornej rady, prijala pravidlá motivačného programu v mBank S.A., ktoré nahradili pravidlá motivačného programu v mBank S.A. zo dňa 7. decembra 2012.

V rámci programu sú členovia Predstavenstva Banky oprávnení získať bonus, vrátane nepeňažného bonusu vyplateného v podobe akcií Banky a tieňových akcií.

Základom nadobudnutia práva na získanie bonusu členom Predstavenstva a výpočet základnej sumy potrebnej na určenie výšky bonusu za finančný rok je čistá rentabilita vlastného kapitálu (ROE) Skupiny mBank a mesačná odmena člena Predstavenstva k 31. decembru. Ekvivalent 50% základnej sumy vypočítanej na základe ROE predstavuje prvú časť bonusu. Čo sa týka zvyšných 50% základnej sumy, Výbor pre odmeňovanie Dozornej rady môže udeliť podmienený bonus ak rozhodne, že člen Predstavenstva dosiahol ročný/viacročný cieľ rozvoja podnikania berúc do úvahy situáciu na finančnom trhu v poslednom/posledných rokoch. Rozhodnutie o priznaní druhej časti bonusu je vo výlučnej právomoci Výboru pre odmeňovanie Dozornej rady, ktorý na základe vlastného uváženia a rozhodnutia potvrdí dosiahnutie cieľa rozvoja podnikania, berúc do úvahy situáciu na finančnom trhu v poslednom/posledných rokoch.

Súčet prvej a druhej časti bonusu je základný bonus člena Predstavenstva pre dané účtovné obdobie. 40% základného bonusu je vyplatený v roku určenia bonusu nasledovne: 50% vo forme hotovosti a 50% v akciách alebo dlhopisoch Banky s predkupným právom ich konverzie za akcie alebo tieňové akcie.

60% základného bonusu je vysporiadaných v troch rovnakých ročných odložených splátkach po uplynutí roku určenia bonusu nasledovne: 50% z každej z odložených tranží vo forme peňažného bonusu a 50% z každej z odložených tranží vo forme nepeňažného bonusu v akciách alebo dlhopisoch Banky s prioritným právom ich konverzie za akcie alebo tieňové akcie.

Dozorná rada môže na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie rozhodnúť o úplnom alebo čiastočnom obmedzení práva získať dlhopisy s predkupným právom na získanie akcií Banky z odloženej časti emisii cenných papierov ako celku alebo časti, v závislosti na neskoršom posúdení pôsobnosti člena Predstavenstva v časovom horizonte dlhšom ako jedno účtovné obdobie (to znamená po dobu najmenej 3 rokov), berúc do úvahy hospodársky cyklus Banky, rovnako ako aj riziko spojené s podnikaním Banky. Môže tak učiniť ale iba v prípade, ak konanie alebo opomenutie člena Predstavenstva malo priamy a negatívny dopad na finančné výsledky a trhovú pozíciu Banky počas hodnoteného obdobia a keď aspoň jedna položka zo zoznamu hodnotených kritérií nie je splnená.

Dozorná rada môže na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie zriadeného pri Dozornej rade rozhodnúť o úplnom zadržaní alebo čiastočnom znížení výšky bonusu pre dané účtovné obdobie v rozsahu odloženej emisie cenných papierov, ktoré ešte neboli vyplatené v prípadoch uvedených v paragrafe 142(1) Zákona o bankách. Zadržanie celej výšky odloženej emisie cenných papierov, jej zníženie alebo zníženie Výborom pre odmeňovanie pri Dozornej rade môže byť taktiež aplikovateľné na odloženú emisiu cenných papierov, ktoré ešte neboli vyplatené členovi Predstavenstva po uplynutí platnosti alebo ukončení manažérskej zmluvy.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza počet akciových opcií týkajúcich sa motivačného programu pre členov Predstavenstva Banky z roku 2014.

	31.12.2019		31.12.2018	
	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	12 229	-	15 542	-
Udelené počas obdobia	-	-	8 021	-
Prepadnuté počas obdobia	-	-	-	-
Realizované počas obdobia*	6 019	4	11 334	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-	-	-	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	6 210	-	12 229	-
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-	-	-	-

* V 2019 bol vážený priemer cien akcií 388,23 PLN (v 2018: 430,59 PLN)

Platby viazané na akcie vyplatené v hotovosti

Bonus vo výške 50% základnej sumy za rok je vyplatený v hotovosti a vykázaný ako záväzok voči zamestnancovi a účtovaný do výkazu ziskov a strát v účtovnom období, v ktorom bol priznaný.

Platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií mBank S.A.

Bonus vo výške 50% základnej sumy predstavuje platbu vysporiadanú v podobe akcií mBank S.A. Náklady platieb vysporiadaných v podobe akcií sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a účtované súvzťažným zápisom v rámci ostatného rezervného kapitálu.

Tento program je založený na princípe odmeňovania prostredníctvom podielu na vlastnom imaní.

Dňa 2. marca 2015 Dozorná rada, na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie pri Dozornej rade, predĺžila trvanie programu z 31. decembra 2018 na 31. decembra 2021.

Motivačný program pre kľúčových manažérov Skupiny mBank za rok 2014

Dňa 31. marca 2014 Dozorná rada mBank na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie prijala uznesenie, ktorým sa menia pravidlá programu pre zamestnancov, ktorý nahradil motivačný program pre kľúčových vedúcich pracovníkov Skupiny mBank z roku 2013, zatiaľ čo pre osoby, ktoré nakúpili dlhopisy s prednostným právom k nadobudnutiu akcií Banky alebo im bolo udelené právo nadobúdať dlhopisy v 3., 4., 5. a 6. emisii, bol program realizovaný v rámci existujúcich pravidiel.

Dňa 2. marca 2015 Dozorná rada mBank, na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie, predĺžila dobu trvania programu od 31. decembra 2019 do 31. decembra 2022.

Cieľom programu je zabezpečiť rast hodnoty akcií Spoločnosti tým, že spája záujem kľúčových vedúcich pracovníkov Skupiny mBank so záujmom Spoločnosti a jej akcionárov a zároveň implementáciu pohyblivého odmeňovania osôb, ktoré držia vedúce pozície v Skupine mBank.

Dlhopisy poskytnuté v rámci tranží 3, 4, 5 a 6 boli odkúpené oprávnenými osobami a práva na upísanie akcií za podmienok podmieneného zvýšenia kapitálu vyplývajúceho z dlhopisov boli uplatnené.

Posledné úhrady súvisiace s týmto programom boli uskutočnené v roku 2017.

Od 7. emisie právo udelené oprávnenej osobe na nadobudnutie dlhopisov bude rozdelené do štyroch rovnakých častí, ktoré môžu byť uplatnené nasledovne: 1. časť okamžité právo nadobudnutia dlhopisov vo výške 50% zo 60% podielu podmieneného bonusu, na ktorý má nárok kľúčový manažér v danom účtovnom období, keď je tento nárok stanovený a zvyšné tri rovnaké časti týkajúce sa odloženého práva nadobudnutia dlhopisov vo výške 50% zo 40% podielu podmieneného bonusu, na ktorý má nárok kľúčový manažér v danom účtovnom období, po 12, 24 a 36 mesiacoch od udelenia tohto práva v súlade s vnútornými predpismi prijatými Skupinou mBank určujúcou pravidlá variabilného odmeňovania zamestnancov, ktorí majú významný vplyv na rizikový profil Skupiny mBank.

Predstavenstvo/Dozorná rada Spoločnosti, kde sa program vykonáva, môže prijať rozhodnutie o pozastavení programu ako celku alebo zníženie počtu dlhopisov alebo počet dlhopisov zahrnutých v danej emisii pre oprávnené osoby v prípade výskytu situácií uvedených v článku 142 (1) Zákona o bankách, výskytu straty alebo strate likvidity, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v dohodách s účastníkmi programu, ktoré tvoria základ pre pracovný certifikát alebo ďalšie služby pre Banku a dcérske spoločnosti.

Platby viazané na akcie vyplatené v hotovosti

Bonus vo výške 50% základnej sumy za rok predstavuje platba v hotovosti a je vykázaný ako záväzok voči zamestnancovi a účtovaný do výkazu ziskov a strát v účtovnom období, v ktorom bol priznaný.

Platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií mBank S.A.

Bonus vo výške 50% základnej sumy predstavuje platbu viazanú na akcie vyplatené v podobe akcií mBank S.A.

Náklady tejto časti programu sa účtujú do výkazu ziskov a strát a sú vykázané v súvislosti s ostatnými rezervami.

Tento program je založený na princípe odmeňovania prostredníctvom podielu na vlastnom imaní.

V rámci tohto programu, počínajúc od tranže 7, bol udelený bonus na roky 2014-2017. Posledné úhrady by mali byť uskutočnené do roku 2021.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza zmenu v počte a vážený priemer realizačných cien akciových opcií týkajúcich sa motivačného programu pre členov Predstavenstva Banky z roku 2014.

	31.12.2019		31.12.2018	
	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	13 293	-	15 396	-
Udelené počas obdobia	-	-	11 423	-
Prepadnuté počas obdobia	342	-	-	-
Realizované počas obdobia*	7 366	4	13 526	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-	-	-	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	5 585	-	13 293	-
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-	-	-	-

* V roku 2019 bol vážený priemer cien akcií 388,23 PLN (v 2018: 430,59 PLN).

Motivačný program pre členov Predstavenstva a kľúčových manažérov Skupiny mBank - mBank Risk Takers za rok 2018

Dňa 7. júna 2018 Dozorná rada v súlade s odporúčaním Výboru pre odmeňovanie Dozornej rady a rozhodnutím Valného zhromaždenia mBank S.A z 9. mája 2018 prijala pravidlá motivačného programu mBank S.A.

Program nahradil existujúce programy, to znamená zamestnanecký program zavedený uznesením mimoriadneho valného zhromaždenia mBank S.A. zo dňa 27. októbra 2008 v znení neskorších predpisov a program pre členov Predstavenstva, zavedený uznesením valného zhromaždenia mBank S.A. zo 14. marca 2008 v znení neskorších predpisov. Súčasne sa práva vyplývajúce z dlhopisov nadobudnutých na základe nahradených programov budú vykonávať podľa pravidiel týchto programov.

Nový program bude implementovaný od 1. januára 2018 do 31. decembra 2028. Oprávnenými osobami v rámci programu sú osoby, ktoré majú významný vplyv na rizikový profil Banky v súlade s Politikou identifikácie rizík, označovanou ako Risk Takers I alebo Risk Takers II, s výnimkou Risk Takers II - Členovia predstavenstva spoločnosti mBank Hipoteczny S.A., ktorá uplatňuje iný motivačný program.

„Risk Taker I“ znamená člen Predstavenstva banky. „Risk Taker II“ znamená osobu, ktorá vlastní pozíciu identifikovanú ako pozíciu s významným vplyvom na rizikový profil banky v súlade s identifikačnou politikou rizika (Risk Takers Identification Policy), vrátane osoby člena predstavenstva, ktorá vlastní podiel v dcérskej spoločnosti skupiny mBank.

Za podmienok uvedených v Pravidlách a Politike odmeňovania rizík pre účastníkov rizika (Risk Takers Remuneration Policy) budú mať oprávnené osoby možnosť bezplatne nadobudnúť opcie a prostredníctvom uplatnenia práv vyplývajúcich z týchto opcií nadobúdať akcie.

Bonus pre Risk Takers I

Dozorná rada určuje výšku bonusu za daný kalendárny rok pre každého člena Predstavenstva individuálne na základe posúdenia dosiahnutého MBO s ohľadom na obdobie najmenej 3 rokov s tým, že výška bonusu závisí od bonusového fondu. Bonusový fond predstavuje súčet základných súm vypočítaných pre každého člena správnej rady. Základná suma sa vypočíta ako násobok základného platu, ktorý závisí od ekonomického zisku (EP); EP sa počíta na obdobie 3 rokov podľa pravidiel uvedených v Politike odmeňovania rizík (Risk Takers Remuneration Policy).

Bonus pozostáva z neodloženej časti (40% bonusu) a odloženej časti (60% bonusu).

Odložená časť aj neodložená časť sú rozdelené na rovnaké časti: 50% zaplatené v hotovosti a 50% prostredníctvom získania opcií. Neodložená časť v hotovosti sa vypláca v roku, v ktorom sa bonus poskytuje. Druhá polovica neodloženej časti (50%) sa vypláca formou získania opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa konania valného zhromaždenia mBank S.A.

Odložená časť, tak peňažná ako aj časť vyplývajúca zo získaných opcií, sa vypláca v 5 rovnakých ročných tranžiach. V každej tranži sa peňažná časť vypláca po schválení Konsolidovanej účtovnej zvierky Skupiny mBank za predchádzajúce účtovné obdobie a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola Konsolidovaná účtovná zvierka schválená.

Bonus pre Risk Takers II

Výška bonusu za daný kalendárny rok je stanovená Predstavenstvom banky pre Risk Takers II (zamestnanci banky) alebo Dozornou radou dcérskej spoločnosti pre Risk Takers II (členovia predstavenstva dcérskej spoločnosti Skupiny mBank) na základe nasledovných ukazovateľov: hodnotenie úspešnosti MBO za obdobie posledných troch kalendárnych rokov, ekonomický zisk skupiny mBank a výsledok obchodnej línie/dcérskej/organizačnej jednotky.

Bonus sa skladá z neodloženej časti (60% bonusu) a odloženej časti (40% bonusu).

Odložená časť aj neodložená časť sú rozdelené na rovnaké časti: 50% zaplatené v hotovosti a 50% prostredníctvom získania opcií.

Neodložená časť v hotovosti sa vypláca v roku, v ktorom sa bonus poskytuje. Druhá polovica neodloženej časti (50%) sa vypláca formou získania opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa konania valného zhromaždenia mBank S.A.

Odložená časť, tak peňažná časť, ako aj časť vyplývajúca zo získaných opcií, sa vypláca v 3 rovnakých ročných tranžích. V každej tranži sa peňažná časť vypláca po schválení Konsolidovanej účtovnej zvierky Skupiny mBank za predchádzajúci kalendárny rok a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola Konsolidovaná účtovná zvierka sú schválená.

V prípade, že výška bonusu určená pre Risk Taker II (zamestnanci banky) za daný kalendárny rok nepresiahne 200 000 PLN, celková výška bonusu môže byť na základe príslušného rozhodnutia predstavenstva banky vyplatená v hotovosti bez odkladu.

Odložená bonusová časť pre osoby Risk Taker I a osoby Risk Taker II sa posudzuje z hľadiska ich určenia a platby. Dozorná rada mBank (vo vzťahu k Risk Takers I), predstavenstvo mBank (vo vzťahu k Risk Takers II - zamestnancom banky) alebo Dozornej rade dcérskej spoločnosti skupiny mBank (vo vzťahu k Risk Takers II - Členovia predstavenstva dcérskej spoločnosti) sa môže rozhodnúť zadržať plnú sumu alebo znížiť sumu odloženej tranže, ak dospeje k záveru, že v časovom horizonte dlhšom ako jeden finančný rok, t. j. obdobie najmenej 3 rokov, mal Risk Taker priamy a negatívny dopad na finančný výsledok alebo pozíciu banky / dcérskej spoločnosti / skupiny, porušil pravidlá a štandardy prijaté v Skupine mBank alebo priamo prispel k významným finančným stratám, pri ktorých nebola splnená aspoň jedna z komponentov karty scorecard, resp. v § 142 ods. 2 zákona o bankovom práve.

Ak sa vyššie uvedené okolnosti vyskytnú vo fáze stanovenia výšky bonusu pre osoby Risk Taker, Dozorná rada mBank / Dozorná rada dcérskej spoločnosti / Predstavenstva mBank sa môže rozhodnúť neposkytnúť bonus za daný kalendárny rok, resp. ho znížiť.

Okrem toho môže byť, podľa pravidiel a v lehote určenej rozhodnutím Dozornej rady mBank / Dozornej rady dcérskej spoločnosti / Predstavenstva mBank, Risk Taker I alebo Risk Taker II povinný vrátiť bonus poskytnutý a zaplatený za daný kalendárny rok (tj neodložená časť a všetky odložené časti), ak porušil pravidlá a normy prijaté v skupine mBank, závažným spôsobom porušil všeobecne platné právne predpisy alebo priamo prispel k významným finančným stratám v dôsledku jeho úmyselného nepriaznivého konania na úkor skupiny mBank / dcérskej spoločnosti alebo prispel k uloženiu finančných sankcií banke / dcérskej spoločnosti orgánmi dohľadu na základe konečného a neopraviteľného rozhodnutia.

Rozhodnutie, ktorým sa určuje výskyt uvedených udalostí, sa môže prijať do konca kalendárneho roka, v ktorom sa vyplatí posledná tranža odloženej časti bonusu poskytnutého za rok, v ktorom nastala udalosť.

V prípade uznesenia valného zhromaždenia mBank S.A. o výplate dividend za daný rok, má Risk Taker I a Risk Taker II, ktorému bol bonus udelený v rámci odloženej alebo neodloženej časti, nárok na úhradu peňažného ekvivalentu, bez ohľadu na bonus, v súlade s pravidlami stanovenými v Politike odmeňovania rizík, súvisiaci s odkladom časti odmeny zo získaných opcií.

Bonus vyplácaný v rámci uvedeného programu za rok 2018 bol prvýkrát poskytnutý v roku 2019 subjektom Risk Takers I a Risk Takers II.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmenu počtu a vážených priemerov realizovaných cien opcií na akcie súvisiacich s motivačným programom roka 2018 pre členov správnej rady Banky a pre kľúčových manažérov Skupiny mBank.

	31.12.2019
	Počet opcií
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	-
Udelené počas obdobia	17 870
Prepadnuté počas obdobia	803
Realizované počas obdobia	-
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	17 067
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-

Zhrnutie vplyvu programov na Výkaz o finančnej pozícii a výkaz ziskov a strát Skupiny**Platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií**

Nižšie uvedená tabuľka uvádza zmeny v ostatných kapitálových rezervách, ktoré boli vytvorené vyššie uvedenými motivačnými programami pre platby viazané na akcie vyplatené v podobe akcií mBank S.A.

	31.12.2019	31.12.2018
Motivačné programy		
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	22 452	22 638
- hodnota služieb poskytnutých zamestnancami	9 947	10 224
- vysporiadanie realizovaných opcí	-5 079	-10 410
Zostatok na konci účtovného obdobia	27 320	22 452

Platby v hotovosti

Náklady na hotovostnú časť programu sú uvedené v Poznámke 13 „Režijné náklady“.

42. Transakcie so spriaznenými stranami

mBank S.A. je materskou spoločnosťou Skupiny mBank S.A. a Commerzbank AG je hlavnou materskou spoločnosťou Skupiny, rovnako ako aj priamou materskou spoločnosťou mBank S.A.

Všetky transakcie medzi Bankou a spriaznenými subjektmi boli typické a bežné, uskutočnené za bežných trhových podmienok a ich povaha a podmienky vyplývali z aktuálnych prevádzkových činností Banky. Transakcie uzatvorené so spriaznenými subjektmi ako súčasť štandardných prevádzkových činností, zahrňujú úvery, vklady a transakcie v cudzej mene.

Skupina poskytuje štandardné finančné služby pre kľúčových riadiacich pracovníkov Banky, členov Dozornej rady Banky a blízkych členov ich rodín, ktoré zahŕňajú napríklad: vedenie bankového účtu, prijímanie vkladov, poskytovanie úverov alebo iných finančných služieb. Podľa názoru Banky sú tieto transakcie uzatvárané na základe trhových podmienok.

Podľa Zákona o bankách sa predĺženie úveru, hotovostnej pôžičky, bankovej záruky alebo inej záruky pre členov Predstavenstva Banky a Dozornej rady Banky, osoby na riadiacich pozíciách v Banke, ako aj pre osoby s ňou finančne alebo organizačne prepojené, riadi stanovami prijatými Dozornou radou mBank S.A.

Stanovy predpisujú podrobné pravidlá a úverové limity pre úvery, hotovostné pôžičky, bankové záruky a ďalšie záruky vo vzťahu k vyššie uvedeným osobám a subjektom, ktoré sú v súlade s internými pravidlami Banky o právomociach spojených s prijímaním úverových rozhodnutí týkajúcich sa retailových a korporátnych klientov Banky. Rozhodnutie o poskytnutí úveru, hotovostnej pôžičky, bankovej záruky alebo inej záruky pre člena Predstavenstva Banky a Dozornej rady Banky, pre osobu na riadiacej pozícii v Banke, alebo pre subjekt finančne alebo organizačne s Bankou prepojený, nad rámec stanovený Zákonom o bankách sa prijíma uznesením Predstavenstva a Dozornej rady.

Podmienky týchto úverov, hotovostných pôžičiek, bankových záruk alebo iných záruk, obzvlášť vrátane tých, ktoré súvisia s úrokovými mierami, ako aj poplatkami a províziami, nemôžu byť výhodnejšie než sú podmienky, ktoré Banka ponúka svojim retailovým či korporátnym klientom.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza hodnoty transakcií uskutočnených medzi Bankou a spoločnosťami Skupiny mBank a: členmi Dozornej rady a Predstavenstva mBank, kľúčovým riadiacim vedením mBank, členmi Dozornej rady a Predstavenstva Commerzbank a ďalšími spriaznenými osobami a subjektmi rovnako ako aj subjektmi Skupiny Commerzbank AG. Sumy transakcií zahŕňajú majetok, záväzky a súvisiace náklady a výnosy k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 a za príslušné obdobie končiacie k tomuto dátumu sú nasledujúce:

(v tis. PLN)	Dozorná rada, predstavenstvo a kľúčoví riadiaci zamestnanci mBank S.A. ako aj dozorná rada a predstavenstvo Commerzbank AG		Ostatné spriaznené osoby *		Dcérske a pridružené spoločnosti		Commerzbank AG		Ostatné spoločnosti Skupiny Commerzbank AG	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Stav na konci účtovného obdobia										
Výkaz o finančnej situácii										
Aktíva	2 040	3 247	2 058	1 583	160 187	-	528 688	555 810	19	7 587
Pasíva	23 422	14 909	1 484	1 955	31 518	24 895	2 059 006	2 188 337	709 071	968 311
výkaz ziskov a strát										
Úrokové výnosy	53	90	70	49	8 154	12 147	59 928	100 581	698	535
Úrokové náklady	-158	-77	-3	-2	-89	-817	-26 238	-70 586	-4 612	-6 216
Výnosy z poplatkov a provízií	46	93	11	7	538	968	4 353	3 771	49	84
Náklady z poplatkov a provízií	-	-	-	-	-1 249	-	-1 030	-4 828	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	5 987	9 231	1 468	1 458	-	-
Režijné náklady, odpisy a ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	-28	-98	-7 076	-8 647	-	-
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky										
Poskytnuté záväzky	957	583	407	462	355 716	352 182	2 124 709	1 842 625	3 502	-
Prijaté záväzky	-	-	-	-	-	-	1 816 577	2 074 354	-	-

* *Ostatné spriaznené osoby a subjekty zahŕňajú: blízkych rodinných príslušníkov členov Dozornej rady a Predstavenstva mBank, kľúčových riadiacich pracovníkov mBank, členov Dozornej rady a Predstavenstva Commerzbank, subjekty riadené alebo spolu ovládané vyššie uvedenými osobami.*

V roku 2019 a v roku 2018 neboli vytvorené žiadne opravné položky v súvislosti s úvermi poskytnutými spriazneným subjektom.

Odmeňovanie členov Predstavenstva a Dozornej rady

Dňa 12. apríla 2018, Dozorná rada mBank S.A., zvolila členov Predstavenstva spoločnosti mBank S.A. na spoločné obdobie piatich rokov s nasledujúcim zložením:

1. Cezary Stypułkowski – Predseda Predstavenstva,
2. Lidia Jabłonowska - Luba – Podpredsedkyňa Predstavenstva, Riaditeľka útvaru rizika,
3. Frank Bock – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť finančných trhov,
4. Andreas Böger – Podpredseda Predstavenstva, Finančný riaditeľ,
5. Krzysztof Dabrowski – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť prevádzky a IT,
6. Cezary Kocik – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť retailového bankovníctva,
7. Adam Pers – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť korporátneho a investičného bankovníctva.

Ku koncu roku 2019 ostalo zloženie Predstavenstva mBank S.A. nezmenené.

Informácie o platoch, bonusoch a výhodách vyplácaných členom Predstavenstva Banky, ktorí vykonávali svoje funkcie na konci roka 2019 a ku koncu roka 2018, odmeny bývalých členov Predstavenstva a odmeny členov Dozornej rady sú uvedené nižšie:

	2019	2018
Predstavenstvo mBank		
Základný plat	13 570 816	13 924 321
Iné benefity	1 891 377	1 282 195
Bonus za predchádzajúci rok	1 560 000	1 306 634
Odložený bonus	1 762 899	1 892 082
Odmena bývalým členom Predstavenstva mBank		
Bonus za predchádzajúci rok	-	291 668
Odložený bonus	980 834	1 385 000
Dozorná rada mBank		
Základný plat	2 066 528	2 425 920

Celkové kompenzácie členov Predstavenstva sa skladajú zo základného platu, odmien, výplaty odstupného, platby za zákaz výkonu práce u konkurencie, preplatenia nákladov na poistenie a nákladov na ubytovanie.

Vyššie uvedené výhody sú krátkodobými zamestnaneckými výhodami.

Celková výška odmien, ktoré dostali členovia Predstavenstva Banky v roku 2019, bola 18 785 092 PLN (v roku 2018: 18 405 232 PLN).

V súlade s platným systémom odmeňovania v Banke môžu mať členovia Predstavenstva Banky nárok na odmeny za rok 2019, ktoré by boli vyplatené v roku 2019. V dôsledku toho bola zriadená rezerva na peňažné odmeny členov Predstavenstva Banky za rok 2019 vo výške 4 113 206 PLN k 31. decembru 2019 (k 31. decembru 2018: 4 752 541 PLN). Konečné rozhodnutie o výške odmeny bude prijaté Výborom pre odmeňovanie zriadenom pri Dozornej rade do 28. februára 2020.

V rokoch 2019 a 2018, členovia Predstavenstva mBank S.A. nedostali náhradu za ich pôsobenie v úlohe členov Predstavenstiev a Dozorných rád spriaznených spoločností Banky.

Celkové náhrady pre členov Dozornej rady, Predstavenstva a iných kľúčových výkonných pracovníkov Banky, ktorí si plnili svoje povinnosti v roku 2019, predstavovali 27 410 813 PLN (2018: 28 757 076 PLN).

Podrobné informácie o odmeňovaní jednotlivých členov Predstavenstva a Dozornej rady, ako aj o zložení Predstavenstva a Dozornej rady boli uvedené v Správe Predstavenstva o výkonnosti skupiny mBank S.A. v roku 2019 v bode 14.6. „Zloženie, právomoci a postupy Predstavenstva a Dozornej rady“.

Informácie o vlastníctve akcií Banky členmi Predstavenstva a členmi Dozornej rady

K 31. decembru 2019 vlastnili akcie Banky piati členovia Predstavenstva: pán Cezary Stypułkowski - 21 249 akcií, pán Frank Bock - 334 akcií, pán Andreas Böger - 270 akcií, pán Krzysztof Dąbrowski - 1 000 akcií a pán Cezary Kocik - 1 040 akcií.

K 31. decembru 2018 vlastnili akcie štyria členovia Predstavenstva, a to: pán Cezary Stypułkowski - 19 384 akcií, pán Frank Bock - 223 akcií, pán Andreas Böger - 180 akcií a pán Krzysztof Dąbrowski - 1 630 akcií.

K 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 vlastnil akcie Banky jeden člen Dozornej rady mBank S.A., a to: pán Jörg Hessenmüller - 7 175 akcií. K 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 nevlastnili členovia Dozornej rady Banky žiadne akcie Banky.

43. Nákupy a predaje

■ Nákup podielu v spoločnosti LeaseLink Sp. z o.o.

Dňa 8. marca 2019 spoločnosť mLeasing získala 100% podiel v spoločnosti LeaseLink Sp. z o.o. (ďalej len „LeaseLink“). LeaseLink je spoločnosť pôsobiaca v sektore finančných služieb v oblasti lízingu predmetov s nízkou hodnotou a elektronického obchodu so špecializáciou na lízingové platobné služby. Nákup spoločnosti bol zameraný na rozšírenie ponuky Skupiny pre malé a stredné podniky. Banka nepriamo vlastní 100% akcií spoločnosti LeaseLink prostredníctvom mLeasing. Odplata za nákup akcií bola v celkovej výške 31 452 tisíc PLN.

V súvislosti s ukončením účtovania o nadobudnutí akcií LeaseLink k dátumu zostavenia tejto Konsolidovanej účtovnej zvierky Skupina retrospektívne upravila sumy vykázané k dátumu nadobudnutia tak, aby odrážala získané informácie o skutočnostiach a okolnostiach, ktoré existovali k tomuto dátumu.

Reálne hodnoty identifikovateľného nadobudnutého majetku a prevzatých záväzkov k dátumu nadobudnutia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Položky	
Úvery a pôžičky voči bankám	1 343
Úvery a pôžičky voči zákazníkom	71 014
Dlhodobý nehmotný majetok	5 340
Dlhodobý hmotný majetok	1 175
Ostatné aktíva	3 520
Aktíva spolu	82 392
Záväzky voči bankám	72 340
Ostatné záväzky	2 828
Záväzky spolu	75 168
Aktíva netto	7 224

Skupina vykázala goodwill vo výške 29 955 tisíc PLN K dátumu nadobudnutia 100% akcií spoločnosti LeaseLink. Po dokončení zúčtovania akvizície Skupina upravila goodwill o 5 727 tisíc PLN na celkovú hodnotu 24 228 tisíc PLN.

Kúpna cena	31 452
Nadobudnuté aktíva netto	7 224
Goodwill	24 228

Hrubá zmluvná výška úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom dosiahla 77 787 tisíc PLN. Ku dňu nadobudnutia zmluvných peňažných tokov, u ktorých sa neočakávalo, že budú inkasované, bol najlepší odhad stanovený na 6 773 tisíc PLN.

Výnosy z úrokov a poplatky a výnosy z provízií nadobudnutej spoločnosti vykázané v Konsolidovanej účtovnej zvierke Skupiny dosiahli od dátumu nadobudnutia hodnotu 15 775 tisíc PLN a čistý zisk hodnotu 2 175 tisíc PLN. Ak by sa akvizícia spoločnosti uskutočnila 1. januára 2019, výnosy z úrokov a poplatky a výnosy z provízií Skupiny by za rok 2019 dosiahli 6 780 873 tisíc PLN a čistý zisk Skupiny by dosiahol 1 010 727 tisíc PLN.

■ Likvidácia spoločnosti mCentrum Operacji Sp. z o.o.

Dňa 1. marca 2018 Skupina ukončila proces reorganizácie spoločnosti mCentrum Operacji Sp. z o.o. (mCO). V rámci tohto procesu boli dve organizované skupiny podniku oddelené vo forme divízie automatického rozvoja procesov a všeobecnej divízie. Divízia automatického rozvoja procesov bola 1. marca 2018 predaná spoločnosti Feronia S.A., ktorej väčšinovým vlastníkom je fond Future Tech FIZ, dcérska spoločnosť Banky, na robotizáciu procesov vykonávaných touto časťou mCO, zatiaľ čo generálna divízia pokrývajúca väčšinu služieb, ktoré v súčasnosti prevádzkujú procesy mCO, boli predané Banke. V súvislosti s vyššie uvedeným procesom bola mCO zrušená v máji 2019. V decembri 2019 bola spoločnosť odstránená z vnútroštátneho súdu.

44. Prudenciálna konsolidácia

Podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktorým sa mení a dopĺňa Nariadenie (EÚ) č. 648/2012 („Nariadenie o kapitálových požiadavkách“) je mBank významnou dcérskou spoločnosťou materskej inštitúcie v rámci EÚ, ktorá je zodpovedná za prípravu prudenciálne konsolidovaných finančných údajov pre splnenie požiadavky zverejňovania uvedenej v IAS 1.135 *Zverejňovanie účtovnej zvierky*.

Finančné informácie uvedené nižšie nepredstavujú opatrenia Medzinárodných štandardov finančného vykazovania (IFRS), ako je definované v štandardoch.

Skupina mBank S.A. („Skupina“) sa skladá zo subjektov definovaných v súlade s pravidlami obozretnej konsolidácie v Nariadení o kapitálových požiadavkách (CRR).

Východiská pre prípravu konsolidovaných finančných údajov

Konsolidované finančné údaje Skupiny mBank S.A. založené na pravidlách prudenciálnej konsolidácie uvedené v Nariadení o kapitálových požiadavkách („Prudenciálne konsolidované finančné údaje“) boli pripravené pre obdobie 12-tich mesiacov končiacich 31. decembra 2019 a pre obdobie 12-tich mesiacov končiacich 31. decembra 2018.

Konsolidovaný zisk prezentovaný v prudenciálne konsolidovaných finančných údajoch môže byť zahrnutý do konsolidovaného celkového vlastného kapitálu Tier 1 na účely výpočtu konsolidovaného pomeru celkového vlastného kapitálu Tier 1, konsolidovaného ukazovateľa kapitálu Tier 1 a konsolidovaného ukazovateľa celkového kapitálu na základe predchádzajúceho súhlasu KNF alebo po schválení valným zhromaždením akcionárov.

Účtovné zásady a metódy použité pri príprave prudenciálne konsolidačných finančných údajov Skupiny sú identické s tými, ktoré boli použité pri zostavení konsolidovaných finančných údajov Skupiny mBank S.A. za rok 2019 v súlade s IFRS, s výnimkou konsolidačných štandardov uvedených nižšie.

Prudenciálne konsolidované finančné údaje zahŕňajú Banku a tieto subjekty:

Spoločnosť	31.12.2019		31.12.2018	
	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie
mBank Hipoteczny S.A.	100%	plná	100%	plná
mLeasing Sp. z o.o.	100%	plná	100%	plná
mFinanse S.A.	100%	plná	100%	plná
mFaktoring S.A.	100%	plná	100%	plná
mFinance France S.A.	99,998%	plná	99,998%	plná
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	plná	98,04%	plná
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	100%	plná	100%	plná
mCentrum Operacji Sp. z o.o. v likvidácii	-	-	100%	plná
Asekum Sp. z o.o.	100%	plná	100%	plná
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	plná	-	-

V novembri 2019 mCentrum Operacji Sp. z o.o. bola zlikvidovaná. Proces likvidácie je opísaný vyššie v Poznámke 43.

Od marca 2019 začala Skupina vykazovať informácie o spoločnosti LeaseLink Sp. z o.o. Od októbra 2018 Skupina začala konsolidovať spoločnosť Asekum Sp. z o.o. Informácie o spoločnosti sú uvedené v Poznámke 1.

Subjekty zahrnuté do prudenciálnej konsolidácie sú definované v Nariadení CRR - inštitúcie, finančné inštitúcie alebo podniky pomocných služieb, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami alebo podnikmi, v ktorých vlastní účastník podiel, s výnimkou orgánov, v ktorých je celková výška aktív a podsúvahových položiek príslušného podniku menšia ako nižšia z nasledujúcich dvoch hodnôt:

- 10 miliónov EUR;
- 1% z celkovej sumy aktív a podsúvahových položiek materskej spoločnosti alebo podniku, ktorý v ňom má účasť.

Konsolidovaná účtovná zvierka zahŕňa položky majetku, záväzkov, vlastného imania, výnosov a nákladov materskej spoločnosti s tými dcérskymi spoločnosťami, u ktorých došlo k eliminácii účtovnej hodnoty investícií materskej spoločnosti a podielu materskej spoločnosti na vlastnom imaní takto konsolidovaných dcérskych spoločností. Následne dochádza k vzniku goodwillu. V prípade, že má goodwill zápornú hodnotu, je rozdiel vykázaný priamo vo výkaze ziskov a strát. Zisk, respektíve strata a každá zložka ostatného komplexného výsledku sú priradené vlastníkom Skupiny a menšinovým vlastníkom aj v prípade, že to povedie k záporným zostatkom menšinových vlastníkov. Ak Skupina stratí kontrolu nad dcérskou spoločnosťou, všetky hodnoty súvisiace s takouto dcérskou spoločnosťou, ktoré boli predtým vykázané v ostatnom komplexnom výsledku, by mali byť zaúčtované na rovnakom princípe ako v prípade, kedy by Skupina priamo stratila súvisiaci majetok alebo záväzky.

Transakcie v rámci Skupiny, zostatky a nerealizované zisky z transakcií medzi spoločnosťami v rámci Skupiny sú eliminované. Nerealizované straty sú tiež eliminované, pokiaľ transakcia poskytuje dôkaz o znížení hodnoty prevádzaného aktíva. Účtovné postupy dcérskych spoločností boli v prípade potreby zosúladené s účtovnými postupmi Skupiny.

Prudenciálne konsolidovaný výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2019	2018 - upravené
Úrokové výnosy, vrátane:	5 071 805	4 517 593
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>	4 523 624	3 867 454
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>	548 181	650 139
Úrokové náklady	-1 068 892	-1 021 056
Čisté úrokové výnosy	4 002 913	3 496 537
Výnosy z poplatkov a provízií	1 704 637	1 630 341
Náklady na poplatky a provízie	-740 035	-654 476
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	964 602	975 865
Výnosy z dividend	22 673	3 558
Čisté výnosy z obchodovania, z toho:	440 530	347 336
<i>Kurzové rozdiely</i>	381 547	323 472
<i>Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie</i>	50 788	30 571
<i>Čistý zisk zo zabezpečenia hodnoty</i>	8 195	-6 707
Čistý zisk z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	69 259	-160 041
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a investícií do dcérskych a pridružených podnikov, z toho:	24 904	33 180
<i>Čistý zisk z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok</i>	34 995	16 465
<i>Čistý zisk z investícií do dcérskych a pridružených spoločností</i>	-10 205	14 651
<i>Čistý zisk z ukončenia vykazovania</i>	114	2 064
Ostatné prevádzkové výnosy	176 787	384 189
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-712 337	-527 573
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	-387 786	-20 349
Režijné náklady	-1 952 630	-1 909 214
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-375 498	-252 589
Ostatné prevádzkové náklady	-260 062	-168 825
Prevádzkový zisk	2 013 355	2 202 074
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	-458 658	-415 425
Zisk pred zdanením	1 554 697	1 786 649
Daň z príjmov	-544 445	-483 945
Zisk po zdanení	1 010 252	1 302 704
Zisk po zdanení pripadajúci:		-
- vlastníkom mBank S.A.	1 010 350	1 302 786
- menšinovým vlastníkom	-98	-82

Prudenciálne konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

AKTÍVA	31.12.2019	31.12.2018 - upravené
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	7 897 010	9 199 264
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 866 034	2 134 741
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	2 275 772	2 940 396
<i>Majetkové nástroje</i>	170 466	177 111
<i>Dlhové cenné papiere</i>	133 774	58 130
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	1 971 532	2 705 155
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	22 773 921	24 338 284
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	118 778 693	103 564 317
<i>Dlhové cenné papiere</i>	11 234 873	9 000 539
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám</i>	4 341 723	2 546 346
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	103 202 097	92 017 432
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	91 605	-
Dlhodobý nehmotný majetok	955 440	776 175
Dlhodobý hmotný majetok	1 262 397	785 026
Splatná daňová pohľadávka	12 662	9 336
Odložená daňová pohľadávka	937 712	959 076
Ostatné aktíva	956 928	1 123 938
AKTÍVA SPOLU	158 808 174	145 830 553
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY		
Závazky		
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	948 764	981 117
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	137 853 610	125 691 756
<i>Závazky voči bankám</i>	1 168 178	3 108 826
<i>Závazky voči klientom</i>	116 750 072	102 059 184
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	17 435 143	18 049 583
<i>Podriadené záväzky</i>	2 500 217	2 474 163
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	136	-
Rezervy	739 296	258 283
Splatný daňový záväzok	161 534	352 962
Odložený daňový záväzok	82	83
Ostatné záväzky	2 951 447	3 375 145
Závazky spolu	142 654 869	130 659 346
Vlastné imanie		
Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.	16 151 303	15 169 107
Základné imanie:	3 579 818	3 574 686
Zapísané základné imanie	169 401	169 348
Emisné ážio	3 410 417	3 405 338
Nerozdelený zisk:	12 394 775	11 379 583
Nerozdelený zisk minulých rokov	11 384 425	10 076 797
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 010 350	1 302 786
Ostatné položky vlastného imania	176 710	214 838
Podiel menšinových vlastníkov	2 002	2 100
Vlastné imanie spolu	16 153 305	15 171 207
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	158 808 174	145 830 553

45. Kapitálová primeranosť

Jednou z hlavných úloh Banky je zabezpečiť primeranú úroveň kapitálu. Ako súčasť politiky riadenia kapitálu Skupiny mBank, Banka vytvorí rámec a smernice na zaistenie čo najefektívnejšieho plánovania a využitia kapitálu, ktoré:

- sú v súlade s platnými externými a internými predpismi,
- zaistia pokračovanie dosahovania finančných cieľov a poskytnú vhodnú úroveň návratnosti pre akcionárov,
- umožnia udržať stabilnú kapitálovú základňu, ktorá je základom pre rozvoj podnikania.

Politika riadenia kapitálu v Skupine mBank je založená na dvoch pilieroch:

- udržiavanie optimálnej úrovne a štruktúry vlastného kapitálu s použitím dostupných metód a prostriedkov (zadržanie čistého zisku, podmienený úver, vydávanie akcií, atď.),
- efektívnom využívaní existujúceho kapitálu, okrem iného aj vďaka využitiu súboru opatrení efektívneho využívania kapitálu, obmedzeniu činností, ktoré neposkytujú očakávanú návratnosť, rozvoju produktov s nižšou kapitálovou potrebou.

Efektívne využitie kapitálu je neoddeliteľnou súčasťou politiky riadenia kapitálu zameranej na dosiahnutie optimálnej miery návratnosti kapitálu a následné vytvorenie stabilného základu pre posilnenie kapitálovej základne v budúcich obdobiach. To umožňuje udržať ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1 (vypočítaný ako podiel kapitálu Tier 1 k hodnote celkovej rizikovej expozícií), Tier 1 (vypočítané ako podiel kapitálu Tier 1 na celkovej hodnote rizikovej expozície) a ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti (vypočítaný ako podiel hodnoty vlastného kapitálu a hodnoty celkovej rizikovej expozícií) vyšší ako úroveň požadovaná orgánom dozoru.

Strategické ciele Skupiny mBank sú zamerané na udržanie celkovej kapitálovej primeranosti a kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1 nad úrovňou požadovanou orgánom dozoru, čo umožňuje udržiavať bezpečný rozvoj Banky, pri dodržiavaní požiadaviek organu dozoru, v dlhodobom časovom horizonte.

Ukazovateľ kapitálovej primeranosti

Hodnotenie kapitálovej primeranosti, ktoré okrem iného zahŕňalo: výpočet ukazovateľov kapitálu a ukazovateľa finančnej páky (Leverage Ratio), vlastných zdrojov a celkovej kapitálovej požiadavky, v Skupine mBank sa uskutočňovalo v súlade s nasledujúcimi ustanoveniami:

- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/20125, s ďalšími zmenami a doplneniami (CRR nariadenie),
- Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších dodatkov (ITS nariadenie),
- Zákon o bankách z 29. augusta 1997 (Zb. z. z roku 2002 č. 72, bod 665), v znení neskorších predpisov,
- Zákon o makroprudentnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení z 5. augusta 2015 (Zb. z. z roku 2015, č. 1513),
- Nariadenie Ministra pre rozvoj a financie z 25. mája 2017 o uplatňovaní vyšších rizikových váh pre úverové expozície zaistené hypotékami na nehnuteľnosti.
- Naradenie Ministra pre rozvoj a financie z 1. septembra 2017 o rezerve na systémové riziko.

Spoločnosti zahrnuté do prudenciálnej konsolidácie podľa pravidiel Nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR) sú brané do úvahy v procese výpočtu konsolidovaných vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje.

Výsledkom Zákona o makroprudentnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení vo finančnom systéme („Zákon“), ktorý nadobudol účinnosť v roku 2015 a premietol ustanovenia CRD IV do poľských predpisov upravujúcich obozretné podnikanie, je Skupina mBank povinná k 31. decembru 2019 zabezpečiť primerané vlastné zdroje na vytvorenie kapitálovej rezervy na základe tohto Zákona na zachovanie činnosti vo výške 2,5% z celkovej rizikovej expozície.

Ku koncu roka 2019 bola v Poľsku miera proticyklickej kapitálovej rezervy, ktorá bola stanovená pre príslušnú expozíciu podľa článku 83 Zákona na úrovni 0%. Špecifická procyklická kapitálová rezerva Skupiny, vypočítaná v súlade s ustanoveniami Zákona ako vážený priemer mier proticyklických rezerv, ktoré sa uplatňujú v krajinách, v ktorých sa nachádzajú príslušné úverové expozície Skupiny mBank, predstavovali k 31. decembru 2019 6 bps. Hodnota ukazovateľa bola ovplyvnená najmä expozíciami

zahraničných pobočiek mBank v Českej a Slovenskej republike, kde proticyklická kapitálová rezerva k 31. decembru 2019 predstavovala 1,5% a 1,5%.

V roku 2016 Banka obdržala administratívne rozhodnutie KNF, ktoré označilo Banku za „inú systémovo dôležitú inštitúciu (O - SII)“ a KNF jej uložilo na základe administratívneho rozhodnutia z 14. októbra 2019 povinnosť tvoriť kapitálovú rezervu vo výške 0,75% z celkovej hodnoty rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 CRR Nariadenia, ktorá má byť držaná na individuálnej a konsolidovanej úrovni. Hodnota rezervy špecifikovaná v správnom rozhodnutí platí od 31. decembra 2019.

Od 1. januára 2018 nadobudlo účinnosť nariadenie Ministra Rozvoja a Financí v súvislosti s rezervou na systémové riziká. Nariadením sa zaviedla rezerva na systémové riziko vo výške 3% z celkovej hodnoty rizikovej expozície uplatňovanej na všetky expozície v Poľsku. Vzhľadom na to, že nie všetky expozície skupiny mBank sa nachádzajú v Poľsku, v dôsledku zahraničných pobočiek v Českej republike a na Slovensku, miera rezervy systémového rizika pre skupinu mBank dosiahla v decembri 2019 hodnotu 2,83%.

V dôsledku toho, požiadavka kombinovanej celkovej rezervy stanovená pre Skupinu mBank ku koncu roka 2019 predstavovala 6,14% celkovej rizikovej expozície.

Navyše, ako výsledok posúdenia rizika vykonaného KNF v roku 2019 v rámci dohľadu a hodnotiaceho procesu (BION) zameraného najmä na hodnotenie rizika spojeného s portfóliom retailových hypotekárnych úverov, poskytnutých v cudzích menách, Skupina mBank dostala na konsolidovanej úrovni individuálne odporúčanie mať vlastné zdroje na krytie dodatočnej kapitálovej požiadavky na úrovni 3,11% celkového kapitáloveho ukazovateľa a 2,33% pre kapitál Tier 1 (respektíve na individuálnej úrovni 3,62% a 2,71%). Dodatočné kapitálové požiadavky pre pilier II, ktoré boli stanovené KNF v roku 2019 obsahujú taktiež rizikové faktory súvisiace s portfóliom hypoték poskytnutých v cudzej mene, ako prevádzkové riziko, trhové riziko alebo riziko kolektívneho bankrotu dlžníkov.

Dôležitý aspekt, ktorý ovplyvňuje dodatočnú kapitálovú požiadavku v rámci II. Piliera sa týka hodnotenia dohľadu zo strany BION, ktorý kvantifikuje riziko portfólia hypotekárnych úverov v zahraničnom obchode. Pri zohľadnení špecifickosti portfólia Banky zohľadnil tieto faktory:

- podiel úverov s LTV > 100% v portfóliu,
- úroveň marže Banky, vyplývajúcej z portfólia retailových hypotekárnych úverov,
- citlivosť celkového ukazovateľa kapitálu Banky na zmeny výmenných kurzov a úrokových sadzieb,
- pripravenosť Banky na konverziu portfólií úverov.

V roku 2019 boli podiely kapitálových ukazovateľov na individuálnej aj konsolidovanej úrovni nad požadovanými hodnotami s prihliadnutím na zložky opísané vyššie.

mBank Skupina	31.12.2019		31.12.2018	
	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	17,25%	19,46%	16,88%	20,69%
Ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1	14,47%	16,51%	13,97%	17,47%

Konsolidovaný ukazovateľ finančnej páky, vypočítaný v súlade s Delegovaným nariadením Komisie na požiadavku na krytie likvidity (EÚ) č. 2015/62 z 10. októbra 2014, dopĺňajúcim Nariadenie EÚ číslo 575/2013 Európskeho parlamentu a Radou EÚ v súvislosti s ukazovateľom finančnej páky, vrátane prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1, je vo výške 8,25% ku koncu roka 2019.

Vlastné zdroje

Na základe CRR nariadenia konsolidované vlastné zdroje pozostávajú z konsolidovaného vlastného kapitálu Tier 1, konsolidovaného dodatočného kapitálu Tier 1 a konsolidovaného kapitálu Tier 2, avšak položky, ktoré môžu byť označené ako konsolidovaný dodatočný kapitál Tier 1 Skupina neidentifikuje.

Vlastný kapitál Tier 1 Skupiny mBank zahŕňa:

- splatené kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia,
- nerozdelený zisk predchádzajúcich rokov,
- nezávisle overované priebežné zisky,
- kumulovaný ostatný komplexný výsledok,
- ostatné rezervy,

- fondy na pokrytie všeobecných bankových rizík,
- položky odpočítané z vlastného kapitálu Tier 1 (zisk alebo strata zo zmeny reálnej hodnoty ohľadom vlastného úverového rizika pri derivátových záväzkoch, úpravy hodnoty vyplývajúce z požiadaviek obozretného oceňovania, úpravy hodnoty nehmotného majetku, úpravy hodnoty deficitu AIRB vo výške úprav predpokladaných strát z úverového rizika, úpravy vlastných nástrojov Tier 1, regulačné úpravy vzťahujúce sa na ostatný komplexný výsledok a čisté straty zo zníženia hodnoty).

Kapitál Tier 2 Skupiny mBank zahŕňa kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia (podmienené záväzky so stanovenou dobou splatnosti).

Konsolidované vlastné zdroje Skupiny mBank k 31. decembru 2019 dosahovali 16 363 190 tisíc PLN a konsolidovaný vlastný kapitál Tier 1 Skupiny mBank rovný 13 882 865 tisíc PLN.

Celková riziková expozícia (TREA)

Celková riziková expozícia Skupiny mBank zahŕňa:

- hodnotu rizikovej expozície pre úverové riziko, úverové riziko protistrany a riziko zriadenia a bezplatných dodávok,
- hodnotu rizikovej expozície pre trhové riziko pozostávajúce z rizika otvorenej pozície,
- hodnotu rizikovej expozície pre prevádzkové riziko,
- hodnotu rizikovej expozície pre riziko úpravy oceňovania úverov,
- ďalšie hodnoty rizikovej expozície, zahŕňajúce Dozorné a regulačné minimálne hodnoty.

K 31. decembru 2019 bol použitý na výpočet požadovaných vlastných zdrojov na krytie úverového rizika a rizika protistrany prístup AIRB pre nasledovné portfóliá:

- mBank korporátne portfólio,
- mBank retailové portfólio hypotekárnych úverov,
- mBank portfólio nehnuteľností – špeciálna expozícia (vyžitie metódy IRB slotting),
- mBank retailové portfólio nehypotekárnych expozícií,
- mBank retailové portfólio hypotekárnych úverov pre mikropodniky (podmienené súhlasom),
- bankové expozície (podmienené súhlasom),
- mLeasing S.A. úverová expozícia (podmienené súhlasom),
- mBank Hipoteczny S.A. špecializované úverové expozície (IRB slotting prístup).

V prípade portfólií s podmieneným súhlasom na aplikáciu AIRB prístupu zaviedla Skupina mBank Dozorné minimum, čo znamená že v prípade, ak je požiadavka vlastných zdrojov pre úverové riziko vypočítaná AIRB prístupom nižšia než požiadavka vlastných zdrojov pre úverové riziko vypočítaná štandardizovaným prístupom, je potrebné jej doplnenie do výšky požiadavky vlastných zdrojov pre úverové riziko vypočítané štandardizovaným prístupom.

V prípade retailových portfólií hypotekárnych úverov mikropodnikom a portfólio bankovej angažovanosti, boli splnené najvýznamnejšie podmienky špecifikované bankovým dohľadom a Skupina očakáva ich formálne schválenie.

Hodnota celkovej rizikovej expozície Skupiny mBank k 31. decembru 2019 predstavovala 84 105 802 tisíc PLN, vrátane rizikovej expozície vo výške 75 013 807 tisíc PLN pre úverové riziko, riziko protistrany a regulačné minimum.

Interný kapitál

Cieľom procesu ICAAP (proces hodnotenia primeranosti interného kapitálu), ktorý bol implementovaný v Skupine mBank, je zachovanie kapitálových zdrojov na požadovanú úroveň a rizikový profil vyplývajúci z operácií Skupiny mBank.

Tieto zdroje sú na bezpečnej úrovni. V regulačnom prístupe je hodnota vlastných zdrojov Skupiny výrazne nad hodnotou potrebnou na krytie celkovej kapitálovej požiadavky Skupiny stanovenej podľa nariadenia CRR. Podobne, v ekonomickom prístupe sú kapitálové zdroje potrebné na krytie rizika výrazne vyššie ako hodnota interného kapitálu odhadovaná pre účely Skupiny podľa Nariadenia Ministra pre rozvoj a financie zo 6. marca 2017 týkajúceho sa systému riadenia trhu a interných kontrolných systémov, politiky odmeňovania a podrobnej metódy pre určenie interného kapitálu.

Interný kapitál Skupiny mBank k 31. decembru 2019 predstavoval 6 215 450 tisíc PLN.

Kapitálová prumeranosť	31.12.2019	31.12.2018
Celkový vlastný kapitál Tier 1	13 882 865	13 317 233
Vlastné zdroje celkom	16 363 190	15 771 383
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky:	74 843 596	67 812 104
- podľa štandardizovaného prístupu	19 972 726	15 812 102
- podľa AIRB prístupu	54 868 396	51 998 405
- podľa hodnoty rizikovej expozície príspevkov do CCP fondu pre prípad zlyhania	2 474	1 597
Vyrovnanie / postúpenie rizikovej expozície	-	-
Hodnota rizikovej expozície na pozíciu na menové riziko a komoditné riziko spolu	913 708	789 039
Hodnota rizikovej expozície na prevádzkové riziko spolu	7 993 942	7 245 932
Dodatočná hodnota rizikovej expozície v dôsledku stálych režijných nákladov	-	-
Hodnota rizikovej expozície na riziko úverového ocenenia spolu	184 345	221 288
Hodnota rizikovej expozície na veľké expozície v obchodnej knihe spolu	-	-
Hodnoty ostatných rizikových expozícií	170 211	171 170
Celková hodnota rizikovej expozície	84 105 802	76 239 533
Ukazovateľ kapitálovej prumeranosti vlastného kapitálu Tier 1	16,51%	17,47%
Ukazovateľ celkovej kapitálovej prumeranosti	19,46%	20,69%
Interný kapitál	6 215 450	5 529 271

VLASTNÉ ZDROJE	31.12.2019	31.12.2018
Vlastné zdroje	16 363 190	15 771 383
KAPITÁL TIER 1	13 882 865	13 317 233
Celkový vlastný kapitál Tier 1	13 882 865	13 317 233
Kapitálové nástroje v rámci CET1	3 579 747	3 574 636
Splatené kapitálové nástroje	169 330	169 330
Emisné ážio	3 410 417	3 405 338
(-) Vlastné CET1 nástroje	-	-32
Nerozdelený zisk	553 874	-473 639
Nerozdelený zisk minulých rokov	306 074	-965 478
Využitelný zisk alebo strata	247 800	491 839
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok	176 710	214 838
Iné rezervy	9 924 598	9 919 730
Fondy na krytie všeobecného bankového rizika	1 153 753	1 153 753
Úpravy CET1 z dôvodu opatrnosti	-31 023	-32 360
Zmena reálnej hodnoty záväzkov z derivátových nástrojov, vyplývajúca zo zmeny vlastného úverového rizika banky	-2 166	-2 101
(-) Úprava hodnoty z dôvodu požiadaviek na prudentné ohodnotenie	-28 857	-30 259
(-) Dlhodobý nehmotný majetok	-927 456	-746 839
(-) Ostatný nehmotný majetok brutto	-955 440	-776 175
Odložené daňové záväzky vyplývajúce z iného nehmotného majetku	27 984	29 336
(-) Úprava o nižšiu IRB hodnotu pri úverovom riziku na očakávané straty	-43 022	-113 759
Iné prechodné úpravy v CET1 Kapitálu	-119 142	-83 643
CET 1 Kapitálové zložky a zrážky - iné	-385 174	-95 484
Dodatočný Tier 1 kapitál	-	-
KAPITÁL TIER 2	2 480 325	2 454 150
Kapitálové nástroje a podriadený dlh vhodné ako kapitál Tier 2	2 480 325	2 454 150
Tier 2 Kapitálové zložky a zrážky - iné	-	-
Prechodné úpravy Tier 2, týkajúce sa kapitálových nástrojov a podmienených záväzkov	-	-

Úverové riziko	31.12.2019	31.12.2018
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky	74 843 596	67 812 104
Štandardizovaný prístup	19 972 726	15 812 102
Úrovne štandardizovaného prístupu bez zaistených pozícií	19 972 726	15 812 102
Ústredná vláda alebo centrálné banky	2 372 251	30 402
Územná samospráva alebo miestne úrady	84 303	130 188
Podniky verejného sektora	15 553	24 745
Medzinárodné rozvojové banky	-	-
Medzinárodné organizácie	-	-
Inštitúcie	331 063	270 382
Korporácie	9 595 404	8 939 675
Maloobchod	2 357 298	1 924 644
Zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam	4 178 342	3 841 191
Expozície v kategórii zlyhania	463 609	363 960
Položky spojené s priamo vysokým rizikom	100 699	52 059
Kryté dlhopisy	-	-
Pohľadávky voči inštitúciám a podnikom s krátkodobým úverovým hodnotením	-	-
Kolektívne investičné činnosti (CIU)	-	-
Vlastné imanie	418 468	219 827
Ostatné položky	55 736	15 029
Prístup AIRB	54 868 396	51 998 405
Prístupy AIRB v prípade nepoužitia vlastných odhadov LGD a konverzných faktorov	-	-
Prístupy AIRB v prípade použitia vlastných odhadov LGD a konverzných faktorov	52 016 332	47 469 726
Ústredná vláda alebo centrálné banky	-	-
Inštitúcie	741 377	1 229 148
Korporácie - malé a stredné podniky	6 704 405	5 980 637
Korporácie - špecializované úvery	6 799 726	6 029 173
Korporácie - ostatné	18 152 484	16 652 554
Maloobchod - zaistené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	1 002 315	901 557
Maloobchod - zaistené nehnuteľnosťami iných než malých a stredných podnikov	5 295 297	5 436 764
Maloobchod - oprávnený revolving	-	-
Maloobchod - ostatné malé a stredné podniky	4 257 821	3 785 492
Maloobchod - ostatné iné než malé a stredné podniky	9 062 907	7 454 401
Vlastné imanie AIRB	-	-
Zaistené pozície AIRB	-	-
Ostatné aktíva, ktoré nemajú hodnotu úverového záväzku	2 852 064	4 528 679
Riziková expozícia za príspevky do fondu CCP pre prípad zlyhania	2 474	1 597

46. Ostatné informácie

- Oznámenie Commerzbank AG, týkajúce sa schválenia stratégie, okrem iného vrátane potenciálneho predaja akcií mBank S.A.

Dňa 26. septembra 2019 uverejnila Commerzbank AG oznámenie, podľa ktorého novú obchodnú stratégiu Commerzbank schválilo Predstavenstvo a Dozorná rada Commerzbank. Stratégia predpokladá predaj väčšinového podielu v mBank držané spoločnosťou Commerzbank. Potenciálny predaj akcií Banky by závisel od získania požadovaných regulačných povolení.

47. Udalosti po súvahovom dni

- Daňová kapitálová Skupina mBank

Od 1. januára 2020 mBank S.A., mBank Hipoteczny S.A., mFinanse S.A. a mLeasing Sp. z o o, založili, na základe Zákona o dani z príjmu právnických osôb, Daňovú kapitálovú skupinu spoločnosti mBank (ďalej len „TCG“). Podľa Zákona o dani z príjmu právnických osôb zastupuje mBank, ako dominantný subjekt, spoločnosť TCG v súlade s daňovým zákonom. V roku predchádzajúcom založeniu TCG nedošlo k daňovým stratám v žiadnej zo spoločností, ktorá je členom TCG. Dohoda o TCG je uzatvorená na 4 roky.