



Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021

Oficiálna účtovná zvierka skupiny mBank SA za rok 2021 bola zostavená v súlade s požiadavkami ESEF. Tento dokument nie je oficiálnou verziou účtovnej zvierky skupiny mBank SA za rok 2021, ale bol pripravený na základe originálu pripraveného vo formáte ESEF a je jeho kópiou. Tento dokument nebol predmetom atestačných konaní vykonaných štatutárnym audítorom.

Tento dokument je prekladom z pôvodnej poľskej verzie. V prípade rozporu medzi poľskou a slovenskou verziou je rozhodujúca poľská verzia.

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná závierka 2020 (v tis. PLN)

Vybrané finančné údaje

Vybrané finančné údaje uvedené nižšie predstavujú dodatočné informácie k tejto Konsolidovanej účtovnej závierke Skupiny mBank S.A. za rok 2021.

Vybrané finančné údaje	v tis. PLN		v tis. EUR	
	Rok končiaci 31.12.2021	Rok končiaci 31.12.2020	Rok končiaci 31.12.2021	Rok končiaci 31.12.2020
I. Úrokové výnosy	4 431 737	4 688 353	968 157	1 047 864
II. Výnosy z poplatkov a provízií	2 714 896	2 244 561	593 096	501 668
III. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	96 890	184 752	21 167	41 293
IV. Prevádzkový zisk	17 596	1 141 110	3 844	255 042
V. Zisk / (strata) pred zdanením	(591 031)	609 731	(129 117)	136 277
VI. Zisk / (strata) po zdanení pripadajúci vlastníkom mBank S.A.	(1 178 753)	103 831	(257 510)	23 207
VII. Zisk po zdanení pripadajúci menšinovým vlastníkom	(60)	(74)	(13)	(17)
VIII. Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	10 803 934	1 328 005	2 360 226	296 814
IX. Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(508 006)	(444 346)	(110 979)	(99 313)
X. Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(1 994 726)	(4 944 884)	(435 768)	(1 105 200)
XI. Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	8 301 202	(4 061 225)	1 813 479	(907 699)
XII. Základný zisk / (strata) na akciu (v PLN/EUR)	(27,82)	2,45	(6,08)	0,55
XIII. Zriedený zisk / (strata) na akciu (v PLN/EUR)	(27,77)	2,45	(6,07)	0,55
XIV. Deklarovaná alebo vyplatená dividenda na akciu (v PLN/EUR)	-	-	-	-

Vybrané finančné údaje	v tis. PLN		v tis. EUR	
	K 31.12.2021	K 31.12.2020	K 31.12.2021	K 31.12.2020
I. Aktíva spolu	199 538 885	178 871 617	43 383 677	38 760 427
II. Záväzky voči iným bankám	3 359 558	2 399 740	730 434	520 010
III. Záväzky voči klientom	159 935 129	137 698 668	34 773 042	29 838 491
IV. Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.	13 716 050	16 673 133	2 982 139	3 612 970
V. Podiel menšinových vlastníkov	1 866	1 934	406	419
VI. Základné imanie	169 540	169 468	36 861	36 723
VII. Počet akcií	42 384 884	42 367 040	42 384 884	42 367 040
VIII. Hodnota akcie (v PLN/EUR)	323,61	393,54	70,36	85,28
IX. Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	16,58	19,86	16,58	19,86

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

- pre položky výkazu o finančnej situácii – kurz vyhlásený Národnou bankou Poľska k 31. decembru 2021: 1 EUR = 4,5994 PLN a k 31. decembru 2020: 1 EUR = 4.6148 PLN.
- pre položky výkazu ziskov a strát – kurz vypočítaný ako aritmetický priemer kurzov vyhlásených Národnou bankou Poľska ku koncu každého mesiaca v roku 2021 a 2020: 1 EUR = 4,5775 PLN, respektíve 1 EUR = 4,4742 PLN.

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021 (v tis. 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 zvierke	10
1. Informácie týkajúce sa Skupiny mBank S.A.	10
2. Účtovné zásady a účtovné metódy	13
3. Riadenie rizika	41
4. Hlavné odhady a predpoklady súvisiace s použitím účtovných postupov a zásad	94
5. Obchodné segmenty	101
6. Čisté úrokové výnosy.....	105
7. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	107
8. Výnosy z dividend	108
9. Čisté výnosy z obchodovania	109
10. Zisk alebo strata z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	110
11. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát ..	111
12. Ostatné prevádzkové výnosy	112
13. Režijné náklady.....	113
14. Ostatné prevádzkové náklady	114
15. Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.....	115
16. Náklady na daň z príjmu	116
17. Zisk /(strata) na akciu	117
18. Ostatný komplexný výsledok	118
19. Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke	119
20. Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	120
21. Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	131
22. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok.....	132
23. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote.....	135
24. Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj a záväzky držané na predaj	143
25. Dlhodobý nehmotný majetok	144
26. Dlhodobý hmotný majetok	146
27. Investičný majetok.....	150
28. Ostatné aktíva	151
29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	152
30. Ostatné záväzky	158
31. Rezervy	160
32. Pohľadávky a záväzky z titulu odloženej dane z príjmu.....	162
33. Konania pred súdom, rozhodcovským orgánom alebo orgánom verejnej správy	165
34. Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnuté individuálnym klientom v CHF.....	168
35. Podsúvahové pasíva	176
36. Založené aktíva.....	178
37. Zapísané základné imanie	179
38. Emisné ážio	180
39. Nerozdelený zisk	181
40. Ostatné položky vlastného imania	182
41. Dividenda na akciu	183

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021 (v tis. PLN)

42. Vysvetlivky k výkazu peňažných tokov.....	184
43. Motivačné programy založené na akciách	188
44. Transakcie so spriaznenými stranami.....	193
45. Nákupy a predaje.....	196
46. Prudenciálna konsolidácia.....	197
47. Kapitálová primeranosť.....	200
48. Udalosti po súvahovom dni.....	205

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná závierka 2021 (v tis. PLN)

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2021	2020
Úrokové výnosy, vrátane:	6	4 431 737	4 688 353
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>		3 947 950	4 207 276
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>		483 787	481 077
Úrokové náklady	6	(327 694)	(679 053)
Čisté úrokové výnosy		4 104 043	4 009 300
Výnosy z poplatkov a provízií	7	2 714 896	2 244 561
Náklady na poplatky a provízie	7	(824 875)	(736 276)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		1 890 021	1 508 285
Výnosy z dividend	8	5 046	4 926
Čisté výnosy z obchodovania, z toho:	9	96 890	184 752
Čistý zisk z neobchodovaných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	10	4 608	15 572
Čistý zisk z majetkových cenných papierov, investícií do dcérskych a pridružených spoločností	11	93 690	93 527
Ostatné prevádzkové výnosy	12	232 384	218 052
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	(873 226)	(1 225 642)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	34	(2 758 079)	(1 021 714)
Režijné náklady	13	(2 020 629)	(1 980 500)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(436 254)	(430 628)
Ostatné prevádzkové náklady	14	(320 898)	(234 820)
Prevádzkový zisk		17 596	1 141 110
Dane a odvody z položiek súvahy Banky		(608 627)	(531 379)
Zisk /(strata) pred zdanením		(591 031)	609 731
Daň z príjmov	16	(587 782)	(505 974)
Zisk /(strata) po zdanení pripadajúci:		(1 178 813)	103 757
- vlastníkom mBank S.A.		(1 178 753)	103 831
- menšinovým vlastníkom		(60)	(74)
Zisk /(strata) po zdanení pripadajúci vlastníkom mBank S.A.	17	(1 178 753)	103 831
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	17	42 369 790	42 355 695
Zisk /(strata) na akciu (v PLN)	17	(27,82)	2,45
Vážený priemerný počet kmeňových akcií pre zriadený zisk	17	42 450 509	42 379 726
Zriadený zisk /(strata) na akciu (v PLN)	17	(27,77)	2,45

Poznámky na stranách 10–177 sú neoddeliteľnou súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky.

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021 (v tis. PLN)

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poznámka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2021	2020
Zisk / (strata) po zdanení		(1 178 813)	103 757
Ostatný komplexný výsledok po zdanení, z toho:	18	(1 788 889)	407 791
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Čisté kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií		4 898	3 043
Čisté zaistenie peňažných tokov	18	(919 332)	299 988
Čisté precenenie dlhových cenných papierov neoceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	18	(892 950)	111 012
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Čisté poisťno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	18	7 059	(6 252)
Reklasifikácia čistého investičného majetku	18	11 436	-
Čistý komplexný zisk spolu		(2 967 702)	511 548
Čistý komplexný zisk spolu pripadajúci:			
- vlastníkom mBank S.A.		(2 967 642)	511 622
- menšinovým vlastníkom		(60)	(74)

Poznámky na stranách 10 – 177 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej zvierky.

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021 (v tis. PLN)

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

AKTÍVA	Poz- námka	31.12.2021	31.12.2020 - upravené	01.01.2020 - upravené
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	19	12 202 266	3 968 691	7 897 010
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	20	2 589 076	2 586 721	2 866 034
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	21	1 417 191	1 784 691	2 267 922
<i>Majetkové nástroje</i>		224 389	202 304	162 616
<i>Dlhové cenné papiere</i>		81 128	76 068	133 774
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		1 111 674	1 506 319	1 971 532
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	22	36 206 059	35 498 061	22 773 921
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	23	140 296 538	130 179 902	118 412 330
<i>Dlhové cenné papiere</i>		16 164 103	15 952 501	11 234 873
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám</i>		7 229 681	7 354 268	4 341 758
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>		116 902 754	106 873 133	102 835 699
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zabezpečení portfólia proti úrokovému riziku	20	1 055 478	-	-
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie klasifikované ako na predaj	24	31 247	-	10 651
Dlhodobý nehmotný majetok	25	1 283 953	1 178 698	955 440
Dlhodobý hmotný majetok	26	1 542 250	1 514 577	1 262 397
Investičný majetok	27	127 510	-	-
Splatná daňová pohľadávka		28 147	23 957	12 662
Odložená daňová pohľadávka	32	1 392 350	853 880	937 712
Ostatné aktíva	28	1 366 820	1 282 439	956 949
Aktíva spolu		199 538 885	178 871 617	158 353 028
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY				
Záväzky				
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	20	2 011 182	1 338 564	948 764
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	29	179 348 925	156 673 052	137 763 369
<i>Záväzky voči bankám</i>		3 359 558	2 399 740	1 166 871
<i>Záväzky voči klientom</i>		159 935 129	137 698 668	116 661 138
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>		13 429 782	13 996 317	17 435 143
<i>Podriadené záväzky</i>		2 624 456	2 578 327	2 500 217
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	20	110 033	59 624	136
Záväzky v skupinách určených na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	24	7 425	-	1 315
Rezervy	31	811 455	501 691	371 741
Splatný daňový záväzok		61 910	225 796	161 534
Odložený daňový záväzok	32	89	690	82
Ostatné záväzky	30	3 469 950	3 397 133	2 952 782
Záväzky spolu		185 820 969	162 196 550	142 199 723
Vlastné imanie				
Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.		13 716 050	16 673 133	16 151 303
Základné imanie:		3 593 944	3 587 035	3 579 818
Zapísané základné imanie	37	169 540	169 468	169 401
Emisné ážio	38	3 424 404	3 417 567	3 410 417
Nerozdelený zisk:	39	11 326 494	12 501 597	12 394 775
Nerozdelený zisk minulých rokov		12 505 247	12 397 766	12 394 775
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		(1 178 753)	103 831	-
Ostatné položky vlastného imania	40	(1 204 388)	584 501	176 710
Podiel menšinových vlastníkov		1 866	1 934	2 002
Vlastné imanie spolu		13 717 916	16 675 067	16 153 305
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		199 538 885	178 871 617	158 353 028
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti		16,58	19,86	19,46
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1		14,16	16,99	16,51
Účtovná hodnota		13 716 050	16 673 133	16 151 303
Počet akcií		42 384 884	42 367 040	42 350 367
Účtovná hodnota na akciu (v PLN)		323,61	393,54	381,37

Poznámky na stranách 10 – 177 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej zvierky.

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná závierka 2021 (v tis. PLN)

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní

Zmeny vo vlastnom imaní od 1. januára do 31. decembra 2021

	Základné imanie		Nerozdelený zisk		Ostatné položky vlastného imania	Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A. Spolu	Podiel menšinových vlastníkov	Vlastné imanie
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pripadajúci vlastníkom mBank S.A.				
Vlastné imanie k 1. januáru 2021	169 468	3 417 567	12 501 597	-	584 501	16 673 133	1 934	16 675 067
Komplexný zisk spolu	-	-	-	(1 178 753)	(1 788 889)	(2 967 642)	(60)	(2 967 702)
Emisia kmeňových akcií	72	-	-	-	-	72	-	72
Ostatné zvýšenie alebo zníženie vlastného imania	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie	-	6 837	3 650	-	-	10 487	-	10 487
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	10 487	-	-	10 487	-	10 487
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	6 837	(6 837)	-	-	-	-	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2021	169 540	3 424 404	12 505 247	(1 178 753)	(1 204 388)	13 716 050	1 866	13 717 916

Zmeny vo vlastnom imaní od 1. januára do 31. decembra 2020

	Základné imanie		Nerozdelený zisk		Ostatné položky vlastného imania	Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A. Spolu	Podiel menšinových vlastníkov	Vlastné imanie
	Zapísané základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk minulých rokov	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pripadajúci vlastníkom mBank S.A.				
Vlastné imanie k 1. januáru 2020	169 401	3 410 417	12 394 775	-	176 710	16 151 303	2 002	16 153 305
Komplexný zisk spolu	-	-	-	103 831	407 791	511 622	(74)	511 548
Emisia kmeňových akcií	67	-	-	-	-	67	-	67
Ostatné zvýšenie alebo zníženie vlastného imania	-	-	(18)	-	-	(18)	6	(12)
Plán odmeňovania zamestnancov opciami na akcie	-	7 150	3 009	-	-	10 159	-	10 159
- hodnota služieb poskytovaných zamestnancami	-	-	10 159	-	-	10 159	-	10 159
- vysporiadanie uplatnených opcií	-	7 150	(7 150)	-	-	-	-	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2020	169 468	3 417 567	12 397 766	103 831	584 501	16 673 133	1 934	16 675 067

Poznámky na stranách 10 – 177 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

	Poz- námka	Rok končiaci sa 31. decembra	
		2021	2020 - upravené
Zisk / (strata) pred zdanením		(591 031)	609 731
Úpravy:		11 394 965	718 274
Zaplatená daň z príjmov		(837 687)	(444 196)
Odpisy, vrátane odpisov dlhodobého majetku prenajímaného v rámci operatívneho lízingu	25, 26	468 584	466 724
Kurzové (zisky) straty vzťahujúce sa k finančnej činnosti		205 130	942 252
(Zisky) straty z investičnej činnosti		14 965	(94 232)
Prijaté dividendy	8	(5 046)	(4 926)
Výnosové úroky (výkaz ziskov a strát)	6	(4 431 737)	(4 688 353)
Nákladové úroky (výkaz ziskov a strát)	6	327 694	679 053
Prijaté úroky		4 676 029	5 446 532
Zaplatené úroky		(234 411)	(694 825)
Zmeny v pôžičkách a úveroch bankám		96 423	(3 157 249)
Zmeny vo finančných aktívach a záväzkoch určených na obchodovanie a derivátoch určených na zaistenie		(1 452 131)	1 166 492
Zmeny v pôžičkách a úveroch poskytnutých klientom		(9 529 116)	(3 773 745)
Zmeny vo finančných aktívach oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(2 054 013)	(13 167 129)
Zmeny v cenných papieroch oceňovaných v amortizovanej hodnote		(284 047)	(4 716 586)
Zmeny neobchodovateľných cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(17 617)	10 211
Zmeny v ostatných aktívach		(61 058)	(396 254)
Zmeny v záväzkoch voči iným bankám		991 300	1 448 331
Zmeny v záväzkoch voči klientom		23 322 323	20 784 682
Zmeny vo vydaných dlhových cenných papieroch		(246 519)	354 706
Zmeny v rezervách		309 764	129 950
Zmeny v ostatných záväzkoch		136 135	426 836
A. Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		10 803 934	1 328 005
Vyradenie podielov v dcérskych spoločnostiach po zohľadnení vyradených peňažných prostriedkov		5 147	7 807
Vyradenie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		85 802	95 620
Prijaté dividendy	8	5 046	4 926
Ostatné investičné príjmy		(14 597)	-
Nákup dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(589 404)	(552 487)
Ostatné investičné výdavky		-	(212)
B. Peňažné toky z investičných činností		(508 006)	(444 346)
Príjmy z pôžičiek a úverov od iných bánk		-	500
Emisia dlhových cenných papierov	29	3 497 354	60 000
Emisia kmeňových akcií		72	67
Splátky pôžičiek a úverov iným bankám		-	(196 140)
Splátky iných pôžičiek a úverov		(1 358 250)	-
Spätné odkúpenie dlhových cenných papierov		(3 980 595)	(4 605 077)
Splátky záväzkov vyplývajúcich z finančného lízingu		(93 616)	(119 501)
Zaplatené úroky z pôžičiek a úverov prijatých od iných bánk a z podriadených záväzkov		(59 691)	(84 733)
C. Peňažné toky z finančných činností		(1 994 726)	(4 944 884)
Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)		8 301 202	(4 061 225)
Dopad zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		(9 649)	30 883
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia		4 249 046	8 279 388
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	42	12 540 599	4 249 046

Poznámky na stranách 10 – 177 sú neoddeliteľnou súčasťou Konsolidovanej účtovnej zvierky.

Vysvetľujúce poznámky ku Konsolidovanej účtovnej zvierke**1. Informácie týkajúce sa Skupiny mBank S.A.**

Názov vykazujúcej jednotky alebo iný spôsob identifikácie	mBank S.A.
Vysvetlenie zmeny názvu vykazujúcej jednotky alebo iného spôsobu identifikácie od konca predchádzajúceho účtovného obdobia	-
Sídlo subjektu	00-850 Warszawa, ul. Prosta 18
Právna forma subjektu	akciová spoločnosť
Krajina založenia	Poľsko
Adresa sídla subjektu	00-850 Warszawa, ul. Prosta 18
Hlavné miesto podnikania	Poľsko
Opis charakteru operácií a hlavných činností účtovnej jednotky	poskytovanie bankových služieb, konzultačných a poradenských služieb vo finančných záležitostiach, ako aj vykonávanie podnikateľskej činnosti v rozsahu uvedenom v jej stanovách
Názov materskej spoločnosti	Commerzbank AG
Mázov hlavného rodiča skupiny	Commerzbank AG

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 investičného bankovníctva, segment retailového bankovníctva, ako aj treasury a ďalšie segmenty) 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 sa nachádza na ulici Prosta 18, Varšava.

Akcie Banky sú kótované na Varšavskej burze cenných papierov.

K 31. decembru 2021 Skupina mBank S.A. pripravila Konsolidovanú účtovnú zvierku, ktorá zahŕňa 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 2021 bol počet zamestnancov pracujúcich na plný úväzok v mBank S.A. 6 075 a počet zamestnancov pracujúcich na plný úväzok pre Skupinu 6 738 (k 31. decembru 2020: Banka mala 6 034 , Skupina 6 688 zamestnancov na plný pracovný úväzok).

K 31. decembru 2021 bolo v mBank S.A. celkovo zamestnaných 7 088 osôb a v Skupine 9 464 osôb (31. decembru 2020: Banka 7 065 osôb, Skupina 9 426 osôb).

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

Korporátne a investičné bankovníctvo

- mBank Hipoteczny S.A., dcérska spoločnosť (korporatívny 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. 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 (korporatívny 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 korporatívnych zákazníkov prenájom nehnuteľností, predovšetkým kancelárií, hotelov, skladov a logistických centier, čerpacích staníc, verejných budov a komunálnej infraštruktúry. Spoločnosť má sieť pobočiek v najväčších mestách v Poľsku.

- Asekum Sp. z o.o., dcérska spoločnosť (korporatívny 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

- G-INVEST Sp. z o.o., dcérska spoločnosť

Predmetom činnosti Spoločnosti sú ostatné finančné služby.

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 40 statických finančných centier, 149 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 Sp. z o.o. 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

- mElements S.A., dcérska spoločnosť

mElements S.A. je spoločnosť, ktorá sa zaoberá tvorbou špecializovaných riešení pre elektronický obchod a nové technológie. Spoločnosť vyvíja IT riešenia vrátane API riešení, mobilných platieb ako aj služieb určených pre online predajcov, vrátane integračného systému platieb Paynow. V októbri 2019, spoločnosť mElements S.A. obdržala od Poľského Úradu pre Finančný Dohľad povolenie pôsobiť ako Národná Platobná Inštitúcia.

Treasury a ostatné segmenty

- mBank Hipoteczny S.A., dcérska spoločnosť (pokiaľ ide o aktivity týkajúce sa financovania)
- mLeasing Sp. z o.o., dcérska spoločnosť (pokiaľ ide o aktivity týkajúce sa financovania)
- 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). Banka vlastní 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

Dňa 15. júla 2021 podpísala mBank SA podmienčnú zmluvu o predaji akcií dcérskej spoločnosti Tele Tech Investment Sp. z oo a o dlhopisoch vydaných touto spoločnosťou. Po splnení odkladacích podmienok Banka dňa 19. júla 2021 predala 100 % akcií dcérskej spoločnosti a všetky dlhopisy v držbe Banky emitované touto dcérskou spoločnosťou. Od júla 2021 tak Skupina prestala konsolidovať dcérsku spoločnosť Tele Tech Investment Sp. z oo.

V decembri 2020 bolo zlúčenie so spoločnosťou mFinance France S.A prerušené. Obchodné aktivity spoločnosti boli vykonávané v obchodnom segmente "Treasury a ostatné". Pozastavenie zlúčenia bolo výsledkom substitúcie, ktorá je podrobne opísaná v Poznámke 29 Konsolidovanej účtovnej zvierky mBank Group SA za rok 2020 zverejnenej 25. februára 2021. V novembri 2020 sa začala likvidácia spoločnosti. Riadne valné zhromaždenie dcérskej spoločnosti uskutočnené dňa 22. apríla 2021 rozhodlo dňa 22. apríla 2021 o ukončení likvidácie dcérskej spoločnosti, a teda o podaní žiadosti o odstránenie dcérskej spoločnosti z francúzskeho obchodného registra.

Dňa 16. decembra 2020 podpísali mBank SA a Archicom Polska SA zmluvu o predaji akcií, na základe ktorej mBank predala 100 % akcií v základnom imaní BDH Development Sp. z oo.

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	31.12.2021		31.12.2020	
	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie	Podiel na hlasovacích právach (priamy a nepriamy)	Metóda konsolidácie
mBank Hipoteczny S.A.	100%	full	100%	full
mLeasing Sp. z o.o.	100%	full	100%	full
mFinanse S.A.	100%	full	100%	full
mFaktoring S.A.	100%	full	100%	full
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	full	98,04%	full
G-Invest Sp. z o.o.	100%	full	100%	full
mElements S.A.	100%	full	100%	full
Asekum Sp. z o.o.	100%	full	100%	full
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	full	100%	full
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	-	-	100%	full
mFinance France S.A.	-	-	99,998%	-

Predstavenstvo mBank SA schválilo túto konsolidovanú účtovnú zvierku k 1. marcu 2022.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Hlavné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto konsolidovanej účtovnej zvierky sú uvedené nižšie. Tieto účtovné zásady boli aplikované konzistentne vo všetkých prezentovaných obdobiach, s výnimkou zmeny účtovnej politiky implementovanej od začiatku roka 2021 týkajúcej sa vykazovania vplyvu právneho rizika týkajúceho sa indexačných doložiek pri hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF. Do konca roka 2020 Skupina vykazovala rezervy na súdne spory v súlade s IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“ v súvislosti s aktívnymi aj splatenými úvermi. Vzhľadom na zmeny podmienok, ako je narastajúci počet súdnych sporov a prevažne nepriaznivé súdne rozsudky o neplatnosti celej zmluvy alebo niektorých jej ustanovení, Skupina očakáva, že nezíska plnú výšku zmluvných peňažných tokov súvisiacich s týmito úvermi. Preto v súvislosti s aktívnymi úvermi Skupina upravila svoje odhady peňažných tokov a upravila hrubú účtovnú hodnotu týchto úverov v súlade s IFRS 9 „Finančné nástroje“ odsek B5.4.6. keďže zmena očakávaných peňažných tokov nesúvisí s úverovým rizikom, a preto sa nevykazuje ako očakávané úverové straty. Uznatie vplyvu právneho rizika súvisiaceho so splatenými úvermi zostalo nezmenené.

Skupina zmenila svoje účtovné zásady v súlade s IAS 8 s cieľom poskytnúť používateľom účtovnej zvierky relevantnejšie informácie týkajúce sa vplyvu portfólia hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF a súvisiaceho právneho rizika na finančnú situáciu, finančnú výkonnosť a peňažné toky Skupiny. Podľa názoru Skupiny takýto prístup lepšie odráža hodnotu úverov indexovaných CHF vo výkaze o finančnej situácii. Zmenený prístup tiež umožní lepšiu porovnateľnosť účtovných zvierok naprieč finančným sektorom, keďže účtovný postup predstavuje v tomto smere prevládajúcu trhovú prax. Tieto zmeny sú popísané v Poznámke 2.31.

2.1. Základ pre vypracovanie

Táto Konsolidovaná účtovná zvierka Skupiny mBank S.A. bola zostavená za 12-mesačné obdobie končiacie 31. decembra 2021. Porovnateľné údaje uvedené v tejto Konsolidovanej účtovnej zvierke sa vzťahujú na obdobie 12-tich mesiacov končiacich 31. decembra 2020.

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, finančných aktív nespĺňajúcich test SPPI a finančných aktív a záväzkov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, dlhové a kapitálové nástroje ocenené v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného komplexného výsledku, investičný majetok, 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 účtovnej hodnote a reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj, podľa toho, ktorá je nižšia.

Údaje za rok 2020, uvedené v Konsolidovanej účtovnej zvierke Skupiny mBank S.A., boli overené audítorom.

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.

Predstavenstvo posudzovalo pretrvávajúce obavy týkajúce sa Banky a spoločností Skupiny, pričom zohľadnilo okrem iného čistú stratu, ktorá vznikla Banke a Skupine v roku 2021 vo výške 1 215 353 tis. PLN a PLN 1 178 813 tisíc, v uvedenom poradí. Táto strata vyplýva z nákladov na právne riziko vykázaných v roku 2021 v súvislosti s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom v CHF, ako je podrobne opísané v Poznámke 34.

Ziskovosť základného obchodného modelu Banky a Skupiny zostala v roku 2021 vysoká a stabilná. K 31. decembru 2021 a ku dňu schválenia tejto Konsolidovanej účtovnej zvierky Banka a Skupina splnili všetky regulačné požiadavky, vrátane tých, ktoré sa týkajú kapitálovej primeranosti a likvidity. Aj ukazovatele plánu ozdravenia v oblasti likvidity, kapitálu a kvality aktív dokazujú stabilnú pozíciu Banky a Skupiny, ako je podrobne opísané v Poznámke 3.2.6.

Preto ku dňu schválenia tejto Konsolidovanej účtovnej zvierky predstavenstvo Banky neidentifikovalo žiadne udalosti, ktoré by mohli naznačovať, že je ohrozené pokračovanie činnosti Skupiny v období minimálne 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej zvierky.

2.2. Konsolidãcia

Dcãrske spoločnosti

Dcãrskymi 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 úãtovnú 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 úãtovnú jednotku v prípade, ak nevlastní väčšinu hlasovacích práv daného subjektu. Ak skutočnosti a okolnosti naznaãujú, že došlo k zmenám aspoň jedného z vyššie uvedených troch prvkov kontroly, Skupina prehodnocuje či kontroluje úãtovnú jednotku. Dcãrska spoločnosť je konsolidovaná od okamihu, keď Skupina nadobudne kontrolu nad dcãrskou spoločnosťou a prestáva byť konsolidovaná v momente, keď Skupina stratí nad ňou kontrolu. Konsolidovaná úãtovná zãvierka zahŕňa položky majetku, záväzkov, vlastného imania, výnosov a nákladov materskej spoločnosti s tými dcãrskými spoločnosťami, u ktorých došlo k eliminácii úãtovnej hodnoty investícií materskej spoločnosti a podielu materskej spoločnosti na vlastnom imaní takto konsolidovaných dcãrskych 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 každã 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 dcãrskou spoločnosťou, všetky hodnoty súvisiace s takouto dcãrskou spoločnosťou, ktoré boli predtým vykázané v ostatnom komplexnom výsledku, by mali byť zaúãtované 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 preúãtovaný do výkazu ziskov a strát pri vyradení súvisiaceho majetku alebo záväzkov, Skupina by mala preúãtovať zisk alebo stratu z vlastného imania do výkazu ziskov a strát (reklasifikaãná úprava), v prípade že stratí kontrolu nad dcãrskou 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 dcãrskou spoločnosťou.

Menšinový podiel je vlastné imanie v dcãrskej spoločnosti, ktoré nemožno priamo alebo nepriamo priradiť materskej spoločnosti. Skupina vykazuje menšinový podiel v rámci vlastného imania v Konsolidovanom výkaze o finanãnej situácii, samostatne od vlastného imania pripadajúceho materskej spoločnosti. Zmeny vlastníckej štruktúry materskej spoločnosti v dcãrskej 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 úãtovnú hodnotu ovládajúceho a menšinového podielu s cieľom zohľadniť zmeny v ich relatívnych podieloch v dcãrskej 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 uskutoãnil 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. Úãtovné postupy dcãrskych spoločností boli v prípade potreby zosúladené s úãtovnými postupmi Skupiny.

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

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

2.3. ũrokové vÝnosy a nãklady

Všetky ũrokové vÝnosy z finanãných nãstrojov vykãzané v zostatkovej hodnote s použitím metódy efektívnej ũrokovovej miery, rovnako ako ũrokové vÝnosy z finanãných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strãt a v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, sú vykãzané vo výkaze ziskov a strãt.

Metóda efektívnej ũrokovovej miery je metóda výpoãtu zostatkovej poãiatoãnej hodnoty finanãných aktív a finanãných zãvãzkov a priradenie ũrokových vÝnosov alebo ũrokových nãkladov k správne mu ũctovnému obdobiu. Efektívna ũroková miera je ũroková miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce platby alebo budúce peňažné príjmy v predpokladanej životnosti finanãných aktív alebo zãvãzkov rovnajúce sa hrubej ũctovnej hodnote, alebo amortizovanej hodnote príslušného finanãného aktíva alebo zãvãzku. Pri výpoãte efektívnej ũrokovovej miery Skupina odhaduje oãakávané peňažné toky pri zohľadnení všetkých zmluvných podmienok finanãného nãstroja avšak bez toho, aby prihliadla na oãakávané ũverové straty. Tento výpoãet berie do ũvahy všetky poplatky v zmysle zmluvy zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť efektívnej ũrokovovej miery, ako aj transakčné nãklady a ďalšie prémie alebo zľavy.

Skupina poãíta ũrokové vÝnosy použitím efektívnej ũrokovovej miery z brutto ũctovnej hodnoty finanãného aktíva s výnimkou finanãných aktív, ktoré sa následne stali znehodnotenými. V prípade reklasifikãcie finanãného aktíva alebo skupiny podobných finanãných aktív do ũrovne 3, je ũrokový vÝnos vypoãítaný z amortizovanej ceny (t.j. hrubej ũctovnej hodnoty upravenej o opravnú položku) a pomocou ũrokovovej sadzby, pri ktorej boli diskontované budúce peňažné toky na ũcely ocenenia znehodnotenia.

ũrokové vÝnosy zahŕňajú ũroky a provízie prijaté alebo vzťahujúce sa k ũverom, medzibankovým vkladom alebo investičným cenným papierom, ktoré boli použité pri výpoãte efektívnej ũrokovovej miery.

ũrokové vÝnosy, vrátane ũrokov z ũverov, sú vykãzané vo výkaze ziskov a strãt, a na druhej strane vo Výkaze o finanãnej situácii ako pohľadãvky voãi bankãm alebo klientom.

Výpoãet efektívnej ũrokovovej miery zohľadňuje peňažné toky vyplývajúce z hybridnej zmluvy ako celku ktorej hostiteľom je finanãné aktívum v rozsahu pôsobnosti IFRS 9.

Sumy vypoãítané použitím záporných ũrokových sadzieb sú zaradené podľa ũrokových vÝnosov, ak sa týkajú finanãných zãvãzkov, a ũrokových nãkladov, ak sa týkajú finanãného majetku.

VÝnosy a nãklady spojené s ũrokovou zložkou výsledku z ũrokových derivátov a vyplývajúce z aktuálneho výpoãtu swapových bodov na menových derivãtoch klasifikovaných do bankového portfólia sú uvedené ako ũroky na riadku ũrokové vÝnosy / nãklady z derivátov klasifikovaných do bankového portfólia. Bankové portfólio zahŕňa transakcie, ktoré nie sú uzatvorené za ũcely obchodovania, t. j. nie sú zamerané na generovanie zisku v krãtkodobom období (do 6 mesiacov), a tie, ktoré nepredstavujú zaistenie rizika vyplývajúceho z operãcií pridelených do obchodného portfólia.

ũrokové vÝnosy a nãklady spojené so zložkami merania ũroku derivátov uzatvorených ako zaistovacie nãstroje v rámci zaistenia reálnej hodnoty sú vykãzané ako ũroky na riadku ũrokové vÝnosy/ nãklady z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia reálnej hodnoty.

ũrokové vÝnosy spojené so zložkami merania ũroku derivátov uzatvorených ako zaistovacie nãstroje v rámci zaistenia peňažných tokov sú vykãzané ako ũroky na riadku ũrokové 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: Identifikãcia zmluvy so zãkazníkom

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

1. zmluvné strany schválili zmluvu (písomne, ũstne alebo v súlade s obchodnými podmienkami) a zavãzujú sa plniť svoje povinnosti;
2. Skupina môže identifikovať práva každy strany týkajúce sa dodãvok tovaru alebo služieb, ktoré majú byť vykonané;
3. Skupina môže identifikovať platobné podmienky týkajúce sa dodãvok tovaru alebo služieb, ktoré majú byť vykonané;
4. zmluva má komerãnú podstatu (t. j. oãakáva sa, že v dôsledku zmluvy sa zmení riziko, naãasovanie alebo výška budúcich peňažných tokov ũctovnej 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, prisľúbené 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 ũverov, ktoré sa budũ pravdepodobne ŕerpať sũ ŕasovo rozlĩŕenã (spolu so sũvisiacimi priamymi nãkladmi) a zahrnutã vo vypoŕte efektívnej ũrokovovej miery ũveru. Poplatky na ũŕte syndikovaných ũverov sa vykazujũ ako vynos v ŕase uzavretia spracovania prĩsluŕného syndikãtu, ak si Banka neponechala ŕiadnu ŕasť ũverovãho rizika na vlastnom ũŕte alebo si zachovala ŕasť s rovnakou efektĩvnou ũrokovou mierou ako ostatnĩ ũŕastnĩci. Provĩzie a poplatky z dũvodu rokovania alebo ũŕasti na rokovanĩ na ũŕet tretej strany, naprĩklad nadobudnutie akciĩ alebo inũch cennũch papierov, nadobudnutĩ alebo predaji podniku, sũ vykazãné v momente realizãcie prĩsluŕnej transakcie. Poplatky za sprãvu portfõlia a inã poplatky za riãdenie, poradenstvo a ostatnã sluŕby sũ vykazãné na zãklade zmlũv o sluŕbãch, zvyŕajne v sũlade s uplynutou dobou. Rovnakũ princĩp sa uplatũuje v prĩpade sprãvy aktĩv klienta, finanŕného plãnovania a evidencie sluŕieb, ktoré sũ nepretrŕite poskytovanã v priebehu dlŕšieho obdobia.

Vynosy z poplatkov a provĩziĩ vyberãné Skupinou z dũvodu vydania, obnovy a zmeny v limite ũverov a platobnũch kariet, poskytnutũch zãruk, rovnako ako otvorenie, rozŕiãrenie a navũŕenie akreditĩvu sũ ũŕtovanã rovnomerne.

Vynosy z poplatkov a provĩziĩ vyberãné Skupinou z dũvodu operãciĩ peãaŕného manaŕmentu, vedenia zãkaznĩckũch ũŕtov, prevodov peãazĩ a sprostredkovãtelŕskũch ŕinnostĩ sũ vykazãné prĩamo vo vũkaze ziskov a strãt ako jednorazovã udalosti.

Navyŕe, prĩjmy z poplatkov a provĩziĩ zahrũajũ prĩjem zo splãtok poistnãho k poistnũm produktom predãvanũm prostrednĩctvom internetovej platformy. Poplatok za splãtky je nastavenũ v ŕase trvania poistnej zmluvy a v sũlade s dlŕkou trvania poistnej zmluvy.

Poplatky a provĩzie Skupiny zahrũajũ tãktieŕ vynosy z ponuky poistnũch produktov tretĩch strãn. V prĩpade predaja poistnũch produktov, ktoré nie sũ predãvanã spolu s ũvermi, sũ vynosy zaũŕtovanã ako prĩjmy budũcĩch obdobiĩ, respektĩve vo vãŕŕine prĩpadov sũ stanovenã na mesaŕnej bãze.

2.5. Vynosy a nãklady z predaja poistnũch produktov viazanũch s ũvermi

Skupina považuje predãvanã poistnã produkty za poistnã produkty viazanã s ũvermi, ak je poistnũ produkt zãkaznĩkovi ponũkanũ iba s ũverom, t. j. od Skupiny nie je moŕnã kũpiť poistnũ produkt totoŕnũ v prãvnej forme, rozsahu a ekonomickũch podmienkach bez zakũpenia ũveru.

Vynosy a nãklady z predaja poistnũch produktov viazanũch s ũvermi sũ rozdelenã do ũrokovũch vynosov a vynosov z poplatkov a provĩziĩ na zãklade analũz relatĩvnych reãlnũch hodnũt kaŕdãho z tũchto produktov.

Odmena zahrnutã do ũrokovũch vynosov je vykazãnanã v priebehu obdobia ako sũŕasť vypoŕtu efektívnej ũrokovovej miery viazanãho ũveru. Odmena zahrnutã vo vynosoch z poplatkov a provĩziĩ je vykazãnanã ŕiãstoŕne ako prĩjmy budũcĩch obdobiĩ a ŕiãstoŕne ako ŕasovã rozlĩŕenie v priebehu ŕasu na zãklade analũzy fãzy dokonŕenia sluŕby v sũlade s 5-krokovũm modelom, popĩsanũm vũŕŕie.

Nãklady prĩamo sũvisiace s predajom poistnũch produktov sũ vykazãnanã pouŕitũm rovnãkeho postupu ako v prĩpade vynosov, prĩŕom sa dodrŕiava princĩp vecnãho prĩradũovania nãkladov a vynosov (matching koncept). ŕasť nãkladov je považovanã za komponent upravujũci vypoŕet efektívnej ũrokovovej miery ũrokovũch vynosov a zvyŕŕnã ŕasť vynosov je vykazovanã v nãkladoch na provĩzie a poplatky ako vũdavky budũcĩch obdobiĩ alebo nãklady budũcĩch obdobiĩ.

Skupina tieŕ odhaduje ŕasť odmien, ktorã bude v budũcnosti vrãtenã v dũsledku predŕasnãho ukonŕenia poistnej zmluvy a primerane tak zniŕuje vykazãnanũ ũrokovũ vynos alebo vynos z poplatkov a provĩziĩ.

V sũvislosti s nadobudnutũm ũŕinnosti Odporũŕania U tũkãjũceho sa osvedŕenũch postupov v oblasti bankopoistenia, poŕnũc od 31. marca 2015 Banka nezĩskava odmenu z predaja poistnũch produktov, ktoré by boli posudzovanã ako viazanã s ũvermi.

2.6. Vykazovanie podlã segmentov

Prevãdzkovũ segment je zloŕkou Skupiny, ktorũ sa zaoberã obchodnou ŕinnosťou, z ktorej generuje vynosy a na ktorũ vynakladã nãklady (vrãtãne vynosov a nãkladov sũvisiacich s transakciami ostatnũch zloŕiek Skupiny). Zãroveň sũ jeho prevãdzkovã vũsledky pravidelne prehodnocovanã orgãnom s rozhodujũcou prãvomocou v rãmci Skupiny (angl. chief operating decision-maker) s cieľom rozhodnũť o rozdelenĩ prostriedkov a hodnotĩť jeho vũkon, a pre ktorũ sũ k dispozĩciĩ samostatnã finanŕnã informãcie.

Prevãdzkovã segmenty sũ vykazãnanã v sũlade s vnũtornũm vykazovanũm poskytovanũm orgãnu s rozhodujũcou prãvomocou. Orgãnom s rozhodujũcou prãvomocou je osoba alebo Skupina, ktorã prĩdeľuje zdroje a hodnotĩ vũkonnosť prevãdzkovũch segmentov ũŕtovnej jednotky. Skupina urŕila Predstavenstvo Banky ako orgãn s rozhodujũcou prãvomocou (podlã definĩcie v IFRS 8).

V sũlade s IFRS 8, mã Skupina nasledovnã obchodnã segmenty: Korporãtne a finanŕnã, Retailovã Bankovnĩctvo, "Treasury a Ostatnũ obchod ", a "Devĩzovã hypotekãrne ũvery".

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.

Ukončenie vykazovania finančného majetku nastáva iba vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku alebo keď Skupina prevedie finančné aktívum a prevod splňa podmienky na ukončenie vykazovania alebo v prípade významnej úpravy finančného aktíva.

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 úvodnom vykázaní nenávratne označiť aktívum v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ak to vedie k získaniu relevantnejších informácií, pretože buď vylučuje, alebo významne obmedzuje nekonzistenciu pri oceňovaní alebo vykazovaní (niekedy označované ako "účtovný nesúlad"), ktoré by inak vznikli z ocenenia majetku alebo záväzkov alebo z vykázania ziskov a strát na rôznych základoch.

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 2.3) s výnimkou derivátov popísaných bližšie v Poznámke 2.13, 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 súhrnný výsledok sú vykázané priamo v ostatnom súhrnnom 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 súhrnnom 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,
- zmena právnej formy/typu finančného nástroja.

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 úrokovej 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.

Zmluvné podmienky sa upravujú v dôsledku celotrrovej reformy referenčnej úrokovej sadzby vrátane nahradenia referenčnej hodnoty úrokovej sadzby alternatívnou referenčnou hodnotou, keď:

- sa základ na určenie zmluvných peňažných tokov zmenil v zmluve a nový základ sa považuje za ekonomicky ekvivalentný starému základu Takáto zmena sa vykáže prostredníctvom zmeny efektívnej úrokovej miery;
- sa zmeny týkajú iných oblastí alebo neboli považované za ekonomicky ekvivalentné Takéto zmeny sa vykazujú na všeobecných princípoch, najmä sa hodnotia ako významná úprava.

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, vyžaduje ako strata zo zníženia hodnoty. Jej hodnota môže byť 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 vymožitelná 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 spätne 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 poisťovnej 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 úrovní

„Transfer Logic“ je algoritmus, ktorý sa používa na klasifikáciu expozícií do jednej zo štyroch úrovní: 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 vykázania - 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 úrovní 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 ak nie je splnená aspoň jedna z nasledujúcich podmienok:

1. výška expozície po splatnosti presahuje 400 PLN pre retailové expozície v poľskej pobočke a expozície dlžníkov Private Banking, registrovaných v korporátnych systémoch, 2500 CZK pre retailové expozície v zahraničnej pobočke Banky v Českej republike, 100 EUR pre retailové expozície v zahraničnej pobočke Banky na Slovensku a 2000 PLN za angažovanosť v oblasti podnikového a investičného bankovníctva,
2. pomer hodnoty expozície po termíne splatnosti k celkovej hodnote súvahovej expozície presahuje 1 %.

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 Regulácii Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene a doplnení nariadenia (EÚ) č. 648/2012 („Regulácia 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 predvlenej kategórie.

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

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 (korporátne bankovníctvo) 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,
- d. obmedzenie zodpovednosti dedičov za dlhy z dedičstva.

Prípady, ktoré spĺňajú tieto kritériá, môžu byť tiež zahrnuté do portfólia dlhov na predaj.

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

1. boli využité všetky možnosti vymáhania dlhu:

- a. konkurzné konanie sa skončilo, dlžník bol vyradený z Národného registra súdov a dlh nebol vymožený ako celok,
- b. konkurzné konanie bolo pozastavené z dôvodu, že dlžník nemal žiadny majetok na pokrytie nákladov konania alebo mal iba taký majetok, ktorý by pokryl tieto náklady,
- c. návrh na vyhlásenie konkurzu bol zamietnutý z dôvodu, že dlžník nemá dostatok majetku na krytie trov konania,
- d. v priebehu súdneho reštrukturalizačného konania boli schválené podmienky vyrovnania za predpokladu čiastočného odpustenia dlhu
- e. exekučné konania boli považované za neúčinné a boli zastavené z dôvodu absencie majetku dlžníka
- f. dlh bol považovaný za nesplatný, pretože jeho náklady na vymáhanie presahujú potenciálny výnos

2. Kedy je nemožné domáhať sa dlhu, t.j.:

- a. dlžník napadne dlh na súde a dlh bol zrušený rozhodnutím súdu,
- b. premlčacia lehota na pohľadávku Skupiny.

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, metodika je opísaná v Poznámke 3.3.6 Výpočet očakávaných úverových strát,
- rozdiel medzi sumou pri prvotnom zaúčtovaní a prípadne sumou kumulatívnych príjmov vykazaných 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 a sumy splatné od iných bánk.

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 zvierke ako založený majetok, ak účtovná jednotka, ktorá ich nadobudla, má zmluvné alebo zvykové právo predat' 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. V prípade aktív, ktoré sú predmetom zmlúv o spätnom odkúpení, je Banka vystavená rovnakým rizikám ako tým, ktoré sú spojené s držbou rovnakých aktív, ktoré nepodliehajú dohodám o spätnom odkúpení.

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 vykazané v účtovnej zvierke, pokiaľ nie sú predávané tretím stranám. V takomto prípade nákupné a predajné operácie sú vykazované v účtovnej zvierke 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 vykazané 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, ak je realizačná cena opcie v každý deň realizácie približne rovná amortizovanej hodnote dlhového nástroja. Ak možnosť predčasného splatenia nespĺňa test charakteristík zmluvných peňažných tokov, potom sa finančné aktívum ako celok charakterizuje ako finančné aktívum ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát; (ii), realizačná cena opcie na preddavok odškodňuje veriteľa do výšky približnej súčasnej hodnoty ušlého úroku za zvyšok obdobia zmluvy. Ušlý úrok predstavuje sumu predplatennej 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. 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 vykazované 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 vykazované 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 vlastníckeho 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 (1,5 až 18 rokov). Náklady na údržbu počítačového softvéru sú účtované do nákladov v momente vzniku. Náklady priamo spojené s vývojom presne definovaných a jedinečne patentovaných počítačových programov kontrolovaných Bankou, 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 priamo spojené s vývojom softvéru.

Kapitalizované náklady spojené s vývojom softvéru sú odpisované po dobu ich predpokladanej životnosti (1,5 až 30 rokov).

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

Nehmotný majetok sa testuje z hľadiska možného zníženia hodnoty vždy po tom, ako nastanú udalosti alebo zmeny okolností naznačujúcich, že jeho účtovnú hodnotu vo výkaze o finančnej situácii možno nebude možné získať späť.

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 oceneľné. 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	20-40 rokov,
- Zariadenie	2-15 rokov,
- Dopravné prostriedky	4-5 rokov,
- Hardvéry informačných technológií	2-10 rokov,
- Investície do majetku tretích strán	5-20 rokov, nie viac ako doba trvania lízinguovej zmluvy
- Kancelárske zariadenie, nábytok	2-10 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. Investičný majetok

Investičný majetok je definovaný ako pozemky a budovy držané za účelom príjmu z prenájmu alebo preto, že sa očakáva zvýšenie hodnoty. Taktiež zahŕňa majetok s právom na používanie, ktorý spĺňa definíciu investičného majetku podľa IAS 40. Pri prvotnom vykázaní sa oceňuje v obstarávacej cene vrátane priamo priraditeľných transakčných nákladov.

Pri následnom oceňovaní sa investičný majetok oceňuje reálnou hodnotou. Reálna hodnota práva na používanie, ktoré spĺňa definíciu investičného majetku, nezahŕňa hodnotu očakávaných peňažných tokov z lízinguových splátok, ktoré sú v súlade s IFRS 16 prezentované samostatne vo výkaze o finančnej situácii Banky ako záväzok z lízingu.

Bežné výnosy a náklady sa vykazujú v ostatných prevádzkových výnosoch alebo nákladoch. Zmeny precenenia vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa tiež vykazujú v rámci ostatných prevádzkových výnosov alebo nákladov vo výkaze ziskov a strát za dané obdobie. Ku dňu reklasifikácie majetku používaného Skupinou na investičný majetok je rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku určenou v súlade s IAS 16 alebo IFRS 16 a jeho reálnou hodnotou vykázaný Skupinou (i) vo výkaze ziskov a strát v prípade zníženia účtovnej hodnoty alebo zrušenia predtým vykázanej straty zo zníženia hodnoty tohto majetku alebo (ii) v ostatných súčastiach komplexného výsledku v prípade zvýšenia súčasnej hodnoty nad sumu zrušenej straty zo zníženia hodnoty. Pri následnom vyradení investičného majetku sa rezerva z precenenia v ostatných súčastiach komplexného výsledku prevedie do nerozdeleného zisku. Prevod z ostatného komplexného výsledku do nerozdeleného zisku sa nevykonáva cez výkaz ziskov a strát.

2.19. Zásoby

Zásoby zahŕňajú majetok držaný na prenájom, ako aj majetok prevzatý v dôsledku ukončených nájomných zmlúv. Zásoby sa vykazujú v položke Ostatné aktíva a vykazujú sa v obstarávacej cene/nákladoch na výstavbu alebo v čistej realizovateľnej hodnote, podľa toho, ktorá je nižšia.

Čistá realizovateľná hodnota je odhadovaná predajná cena pri bežnom podnikaní znížená o príslušné variabilné predajné náklady. Suma všetkých odpisov z hodnoty zásob na čistú realizovateľnú hodnotu a

všetkých strát zo zásob sa účtujú ako náklady za obdobie, v ktorom došlo k zníženiu hodnoty alebo strate a klasifikujú sa ako ostatné prevádzkové náklady. Zrušenie zníženia hodnoty zásob vyplývajúce zo zvýšenia jeho čistej realizovateľnej hodnoty sa zaznamená ako zníženie stavu zásob vykázaného ako obstarávacia cena v období, v ktorom došlo k zrušeniu. Emisie zásob sa oceňujú pomocou metódy podrobnej identifikácie jednotlivých nákupných cien alebo nákladov na získanie majetku, ktoré súvisia s realizáciou jednotlivých samostatných podnikov. Pri predaji zásob sa účtovná hodnota zásob vykáže ako ostatné prevádzkové náklady v období, v ktorom sa vykážu aj s tým súvisiace príjmy, a tie sa vykážu ako iný prevádzkový výnos.

2.20. 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.

2.21. 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“.

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.

Najväčšie dočasné rozdiely vznikajú na účte odpisov vykázaných v súvislosti so stratou hodnoty poskytnutých úverov a záruk na splácanie úverov, amortizáciou dlhodobého majetku a nehmotného majetku, precenením niektorých finančných aktív a záväzkov vrátane zmlúv o derivátoch a forwardové transakcie, rezervy na dôchodkové požitky a ďalšie požitky po skončení zamestnania, ako aj odpočítateľné daňové straty.

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 zaisťovacia položka ovplyvní hospodársky výsledok.

2.22. 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.

2.23. 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“.

2.24. 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 nájmy. 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 nevypovedateľné 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 nájmu. 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 nevypovedateľného 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.

Diskontné sadzby vypočítané skupinou boli:

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

Všetok majetok s právom užívania je klasifikovaný ako dlhodobý hmotný majetok (Poznámka 26). Lízingové záväzky sa vykazujú ako finančné záväzky ocenené v umorovanej hodnote (Poznámka 29).

Peňažné platby z lízingových záväzkov sú klasifikované vo Výkaze peňažných tokov v rámci finančných činností. Krátkodobé lízingové splátky, splátky za lízingy 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 vykázaného 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.

2.25. 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.

2.26. 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 nákladov.

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. Nethové 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. Peňažne vysporiadaná časť programu ako aj časť založená na fiktívnych akciách zvyšuje náklady daného obdobia vo vzťahu k záväzkom. Výdavky sa účtujú počas trvania programu.

2.27. 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 ážiom 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 vykázané 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,
- oceňovanie reálnou hodnotou majetku reklasifikovaného na investičný majetok.

2.28. 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 peňažnej 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 vykazané 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 vznikutej v dôsledku likvidácie.

Lízingový obchod

V prípade, že Skupina mBank je nájomca, výkaz ziskov a strát zahŕňa negatívne alebo pozitívne kurzové rozdiely z prepočtu lízingového záväzku vyjadreného v cudzej mene po prepočte na PLN v čase prvotného vykázania.

V prípade, že Skupina mBank je prenajímateľ finančného lízingu sú kurzové rozdiely vzniknuté z ocenenia splatných lízingových pohľadávok ako aj záväzkov v cudzích menách vykazované vo výkaze ziskov a strát na konci účtovného obdobia.

V prípade, že Skupina mBank je prenajímateľ finančného lízingu sú kurzové rozdiely z ocenenia pohľadávok vo výške rovnajúcej sa čistej investícii do lízingu v cudzej mene vykazované vo výkaze ziskov a strát na konci účtovného obdobia.

2.29. 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 2.4. 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 fiduciárnej činnosti.

2.30. 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 2021.

Štandardy a interpretácie schválené Európskou úniou

Publikované štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a záväzné po prvýkrát v účtovnom období, za ktoré sa vzťahuje účtovná zvierka.

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok viazanosti	Vplyv na účtovnú zvierku Skupiny v období ich prvotnej aplikácie
Dodatky k IFRS 4 Rozšírenie dočasnej výnimky z uplatňovania IFRS 9	Dodatky k IFRS 4 rozširujú dočasnú výnimku z uplatňovania IFRS 9, takže poisťovatelia budú musieť uplatňovať IFRS 9 na ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Rozšírenie zachováva súlad medzi dátumom uplynutia platnosti dočasnej výnimky a dátum účinnosti IFRS 17, ktorý nahrádza IFRS 4.	1. januára 2021	Aplikácia zmien štandardu nemala významný vplyv na účtovnú zvierku v období ich prvotnej aplikácie.
Dodatky k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 Reforma Referenčných úrokových mier - Fáza 2	<p>Dodatky k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 Reforma Referenčných úrokových mier - fáza 2 sa týkajú modifikácie finančného majetku, finančných záväzkov a lízingových záväzkov, špecifických požiadaviek na zaisťovacie účtovníctvo a požiadaviek na zverejnenie podľa IFRS 7 vyplývajúcich z implementáciu reformy IBOR.</p> <p>Dodatky k štandardom vyžadujú, aby v prípade modifikácie základov pre výpočet peňažných tokov, ktorá je ekvivalentná predchádzajúcim základom a je výsledkom implementácie reformy, bola vykázaná ako dôsledok zmeny vo variabilnej úrokovej sadzbe. V oblasti zaisťovacieho účtovníctva novely umožňujú pokračovanie existujúcich vzťahov, ktoré boli upravené v dôsledku reformy IBOR, po vhodnej úprave dokumentácie zaisťovacieho vzťahu.</p> <p>Vyžadujú sa aj konkrétne zverejnenia, aby používatelia mohli pochopiť podstatu a rozsah rizík vyplývajúcich z reformy IBOR, ktorým je účtovná jednotka vystavená, a ako jednotka riadi tieto riziká, ako aj pokrok účtovnej jednotky pri prechode z IBOR na alternatívnu referenčnú hodnotu</p> <p>IFRS 4 bolo tiež doplnené tak, že vyžaduje od poisťovní, ktoré uplatňujú dočasnú výnimku z IFRS 9, aby vykonali úpravy v účtovníctve, ktoré sú priamo požadované reformou IBOR na základe dodatkov.</p>	1. januára 2021	<p>V roku 2021 Banka pracovala na implementácii reformy IBOR. V dôsledku toho sa finančné nástroje založené na referenčných sadzbách, na ktoré sa vzťahuje reforma, upravili nahradením IBOR alternatívnymi referenčnými sadzbami.</p> <p>Za účelom správneho vykázania vyššie popísaných zmien v súlade s požiadavkami novelizovaných štandardov Banka posúdila ekonomickú rovnocennosť zavedených zmien a zaúčtovala ich v účtovníctve v súlade s výsledkami tohto hodnotenia.</p> <p>Skupina tiež upravila dokumentáciu zaisťovacích vzťahov tak, aby odrážala zmeny vyplývajúce z reformy. Dodatky nemali významný vplyv na súvahu upravených nástrojov ani na úrokové výnosy z týchto nástrojov. Podrobné informácie o reforme IBOR sú uvedené nižšie v tejto poznámke.</p>

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

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok viazanosti	Vplyv na účtovnú zvierku Skupiny v období ich prvotnej aplikácie
Ročné vylepšenia štandardov IFRS 2018-2020	Ročné vylepšenia zahŕňajú zmeny v IFRS 1 Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, IFRS 9 Finančné nástroje, Ilustratívne príklady sprevádzajúce IFRS 16 Lízingy a IAS 41 Poľnohospodárstvo. Dodatok k IFRS 9 objasňuje, ktoré poplatky účtovná jednotka zahŕňa, keď uplatňuje „10-percentný test“ pri posudzovaní, či ukončiť vykazovanie finančného záväzku. Dodatok k IFRS 16 odstraňuje ilustráciu platieb od prenajímateľa v súvislosti so zlepšením lízingu.	1. januára 2022	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: Výnosy pred zamýšľaným použitím	Dodatky k IAS 16 zakazujú spoločnosti odpočítať od obstarávacej ceny nehnuteľností, strojov a zariadení sumy získané z predaja položiek vyrobených v čase, keď spoločnosť pripravuje majetok na zamýšľané použitie. Namiesto toho spoločnosť vykáže takéto výnosy z predaja a súvisiace náklady v zisku alebo strate.	1. januára 2022	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IAS 37 Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy	Dodatky k IAS 37 špecifikujú, ktoré náklady sa majú zahrnúť do odhadu nákladov na plnenie zmluvy na účely posúdenia, či je zmluva nevýhodná.	1. januára 2022	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IFRS 3 Odkaz na koncepčný rámec	Dodatky k IFRS 3 nahradili Rámec odkazujúci sa na Koncepčný rámec z roku 2018. Pridali tiež požiadavku, aby pri transakciách a iných udalostiach v rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRIC 21 nadobúdateľ použil IAS 37 alebo IFRIC 21 (namiesto koncepčného rámca) na identifikáciu záväzkov, ktoré prevzal v rámci podnikovej kombinácie. Okrem toho štandard pridal explicitné vyhlásenie, že nadobúdateľ nevykazuje podmienené aktívum nadobudnuté v rámci podnikovej kombinácie.	1. januára 2022	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IFRS 16, koncesie na prenájom súvisiace s COVID-19 po 30. júni 2021	V dodatku k IFRS 16 Nájomné koncesie súvisiace s COVID-19 po 30. júni 2021 (dodatok z roku 2021) Rada rozšírila dostupnosť praktického prostriedku, ktorý umožňuje nájomcom neposudzovať, či sú nájomné koncesie, ku ktorým dochádza ako priamy dôsledok COVID-19 pandémie a splnenie stanovených podmienok prenájmu je upravené o jeden rok.	1. apríla 2021	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
IFRS 17, Poistné zmluvy	IFRS 17 definuje nový prístup k vykazovaniu, oceňovaniu, prezentácii a zverejňovaniu poistných zmlúv. Hlavným účelom IFRS 17 je zaručiť transparentnosť a porovnateľnosť účtovných zvierok poisťovateľov. IFRS 17 zavádza množstvo významných zmien vo vzťahu k existujúcim požiadavkám IFRS 4. Týkajú sa okrem iného: metód oceňovania poistných záväzkov, vykazovania výnosov a výsledkov z poistných zmlúv.	1. januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IFRS 17, Poistné zmluvy	Dodatky k IFRS 17 zahŕňajú dvojročný odklad dátumu účinnosti a pevný dátum uplynutia platnosti dočasnej výnimky z uplatňovania IFRS 9 udelenej poisťovateľom, ktorí spĺňajú určité kritériá. Zostavovatelia účtovných zvierok už nemusia uplatňovať IFRS 17 na určité kreditné karty a podobné dohody a pôžičky, ktoré poskytujú poistné krytie.	1. júna 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.

Štandardy a interpretácie, ktoré zatiaľ neboli schválené Európskou úniou

Tieto finančné výkazy neobsahujú štandardy a interpretácie uvedené nižšie, ktoré čakajú na schválenie Európskej únie.

Štandardy a interpretácie	Popis zmien	Začiatok viazanosti	Vplyv na účtovnú zvierku Skupiny v období ich prvotnej aplikácie
Dodatky k IAS 12, Odložená daň týkajúca sa majetku a záväzkov vznikajúcich z jednej transakcie	Dodatky k štandardom vyžadujú, aby účtovné jednotky vykazovali v účtovnej zvierke odložené daňové pohľadávky a záväzky vyplývajúce z transakcií, iných ako podnikových kombinácií, pri ktorých pri prvotnom vykázaní vznikajú rovnaké sumy odpočítateľných a zdanieľných dočasných rozdielov.	1. januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IAS 1, Klasifikácia záväzkov na krátkodobé a dlhodobé	Dodatky k IAS 1 ovplyvňujú požiadavky na prezentáciu záväzkov v účtovnej zvierke. Vysvetľujú najmä jedno z kritérií klasifikácie záväzkov ako dlhodobých.	1. januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatok IAS 8, Definícia účtovných odhadov	V dodatku IAS 8 bola definícia zmeny v účtovných odhadoch nahradená definíciou účtovných odhadov. Podľa novej definície sú účtovné odhady peňažné sumy vo finančných výkazoch, ktoré podliehajú neistote merania. Cieľom zavedenia definície účtovných odhadov a ďalších úprav IAS 8 bolo pomôcť účtovným jednotkám rozlíšiť zmeny v účtovných zásadách od zmien v účtovných odhadoch.	1. januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
Dodatky k IAS 1 a IFRS Praktické vyhlásenie 2 Zverejňovanie účtovných zásad	Dodatky k IAS 1 a IFRS Praktické vyhlásenie 2 majú pomôcť zostavovateľom pri rozhodovaní o tom, ktoré účtovné zásady zverejnia vo svojich účtovných zvierkach. Dodatky zavádzajú požiadavku na zverejnenie významných informácií o účtovných zásadách namiesto významných účtovných zásad s niektorými objasneniami a príkladmi, ako ich môže účtovná jednotka identifikovať.	1. januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.
IFRS 17, Poistné zmluvy a IFRS 9	Dodatky k štandardom zavádzajú voliteľné možnosti na minimalizáciu účtovného nesúladu medzi finančným majetkom a záväzkami prezentovanými v porovnateľných údajoch účtovnej zvierky účtovných jednotiek, ktoré po prvýkrát aplikujú IFRS 17 a IFRS 9.	1. januára 2023	Aplikácia novelizovaného štandardu nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku.

Reforma referenčných úrokových sadzieb

V roku 2021 pokračovala v úsilí o implementáciu reformy referenčných sadzieb iniciovanej Reguláciou Európskeho parlamentu a Rady 2016/1011 z 8. júna 2016 o indexoch používaných ako benchmarky vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov a o zmene a doplnení smerníc 2008/48/ES a 2014/17/EÚ a Regulácie (EÚ) č. 596/2014 (ďalej len „BMR“), ktoré viedli okrem iného k rozhodnutiu Úradu pre finančné hospodárenie (ďalej len „FCA“) prestať kótovať alebo znížiť reprezentatívnosť sadzby LIBOR (ďalej reforma IBOR). Za účelom efektívnej implementácie zmien vyplývajúcich z reformy IBOR bol už v roku 2020 v mBank spustený projekt zahŕňajúci útvary mBank zodpovedné za riadenie rizík, treasury, retailové a korporátne bankovníctvo, finančné trhy, IT, účtovníctvo, reporting a oblasti compliance. Na realizáciu projektu dohliada Radiaci výbor a Výbor pre riadenie kapitálu, aktív a pasív mBank. .

Hlavné riziká, ktorým Banka čelí v súvislosti s reformou IBOR, identifikované a riadené v rámci projektu, sú:

- riziká vyplývajúce z nedostatku zavedených trhových praktík a neistoty súvisiacej s prechodom zmlúv na nové alternatívne referenčné sadzby, čo by mohlo viesť k zhoršeniu rizikového profilu týchto zmlúv
- riziko nespokojnosti klientov s Bankou v procese zavádzania reformy IBOR si vyžiadalo zmluvné zmeny a z toho vyplývajúca neistota týkajúca sa vhodného základu pre výpočet zmluvných peňažných tokov po ukončení alebo strate reprezentatívnosti indexov LIBOR,
- prevádzkové riziká súvisiace s množstvom zmlúv, ktoré si vyžadujú úpravu v dôsledku reformy IBOR, vrátane rizík spojených s hromadným spracovaním osobných údajov klientov, ktoré sú potrebné na implementáciu zmien klientskych zmlúv.

V dôsledku projektu Banka aktualizovala a implementovala zmeny vo svojom akčnom pláne týkajúce sa podstatných zmien alebo zrušenia indexu, benchmarku, čím rozvinula a začala proces zavádzania náhradných doložiek do svojich klientskych zmlúv.

Indexy WIBOR a EURIBOR boli v dôsledku krokov poľských a európskych regulátorov reformované a zosúladené s reguláciou BMR, čím sa výrazne znížilo riziko reformy v ich rozsahu a obmedzili sa potrebné zmeny na implementáciu núdzových doložiek v prípade prerušenie kótovania týchto sadzieb v budúcnosti.

Dňa 19. januára 2021 Európsky parlament novelizoval nariadenie o BMR, ktoré dáva Európskej komisii právomoc určiť alternatívny referenčný index pre indexy v rámci reformy IBOR. Takýmto zákonom sa nahrádzajú všetky odkazy na index, ktorý sa prestane zverejňovať vo všetkých zmluvách a finančných nástrojoch, ktorých ustanovenia neposkytujú riešenia v prípade trvalého zastavenia zverejňovania indexu. Dňa 14. októbra 2021 vydala Európska komisia reguláciu (EÚ) 2021/1847 o určení zákonnej náhrady za niektoré nastavenia CHF LIBOR a určila alternatívnu referenčnú sadzbu. Toto rozhodnutie výrazne znížilo riziká súvisiace so zastavením zverejňovania tohto referenčného indexu.

S cieľom zmierniť riziká súvisiace s inými referenčnými indexmi sa mBank podieľala na práci pracovných skupín zriadených Poľskou bankovou asociáciou a využila konzultačný proces pod vedením Medzinárodná asociácia swapov a derivátov (ISDA) a ďalších medzinárodných organizácií.

V štvrtom štvrtroku 2021 Banka zintenzívnila aktivity súvisiace s implementáciou požadovaných zmien týkajúcich sa zmlúv s retailovými a firemnými klientmi na základe referenčných indexov pre Európsku komisiu, ktorá neurčila alternatívne referenčné sadzby. Osobitný dôraz v záujme maximalizácie percenta priložených zmlúv bol kladený na efektívnu a transparentnú komunikáciu o požadovaných zmenách a školenie zamestnancov Banky v rámci prípravy implementácie nových zmluvných doložiek. V dôsledku týchto krokov sa podľa odhadu Banky ku koncu roka 2021 podarilo doplniť viac ako 40 % hypotekárnych úverov na báze LIBOR EUR o požadované doložky.

Okrem toho, s výnimkou jednotlivých prípadov, všetky úverové zmluvy z korporátneho segmentu založené na rodinných indexoch LIBOR obsahujú záložné klauzuly týkajúce sa zmeny alebo zániku referenčných sadzieb.

Derivátové nástroje založené na sadzbách LIBOR (okrem LIBOR USD) boli konvertované na nástroje založené na alternatívnych referenčných sadzbách zúčtovacími centrami alebo v prípade derivátov, ktoré nie sú zúčtované centrálné v súlade s metodikou vypracovanou ISDA v rámci trhových konzultácií.

Banka tiež prispôsobila rizikové modely novým referenčným sadzbám a implementovala zmeny v IT, aby správne zaobchádzala s novými referenčnými sadzbami, ako aj s relevantnými obchodnými produktmi a nástrojmi založenými na týchto sadzbách. Vzhľadom na komplexnosť IT systémov budú ďalšie zmeny v tejto oblasti pokračovať aj v roku 2022.

V dôsledku opatrení prijatých Bankou na konci roka 2021, Banka výrazne zmiernila riziká spojené s reformou IBOR opísanou vyššie.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza expozíciu Banky k 31. decembru 2021 voči významným referenčným sadzbám v rámci reformy IBOR, pre ktoré ešte nebol dokončený prechod na alternatívne referenčné sadzby.

(PLN milión)	Zmluvná suma nederivátového finančného aktíva	Zmluvná suma nederivátových finančných záväzkov	Nominálna hodnota derivátov ako čistá suma pohľadávok a záväzkov za derivátové transakcie
EUR LIBOR	2 996	18	-
USD LIBOR	1 098	4	108
CHF LIBOR	12 194	1 779	(8 804)
GBP LIBOR	70	-	-
JPY LIBOR	5	-	-
Ostatné	3	-	-

Keďže sadzby WIBOR, EURIBOR a PRIBOR boli uznané ako v súlade s Reguláciou BMR, expozície založené na týchto sadzbách nie sú k 31. decembru 2021 uvedené v tabuľke vyššie. Ak sa v budúcnosti ukáže, že tieto sadzby už nie sú v súlade s Reguláciou BMR, mBank podnikne príslušné postupy stanovené akčným plánom v takomto prípade.

Sumy aktív, pasív a derivátových nástrojov založené na referenčnej sadzbe CHF LIBOR po skončení aktuálneho obdobia úrokovej sadzby, to znamená do konca prvého štvrtroka 2022, uplynú, alebo sa prevedú na zloženú sadzbu SARON upravená o príslušné rozpätie súvisiace s tenorom v súlade s vyššie uvedenou reguláciou Európskej komisie zo dňa 14. októbra 2021, prípadne inú sadzbu podľa zmluvy.

V prípade zmlúv na báze LIBOR USD, úverov a derivátov, bude mBank pokračovať v úsilí zaviesť do zmlúv s klientmi relevantné záložné doložky a na nich založenú alternatívnu referenčnú sadzbu. Vzhľadom na

obmedzenú angažovanosť mBank a skutočnosť, že ku koncu roka 2021 už boli do portfólia podnikových úverov implementované záložné doložky, Banka nevníma žiadne významné riziká súvisiace s týmto procesom.

V prípade zmlúv založených na LIBOR EUR bude približne polovica expozície Banky prevedená na EURIBOR v prvom štvrtroku 2022. Zvyšok portfólia v prípadoch, keď klienti nereagovali alebo odmietli podpísať prílohy zmluvy zavádzajúce alternatívnu referenčnú sadzbu, zmluvný úrok bude vypočítaný na základe úrokovej sadzby platnej pre predchádzajúce úrokové obdobie. Banka nevyklučuje možnosť neskoršieho podpísania príslušnej prílohy na podnet klienta.

mBank v súčasnosti neponúka žiadne produkty založené na referenčných sadzbách, ktoré nie sú v súlade s BMR.

Vplyv reformy IBOR na zaistovacie účtovníctvo je uvedený v Poznámke 20.

2.31. Porovnateľné údaje

- Vplyv právneho rizika súvisiaceho so súdnymi spormi týkajúcimi sa doložiek o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF

Začiatkom roka 2021 Skupina zmenila účtovnú politiku na vykazovanie vplyvu právneho rizika súvisiaceho so súdnymi spormi týkajúcimi sa indexačných doložiek pri hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF. Do konca roka 2020 Skupina vykazovala rezervy na súdne spory v súlade s IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“ v súvislosti s aktívnymi aj splatenými úvermi. Vzhľadom na zmeny podmienok, ako je rastúci počet súdnych sporov a prevažne nepriaznivé súdne rozhodnutia o neplatnosti celej zmluvy alebo niektorých jej ustanovení, Skupina očakáva, že nezíska plnú výšku zmluvných peňažných tokov. Preto v súvislosti s aktívnymi úvermi skupina upravila svoje odhady peňažných tokov a upravila hrubú účtovnú hodnotu týchto úverov v súlade s IFRS 9 „Finančné nástroje“ odsek B5.4.6. keďže zmena očakávaných peňažných tokov nesúvisí s úverovým rizikom, a preto sa nevykazuje ako očakávané úverové straty. Porovnávacie údaje k 1. januáru 2020, k 31. decembru 2020 a za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2020 boli zodpovedajúcim spôsobom prepracované. Uznatie vplyvu právneho rizika súvisiaceho so splatenými úvermi zostalo nezmenené.

Vyššie uvedená zmena neovplyvnila vlastné imanie a výkaz ziskov a strát Skupiny a Banky v porovnateľných obdobiach prezentovaných v tejto účtovnej zvierke. Údaje o kapitálových pomeroch za porovnateľné obdobia zostali nezmenené.

Vplyv zavedených úprav na porovnateľné údaje je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

Zmeny v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 1. januáru 2020

AKTÍVA	01.01.2020 Pred úpravou	Úprava	01.01.2020 Po úprave
Finančný majetok v amortizovanej hodnote vrátane:	118 779 885	(367 555)	118 412 330
<i>Dlhové cenné papiere</i>	11 234 873	-	11 234 873
<i>Pôžičky a preddavky bankám</i>	4 341 758	-	4 341 758
<i>Pôžičky a preddavky klientom</i>	103 203 254	(367 555)	102 835 699
Ostatné aktíva	39 940 698	-	39 940 698
CELKOVÉ AKTÍVA	158 720 583	(367 555)	158 353 028
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	01.01.2020 Pred úpravou	Úprava	01.01.2020 Po úprave
Rezervy	739 296	(367 555)	371 741
Ostatné záväzky	141 827 982	-	141 827 982
CELKOVÉ ZÁVÄZKY	142 567 278	(367 555)	142 199 723
CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE	16 153 305	-	16 153 305
CELKOVÉ ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	158 720 583	(367 555)	158 353 028

Zmeny v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2020

AKTÍVA	31.12.2020 Pred úpravou	Úprava	31.12.2020 Po úprave
Finančný majetok v amortizovanej hodnote vrátane:	131 444 579	(1 264 677)	130 179 902
<i>Dlhové cenné papiere</i>	15 952 501	-	15 952 501
<i>Pôžičky a preddavky bankám</i>	7 354 268	-	7 354 268
<i>Pôžičky a preddavky klientom</i>	108 137 810	(1 264 677)	106 873 133
Ostatné aktíva	48 691 715	-	48 691 715
CELKOVÉ AKTÍVA	180 136 294	(1 264 677)	178 871 617
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	31.12.2020 Pred úpravou	Úprava	31.12.2020 Po úprave
Rezervy	1 766 368	(1 264 677)	501 691
Ostatné záväzky	161 694 859	-	161 694 859
CELKOVÉ ZÁVÄZKY	163 461 227	(1 264 677)	162 196 550
CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE	16 675 067	-	16 675 067
CELKOVÉ ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	180 136 294	(1 264 677)	178 871 617

Úpravy v konsolidovanom výkaze peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2020

	Obdobie od 01.01.2020 do 31.12.2020 pred úpravou	Úprava t	Obdobie od 01.01.2020 do 31.12.2020 po úprave
Zisk / (strata) pred zdanením príjmu	609 731	-	609 731
Úpravy vrátane:	718 274	-	718 274
Zmeny v úveroch a preddavkoch voči klientom	(4 670 867)	897 122	(3 773 745)
Zmeny v rezervách	1 027 072	(897 122)	129 950
Iné úpravy	4 362 069	-	4 362 069
A. Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 328 005	-	1 328 005
B. Peňažné toky z investičných činností	(444 346)	-	(444 346)
C. Peňažné toky z finančných činností	(4 944 884)	-	(4 944 884)
Čistý nárast/zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (A+B+C)	(4 061 225)	-	(4 061 225)
Vplyv zmien výmenných kurzov na peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	30 883	-	30 883
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	8 279 388	-	8 279 388
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty ku koncu účtovného obdobia	4 249 046	-	4 249 046

Zmeny v porovnateľných údajoch, ako je opísané vyššie, boli zahrnuté do tejto konsolidovanej účtovnej zvierky vo všetkých poznámkach, ktorých sa tieto zmeny týkali.

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 2021 – externé prostredie

Skupina mBank podniká kroky na dosiahnutie úplného súladu s regulačnými požiadavkami.

CRR/CRD IV regulačný balík

Skupina zaviedla zmeny v regulačnom balíku CRR/CRD IV, najmä:

- nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/876 z 20. mája 2019, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (EÚ) č. 575/2013 pokiaľ ide o pomer finančnej páky, pomer čistého stabilného financovania, požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, úverové riziko protistrany, trhové riziko, expozície voči centrálnym protistranám, expozície voči podnikom kolektívneho investovania, veľké angažovanosti, vykazovanie a požiadavky na zverejňovanie a nariadenie (EÚ) č. 648/2012,
- Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/878 z 20. mája 2019, ktorou sa mení a dopĺňa smernica 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o oslobodené subjekty, finančné holdingové spoločnosti, zmiešané finančné holdingové spoločnosti, odmeňovanie, opatrenia dohľadu a právomoci a opatrenia na zachovanie kapitálu,

z ktorých väčšina bola záväzná od 28. júna 2021.

Zmenené ustanovenia smernice už boli transponované do poľského práva novelami zákona o bankovom práve a ďalších zákonov, ako aj sekundárnej legislatívy.

Skupina tiež priebežne prispôsobuje svoje procesy a systémy s ohľadom na zmeny v povinnom vykazovaní a zverejňovaní v Pilieri III.

Regulačné zmeny vyplývajúce z práce Bazilejského výboru pre bankový dohľad

Skupina monitoruje regulačný vývoj vyplývajúci z práce Bazilejského výboru pre bankový dohľad. Týka sa najmä revízie metodík výpočtu kapitálových požiadaviek (tzv. Basel 4). Dňa 27. októbra 2021 Európska komisia prijala návrh novely bankovej legislatívy EU (CRR/CRD IV), ktorej cieľom je implementovať aktualizované Bazilejské štandardy do legislatívy EÚ, predovšetkým s ohľadom na výpočet kapitálových požiadaviek na jednotlivé riziká. Nové požiadavky budú účinné od roku 2025. Skupina analyzuje navrhované regulačné zmeny a posudzuje ich dopad v rámci prípravy na ich implementáciu. Nadväzuje aj na legislatívnu prácu v tejto oblasti, keďže zverejnené návrhy zmien ešte neboli definitívne schválené v EÚ a môžu sa ešte počas legislatívnych prác zmeniť.

Smernica BRRD2

Ustanovenia Smernice BRRD2 [Smernica (EU) 2019/879 Európskeho parlamentu a Rady z 20. mája 2019, ktorou sa mení a dopĺňa Smernica 2014/59/EU, pokiaľ ide o schopnosť absorbovať straty a rekapitalizáciu úverových inštitúcií a investičných spoločností a Smernica 98/26 /EC] bola taktiež prijatá do poľského právneho poriadku v rámci novelizácie zákona o Bankovom záručnom fonde, systéme ochrany vkladov a povinnej reštrukturalizácii a niektorých ďalších zákonov. Uvedené právne úkony spôsobili zmeny v pravidlách pre výpočet a dodržiavanie požiadavky MREL. Tento krok si vyžiadal úpravu predchádzajúceho prístupu fondu k určovaniu požiadavky MREL pre banky. Prvý záväzný predbežný cieľ MREL by mal byť splnený do 31. decembra 2021 a Skupina túto požiadavku splnila, avšak konečný cieľ by mal byť splnený do 31. decembra 2023.

AIRB modely

V rokoch 2016 – 2021 EBA zverejnila dokumenty ako súčasť širšej regulačnej iniciatívy týkajúcej sa revízie prístupu založeného na interných ratingoch (AIRB), medzi ktoré patria:

- Návrh regulačných technických štandardov o metodike hodnotenia pre IRB prístup draft Regulatory Technical Standards on assessment methodology for IRB approach,
- usmernenia pre odhad PD, odhad LGD a zaobchádzanie so zlyhanými aktívami,
- usmernenia a regulačný technický štandard pre odhad a identifikáciu hospodárskeho poklesu v IRB modelovaní (s ohľadom na parameter LGD),
- usmernenia o Zmierňovaní úverového rizika pre inštitúcie, ktoré uplatňujú IRB prístup s vlastnými odhadmi LGD,
- Komisiou delegovaná regulácia (EU) 2021/598 zo 14. decembra 2020, ktorou sa dopĺňa Regulácia (EU) č. 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady, pokiaľ ide o regulačné technické normy na priradovanie rizikových váh expozíciám vo forme špecializovaných úverov.

V júni 2021 Banka predložila orgánom bankového dohľadu žiadosť o schválenie podstatných zmien parametrov PD, CCF a LGD vo všetkých modeloch v portfóliách, na ktoré sa vzťahuje AIRB prístup. Implementácia modelov AIRB prispôbených vyššie uvedeným usmerneniam je plánovaná na rok 2022, ihneď po schválení orgánmi bankového dohľadu.

Banka upravila model vyhradený pre CRE podľa Regulácie 2021/598, ktorá bude platiť od apríla 2022. V rámci tohto procesu banka vo februári 2022 predložila orgánom bankového dohľadu oznámenie o úprave modelu. Úprava modelu nebude klasifikovaná ako významná zmena podľa kritérií špecifikovaných v RTS 529/2014.

Odporúčania PFSA

S cieľom aktualizovať osvedčené postupy záväzné pre banky, a to aj v kontexte nových usmernení a požiadaviek definovaných európskymi orgánmi dohľadu, berúc do úvahy regulačné riešenia a postupy uplatňované v iných krajinách, PFSA pravidelne pracuje na aktualizácii odporúčaní adresovaných bankám. V súčasnosti sa pracuje na:

- aktualizácia Odporúčania G týkajúceho sa riadenia úrokového rizika. Proces aktualizácie je dočasne pozastavený;
- aktualizácia Odporúčania A týkajúceho sa derivátových aktivít, ktoré nahradí súčasné odporúčanie A vydané v roku 2010. V súčasnosti prebiehajú ďalšie konzultácie s bankovým sektorom

V roku 2021 PFSA vydala aktualizované odporúčanie R o zásadách riadenia úverového rizika a vykazovania očakávaných úverových strát. Odporúčanie R nadobudlo účinnosť 1. januára 2022. V procese implementácie požiadaviek odporúčania R Skupina pokračuje aj v roku 2022. Najdôležitejšie zmeny vyplývajúce z implementácie odporúčania R v oblasti definície zlyhania a očakávaných úverových strát sú popísané v Poznámke 3.3.6.2.4.

Reforma IBOR

Skupina realizuje projekt, ktorého cieľom je pripraviť sa na zrušenie sadzieb LIBOR vyhlásených FCA (Financial Conduct Authority) dňa 5. marca 2021. Referenčné sadzby LIBOR sa používajú pri produktoch ponúkaných retailovým a korporátnym klientom, ako aj v nástrojoch finančných trhov. Skupina zároveň pokračuje v projektových prácach, ktoré riešia ďalšie zmeny vo zverejnení alebo zmeny pravidiel výpočtu iných referenčných hodnôt používaných pri finančných produktoch a nástrojoch. Podrobné informácie o vplyve reformy IBOR sú uvedené v Poznámke 2.30 a Poznámke 20.

Usmernenia a štandardy EBA o úrokovom riziku v bankovej knihe

V decembri 2021 EBA začala konzultácie špecifikujúce technické aspekty revidovaného rámca týkajúceho sa úrokových rizík pre bankovú knihu (IRRBB):

- projekt Usmernení o riziku IRRBB a kreditného rozpätia vyplývajúceho z bankovej knihy (CSRBB),
- projekt RTS o štandardizovanom prístupe IRRBB,
- projekt RTS o kontrolných testoch extrémnych hodnôt IRRBB.

Tieto regulácie obsahujú podrobné ustanovenia a požiadavky na riadenie úrokového rizika v bankovej knihe, ktoré sa budú vzťahovať na banky v súvislosti s regulačnými zmenami, ktoré nastali v CRD IV v súvislosti s úrokovým rizikom v bankovej knihe. V súčasnosti prebiehajú konzultácie s bankovým sektorom.

Regulácie v oblasti trvalo udržateľného rozvoja

Od 18. júna 2020 je v platnosti Regulácia 2020/852 Európskeho parlamentu a Rady o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií (Nariadenie o taxonómii EÚ). Táto regulácia je kľúčovým prvkom Akčného plánu EÚ, tzv. Zelenej dohody na financovanie udržateľného hospodárskeho rastu. Plánom je presmerovať kapitálové toky smerom k udržateľným investíciám a zabezpečiť transparentnosť trhu. Taxonómia zavádza jednotný klasifikačný systém EÚ pre činnosti pre trvalo udržateľný rozvoj. Ide o nástroj na podporu podnikateľov a investorov pri udržateľných investičných rozhodnutiach. 4. júna 2021 Komisia EÚ vydala Delegovanú reguláciu č. 2021/2139, ktorou sa ustanovujú technické kritériá, ktoré definujú trvalo udržateľné hospodárske činnosti, ktoré významne prispievajú k zmierneniu zmeny klímy alebo prispôsobovaniu sa zmene klímy.

Zákonom upresňujúcim ustanovenia Článku 8 Taxonómie je Delegovaná regulácia Komisie EÚ č. 2021/2178 zo 6. júla 2021, ktorá presne vymedzuje rozsah informácií o udržateľnej hospodárskej činnosti zverejňovanými veľkými nefinančnými podnikmi a úverovými inštitúciami. Podrobne špecifikuje obsah a prezentáciu zverejňovaných informácií a lehoty na povinné zverejňovanie. Zákon ustanovuje pre finančné inštitúcie prechodné obdobie (od 1. januára 2022 do 31. decembra 2023) na zverejňovanie informácií. Počas prechodného obdobia finančné inštitúcie zverejňujú iba informácie o expozíciách prípustných pre Taxonómiu.

Regulácia (EU) 2019/2088 Európskeho parlamentu a Rady o zverejňovaní informácií súvisiacich s udržateľnosťou v sektore finančných služieb (SFDR) je účinná od 10. marca 2021. Regulácia vymedzuje rozsah zverejňovania, vrátane informácií o:

- prijatej stratégie týkajúcej sa rizík súvisiacich s trvalo udržateľným rozvojom pre investičné rozhodnutia,
- negatívnom vplyve investičných rozhodnutí na faktory trvalo udržateľného rozvoja,
- zabezpečení súladu politiky odmeňovania so zavádzaním rizík pre trvalo udržateľný rozvoj v podnikaní.

V júni 2021 zverejnil Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) správu o riadení a dohľade nad environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi rizikami (ESG) pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti. Dokument uvádza:

- spoločnú definíciu rizík súvisiacich s ESG,
- revíziu metód hodnotenia, ktoré sú potrebné pre efektívne riadenie rizík,
- odporúčania súvisiace s uznaním rizík súvisiacich s ESG v obchodnej stratégii, pravidlách riadenia banky a procese riadenia rizík.

Podrobné informácie o tom, ako mBank rieši problémy udržateľnosti, sú popísané v kapitole 12 Správy predstavenstva o výkonnosti mBank (pokiaľ ide o Taxonómiu v podkapitole 6).

3.2. Princípy riadenia rizika

V roku 2021 v súvislosti s pandémiou COVID-19 a jej dopadom na ekonomickú situáciu Skupina neustále sledovala ich vývoj a priebežne upravovala postupy a procesy riadenia rizík. Týka sa to najmä úverového rizika.

Banka v oblasti podnikového bankovníctva pravidelne prispôbovala postupy úverového rizika a proces riadenia úverového rizika ekonomickej situácii s prihliadnutím na dopady pandémie koronavírusu. Dôležitým prvkom riadenia rizík je zohľadnenie vplyvov environmentálneho, sociálneho a podnikového riadenia (ESG) na vývoj úverov. Výsledok analýzy rizika ESG sa zohľadňuje pri úverovom rozhodnutí o poskytnutí financovania a každoročne pri obnove PD-ratingu zákazníka.

V retailovej oblasti Banka prispôbila svoju súčasnú úverovú politiku pre segment ML a NML očakávanému ekonomickému poklesu spôsobenému pandémiou COVID-19. Zmeny v úverovej politike sa týkajú najpravdepodobnejších rizík:

- pokles obratu na účte,
- zvýšená miera nezamestnanosti,
- trvalé alebo dočasné zhoršenie finančnej situácie v konkrétnych sektoroch, ktoré sú podľa banky obzvlášť vystavené negatívnym vplyvom pandémie.

V segmente hypoték Banka navyše zohľadňuje potenciálne zníženie plátov dlžníkov.

Z dôvodu prechodu väčšiny zamestnancov na prácu na diaľku prostredníctvom nástrojov operačného rizika neustále sledovala Skupina procesy fungujúce počas pandémie a stanovila nápravné akčné plány zamerané na zdokonalenie metód práce v tomto režime.

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, nezávislými analýzami 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 **Vnútorý 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 navrhuje, implementuje a zabezpečuje prevádzku systému riadenia rizík

Taktiež je zodpovedné za definovanie a implementáciu Stratégie riadenia rizík Skupiny a za radenie jednotlivých typov rizík a ich konzistentnosť so Stratégiou riadenia rizík. Predstavenstvo určuje organizačnú štruktúru Banky a prideluje úlohy a zodpovednosti jednotlivým organizačným útvarom, pričom zabezpečuje primerané rozdelenie úloh z hľadiska riadenia rizík. 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 rozhodnutia a odporúčania týkajúce sa okrem iného: politík rizika, procesov a nástrojov hodnotenia rizika, systému limitov rizika, hodnotenia kvality a ziskovosti portfólia expozícií voči klientom, schvaľovania zavádzania nových produktov do ponuky.
- **Výbor pre riziká súvisiace s modelovaním** je zodpovedný za dohľad nad procesom riadenia modelového rizika a vykonávanie nasledovných funkcií: informačná, diskutačná, rozhodovacia a legislatívna.
- **Výbor pre kapitál, aktíva a pasíva** je zodpovedný za systematické sledovanie štruktúry súvahy, kapitálu a alokáciu zdrojov v rámci akceptovateľných rizík. Jeho účelom je optimalizovať finančný výsledok, ako aj formovať a alokovať kapitál spôsobom, ktorý maximalizuje návratnosť vlastného kapitálu Skupiny mBank.
- **Výbor pre trvalo udržateľný rozvoj Skupiny mBank** je platformou pre rozhodovanie, vydávanie odporúčaní a dialóg o trvalo udržateľnom rozvoji. Výbor formuje, podporuje a monitoruje trvalo udržateľný rozvoj v Skupine mBank.

- **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 odporúčaní 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 strategickú úroveň a funkcie kontroly úverového rizika, trhového rizika, rizika likvidity, prevádzkového rizika a modelov rizík používaných na kvantifikáciu zmien typov rizík sú vykonávané v útvaru 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 2021 sa v činnostiach Skupiny mBank považovali za významné nasledovné druhy rizík: kreditné riziko, trhové riziko, operačné riziko, obchodné riziko (vrátane strategického rizika), riziko likvidity, reputačné riziko, modelové riziko, kapitálové riziko (vrátane rizika nadmerného zadĺženia), daňové riziko a riziko portfólia pôžičiek v cudzej mene.

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 udržuje 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 premieťa 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.

3.2.6. Finančné výsledky mBank a Skupiny mBank v kontexte regulačných požiadaviek

Skupina sleduje ukazovatele ozdravného plánu v oblasti likvidity, kapitálu, ziskovosti a kvality aktív v súlade s riadením uvedeným v Ozdravnom Pláne Skupiny mBank.

V súlade s usmerneniami Európskeho Orgánu pre Bankovníctvo (EBA/GL/2015/02) o minimálnom zozname kvalitatívnych a kvantitatívnych ukazovateľov plánu ozdravenia by mali ukazovatele ziskovosti zachytiť akýkoľvek aspekt inštitúcie súvisiaci s príjmami, ktorý by mohol viesť k rýchlemu zhoršeniu finančnej situácie prostredníctvom znížených nerozdelených ziskov (alebo strát) ovplyvňujúcich vlastné zdroje inštitúcie.

Ziskovosť hlavného obchodného modelu Skupiny zostala v roku 2021 vysoká a stabilná. Výsledky za rok 2021 boli ovplyvnené mimoriadnymi udalosťami, nezávislými od hlavnej činnosti Skupiny, t.j. zaúčtovaním nákladov na právne riziko súvisiace s portfóliom menových úverov v roku 2021. vo výške 2 758 079 tis. PLN.

Je potrebné zdôrazniť, že napriek konsolidovanej čistej strate v roku 2021 vo výške 1 178 813 tis. PLN, v súlade s platnými ustanoveniami týkajúcimi sa plánov obnovy, najmä s článkom 142 ods. zákona o bankách, nebola splnená podmienka týkajúca sa výrazného zhoršenia finančnej situácie Banky a Skupiny.

Ukazovatele plánu Ozdravenia v oblasti likvidity, kapitálu a kvality aktív preukazujú stabilnú situáciu Banky a 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).

Rozhodovanie o úverových expozíciách v oblasti korporátneho bankovníctva.

Úverové rozhodnutia sú konzistentné v súlade s internými pravidlami. Úrovne 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 Skupine reálnu možnosť vymôcť pohľadávky. Pri rozhodovaní o poskytnutí produktu spojeného s úverovým rizikom, sa Skupina snaží o získanie kolaterálu primeraného k akceptovanému riziku. Skupina 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. Starostlivo vybrané, najlikvidnejšie byty zabezpečujúce retailové úvery môžu byť ocenené automaticky na základe historických transakčných údajov.

Každý kolaterál je monitorovaný. Frekvencia monitorovania závisí od typu kolaterálu a je uvedená v interných predpisoch.

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 vymożenia 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.

mBank 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.

mBank 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 biano 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 poisťných 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 na základe Prognózy Eurotax Glas. Výpočty zostatkovej hodnoty zahŕňajú predmet lízingu, dobu lízingu, odhadovaný počet najazdených kilometrov, odhadovaný stav vozidla po dobe lízingu. Zostatková cena zahŕňa aj faktory, ako je dodatočné vybavenie, farba a rok výroby (ak bolo vozidlo vyrobené skôr ako v roku lízingu). Získaná hodnota sa znižuje o faktor bezpečnosti, aby sa pokryli riziká spojené so skutočnosťou, že užívateľ vozidla nie je zároveň jeho vlastníkom, t.j. vozidlo je predmetom dlhodobého prenájmu. V záverečnej fáze je výpočet zostatkovej hodnoty overený pomocou cien pozorovaných na trhu s ojazdenými vozidlami a schválený autorizovaným personálom. Po dobu platnosti zmluvy, ak sa počas šesťmesačných období, počítaných odo dňa odovzdania vozidla, pomerný počet najazdených kilometrov vozidla líši od dojednaného stranami o viac ako 10%, má financujúca strana právo prepočítať výšku splátok odmeny na základe nového predpokladaného počtu najazdených kilometrov vozidla. Po skončení zmluvy spoločnosť prípadne nadmerné spotreby a možné prekročené kilometre vyrovná uplatnením ďalších poplatkov.

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 predvolené portfólio 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 zvierky), 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	No rating	6,1 - 6,5
S&P	AAA	AA+	AA, AA-	A+, A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	B-	CCC+ till 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 charakteristík 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 (mLeasing, mBank Hipoteczny), 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 a ďalších dcérskych spoločnostiach Skupiny. Overenie sa vzťahuje na modely priamo aj nepriamo použité pri posúdení kapitálovej primeranosti podľa prístupu AIRB, tie, ktoré sa priamo alebo nepriamo používajú v procese výpočtu opravných položiek podľa IFRS 9 a ďalšie uvedené v zozname modelov PZM Banky.

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 očakávaných úverových strát

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 boli identifikované znehodnotenia 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 (ang. 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, ak pre každú stratovú udalosť pridelenú dlžníkovi uplynula skúšobná doba a navyše v prípade firemných klientov hodnotenie dlžníka vykonané po skúšobnej dobe nepreukázalo že je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí svoje záväzky bez použitia zabezpečenia.

Skúšobná doba je doba, v ktorej dlžník riadne plní svoje povinnosti, počítaná od okamihu, keď zanikne udalosť vedúca k škodovej udalosti.

Skúšobná doba sa počíta samostatne pre každú škodovú udalosť. Skúšobná doba je zachovaná aj vtedy, keď expozícia, v dôsledku ktorej došlo ku škodovej udalosti, bola splatená, odpísaná alebo predaná. Skúšobná doba sa rovná:

- pre reštrukturalizáciu v núdzi – 12 mesiacov,
- pre ostatné stratové udalosti – 3 mesiace.

Počas skúšobnej doby banka posudzuje úverové správanie dlžníka a ukončenie skúšobnej doby závisí od riadneho servisu.

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:

1. počet dní omeškania platby je väčší alebo rovný 31 dňom, berúc do úvahy prahu významnosti:
 - a. absolútna hranica sa vzťahuje na hodnotu expozície po splatnosti a predstavuje 400 PLN pre retailové expozície v poľskej pobočke a expozície dlžníkov Private Banking, registrovaných v korporátnych systémoch, 2 500 CZK pre retailové expozície v zahraničnej pobočke Banky v Českej republike, 100 EUR pre retailové expozície v zahraničnej pobočke Banky na Slovensku a 2 000 PLN pre expozície v oblasti podnikového a investičného bankovníctva,
 - b. relatívna prahová hodnota sa vzťahuje na pomer hodnoty expozície po termíne splatnosti k celkovej hodnote súvahovej expozície a predstavuje 1 %,
2. počet dní omeškania platby expozície je väčší alebo rovný 91 dňom (bez prahov významnosti),
3. výskyt označenia „Forborne“ (status klienta ukazuje, že má problémy so splácaním úverového záväzku, ako ho definuje Banka).
4. 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),
5. zhoršenie rizikového profilu celého portfólia expozícií v dôsledku typu produktu, odvetvia alebo distribučného kanála (pre retailových zákazníkov).

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 a charakteristík expozície. 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. Skupina uplatňuje kritérium LCR na klientov z vládneho segmentu a centrálné banky s investičným ratingovým stupňom. Kritérium LCR sa vzťahuje aj na klientov zo segmentov ako: Banky, Útvary samosprávy a NBFÍ (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 istiny, úrokov alebo poplatkov je viac ako 90 dní (v prípade angažovanosti voči bankám nad 14 dní). Počet dní po splatnosti sa počíta na úrovni dlžníka a začína sa po prekročení absolútnej aj relatívnej prahovej hodnoty významnosti, kde:
 - a. absolútna hranica sa vzťahuje na súčet všetkých súm po splatnosti súvisiacich so záväzkami dlžníka voči Banke a predstavuje 2 000 PLN pre dlžníkov podnikového a investičného bankovníctva a 400 PLN pre dlžníkov privátneho bankovníctva registrovaných v podnikových systémoch,
 - b. relatívna hranica predstavuje pomer všetkých súm po splatnosti súvisiacich so záväzkami dlžníka voči Banke k súčtu súvahových angažovaností voči danému dlžníkovi a predstavuje 1 %;
2. predaj úverového záväzku Banky s významnou hospodárskou stratou súvisiacou so zmenou bonity dlžníka;
3. Banka vykonala reštrukturalizáciu v núdzi (hranica významnosti, od ktorej Banka považuje znížený finančný záväzok za nesplatený, je 1 %);
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. sprenevera dlžníka;
8. Banka očakáva stratu u klienta.
9. výskyt krízového zlyhania (do 31.12.2021 zdôvodneniu krízového zlyhania predchádzalo odborné posúdenie analytikov).

Okrem toho Banka identifikuje stratové udalosti špecifické pre jednotlivé kategórie subjektov a 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

Zoznam nenávratných stratových udalostí v retailovom portfóliu:

1. počet dní po splatnosti istiny, úrokov alebo poplatkov je viac ako 90 dní. Počet dní po splatnosti sa počíta na úrovni dlžníka a začína sa po prekročení absolútnej aj relatívnej prahovej hodnoty významnosti, kde:
 - a. absolútna hranica predstavuje súčet všetkých súm po splatnosti súvisiacich so záväzkami dlžníka voči Banke a predstavuje 400 PLN pre poľskú pobočku, 2 500 CZK pre zahraničnú pobočku Banky v Českej republike a 100 EUR pre zahraničnú pobočku Banky na Slovensku,
 - b. relatívna hranica predstavuje pomer všetkých súm po splatnosti súvisiacich so záväzkami dlžníka voči Banke k súčtu súvahových expozícií voči danému dlžníkovi a predstavuje 1 %;
2. banka vykonala reštrukturalizáciu v núdzi (hranica významnosti, od ktorej banka považuje znížený finančný záväzok za nesplatený, je 1 %);
3. výpoveď zmluvy zo strany Banky v prípade porušenia úverovej zmluvy zo strany dlžníka;
4. získavanie informácií o podaní návrhu na vyhlásenie spotrebiteľského konkurzu dlžníkom, vedenie súdneho konania v tejto veci alebo rozhodnutie súdu o spotrebiteľskom konkurze;

5. získanie informácií o podaní návrhu dlžníka na začatie alebo vedenie konkurzného/reštrukturalizačného konania voči dlžníkovi, ktoré môže podľa názoru Banky viesť k omeškaniu alebo nesplateniu záväzku;
6. uznanie zmluvy ako podvodnej;
7. predaj úverového záväzku Banky s významnou ekonomickou stratou súvisiacou so zmenou bonity dlžníka;
8. nevymáhateľný stav dlhu;
9. vyplatenie nízkej platby z poistenia;
10. výskyt krízového zlyhania.

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) alebo v prípade retailového portfólia minimálny horizont je 12 mesiacov a horizont splatnosti. Ak sa expozičné úverové riziko od prvotného vykázania významne zvýšilo (expozičia 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.

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 mikrofiriem 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 hodnotou expozície a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných efektívnou úrokovou mierou vrátane nákladov na vymáhanie pohľadávok a kolaterálu. 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 vymáhania dlhov 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

Prístup k použitiu makroekonomických scenárov pri odhadovaní ECL je prispôbený špecifickosti dcérskych spoločností patriacich do Skupiny mBank. Skupina je povinná stanoviť očakávanú úverovú stratu spôsobom, ktorý spĺňa očakávania 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). V odhadoch Banka využíva okrem iného všeobecne dostupné makroekonomické a finančné ukazovatele (HDP, zamestnanosť v korporátnom sektore, miera nezamestnanosti, úroveň exportu/importu, platy, pohľadávky peňažných finančných inštitúcií z domácností), očakávania týkajúce sa úrokových sadzieb a výmenných kurzov, ako aj zmeny cien nehnuteľností, osobitne pre obytné a obchodné nehnuteľnosti.

V prípade individuálneho odhadu ECL predpokladané scenáre obnovy zohľadňujú rôzne makroekonomické a všeobecné faktory, ktoré majú vplyv na čas a výšku vrátených prostriedkov.

3.3.6.2.2 Významné zmeny modelu

V roku 2021 boli zavedené tieto významné úpravy modelov používaných na určenie očakávaných úverových strát:

1. aktualizácia makroekonomických premenných používaných v modeloch sprevádzaná rekalibráciou modelov životnosti PD a transferovej logiky, najmä s prihliadnutím na nové Odporúčanie R vydané Poľským úradom pre finančný dohľad (regulácie sú účinné od 1. januára 2022). Celkový vplyv týchto zmien v kontexte očakávanej úverovej straty dosiahol 64 miliónov PLN (pozitívny vplyv). Okrem toho vplyv na ocenenie reálnej hodnoty portfólia nehypotekárnych úverov bol odhadnutý na 7,5 milióna PLN (pozitívny vplyv),
2. implementácia vyhradených modelov životnosti PD a životnosti LGD pre špecializované úverové portfólio, ako aj úpravy v algoritme logiky prenosu. Implementácia vyššie uvedených modelov viedla k zvýšeniu očakávanej úverovej straty o 101 miliónov PLN (negatívny vplyv).

3.3.6.2.3. Základy EBA o uplatňovaní definície zlyhania (EBA / GL / 2016/07)

Od 1. januára 2021 Skupina zaviedla definíciu zlyhania v súlade s usmerneniami EBA z 18. januára 2017 (EBA/GL/2016/07).

Skupina zachovala súčasnú aplikáciu definície zlyhania na klientskej úrovni aj pre expozície retailového bankovníctva.

Nová definícia zlyhania sa používa konzistentne, tak na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje, ako aj na odhad znehodnotenia a očakávanej úverovej straty. Spolu s očakávaniami zohráva významnú úlohu aj v interných procesoch riadenia úverového rizika.

K dátumu implementácie usmernení EBA/GL/2016/07 sa podiel expozície v nesplácaných úveroch v úverovom portfóliu znížil. Na individuálnom základe sa pomer NPLREG (pomer vypočítaný podľa usmernenia EBA) znížil o 0,06 pp (z 4,38 % k 31. decembru 2020 na 4,32 % k 1. januáru 2021).

Pozorovaný smer zmien je dôsledkom zavedenia povinností pre portfólio hypotekárnych úverov z odsekov 95 – 105 usmernení EBA týkajúcich sa zaobchádzania so spoločnými úverovými záväzkami. Pozitívny efekt používania vyššie uvedených nariadení je vyvážený negatívnym efektom zavedenia kontinuálneho spôsobu výpočtu dní po splatnosti a znížením prahu významnosti na 400 PLN.

V prípade portfólia podnikového a investičného bankovníctva nebol zaznamenaný žiadny významný vplyv zmien usmernení EBA/GL/2016/07 na NPL úroveň. Je to spôsobené tým, že korporátna oblasť je pri posudzovaní stavu zlyhania väčšinou založená na prístupe expertného úsudku, ktorý identifikuje pravdepodobnosť zlyhania oveľa skôr ako po splatnosti viac ako 90 dní. Zmeny vo výpočte dní po splatnosti, ktoré zaviedli usmernenia, tak nemali významný vplyv na úroveň NPL v podnikovej oblasti.

Vplyv implementácie usmernení EBA/GL/2016/07 na náklady na úverové riziko bol vykázaný Skupinou vo výkaze ziskov a strát a predstavoval 37,8 milióna PLN (negatívny dopad).

Okrem toho bola od 1. januára 2022 implementovaná zmena v spôsobe označovania krížovej straty zlyhania v oblasti firemného bankovníctva - došlo k prechodu na automatické označovanie (vylúčilo sa odborné posúdenie analytikov). Zmena nemala zásadný vplyv na úroveň portfólia zlyhania.

3.3.6.2.4 Najdôležitejšie zmeny vyplývajúce z implementácie Odporúčania R

Poľský úrad pre finančný dohľad (KNF) vydal 15. apríla 2021 Odporúčanie R o zásadách klasifikácie úverovej expozície, odhadu a vykazovania očakávaných úverových strát a riadenia úverového rizika, ktoré nadobudlo účinnosť 1. januára 2022.

Revidované Odporúčanie R je súborom osvedčených postupov týkajúcich sa klasifikácie úverovej angažovanosti, odhadu a vykazovania očakávaných úverových strát v súlade s účtovnými zásadami a zásadami riadenia úverového rizika, ktoré boli prijaté a aplikované v bankách. Najdôležitejšie úpravy vyplývajúce z obsahu odporúčania sa týkali týchto oblastí:

- definícia zlyhania - v rámci prispôsobenia sa Odporúčaniu R nebola identifikovaná potreba meniť definíciu zlyhania. Pravidlá Odporúčania ovplyvnili špecifikáciu niektorých stratových udalostí a úpravu procesu vymáhania pohľadávok;
- klasifikácia na štádiá - úprava katalógu kritérií algoritmu Transfer Logic:
 - pokiaľ ide o kritériá kvality, k predtým používaným kritériám boli pridané nasledujúce dve:
 - zhoršenie rizikového profilu celého portfólia expozícií v dôsledku typu produktu, odvetvia alebo distribučného kanála – týka sa retailového bankovníctva,
 - omeškanie splácania danej expozície presahujúce 90 dní od splatnosti úveru / splátky úveru – istiny, úroku alebo poplatkov, v situácii, keď pre danú expozíciu nie sú splnené kritériá významnosti úverového záväzku po lehote splatnosti - platí pre retailové a podnikové bankovníctvo;
 - pokiaľ ide o kvantitatívne kritérium, boli vykonané tieto zmeny:
 - prispôsobenie definície relatívnej a absolútnej zmeny dlhodobej PD požiadavkám Odporúčania R,
 - aktualizácia hraníc Transfer Logic, berúc do úvahy dlhodobú perspektívu (odklon od cyklickej rekalibrácie hraničných hodnôt na základe aktuálnych údajov portfólia; očakávanie dozorného orgánu týkajúce sa zabezpečenia nemennosti hraničných hodnôt počas trvania zmluvy stanovením hraničnej hodnoty na základe dlhodobej vzorky údajov),
 - zohľadnenie segmentácie modelu naprieč návrhmi v Odporúčaní R;
- zmeny procesu:
 - rozšírenie procesu schvaľovania očakávaných úverových strát zo strany viceprezidenta predstavenstva pre riadenie rizík (CRO),
 - zvýšenie frekvencie spätných testov očakávaných úverových strát a rizikových parametrov na štvrtročné obdobie

Najdôležitejšie zmeny implementované v rozsahu očakávaných úverových strát a ich dopad sú uvedené v Poznámke 3.3.6.2.2. Skupina neočakáva žiadne významné dopady zmien v roku 2022.

3.3.6.3 Krytie opravnou položkou pre jednotlivé sub-portfóliá

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

Portfólio oceňované v amortizovanej hodnote

Sub - portfólio	31.12.2021		31.12.2020	
	Expozícia (%)	Krytie OP (%)	Expozícia (%)	Krytie OP (%)
1	20,17	0,02	16,46	0,01
2	28,70	0,05	27,46	0,07
3	14,12	0,17	12,79	0,21
4	17,12	0,59	25,79	0,55
5	10,21	2,00	7,44	2,31
6	0,54	4,40	0,42	5,34
7	2,10	7,44	2,29	7,03
8	0,63	0,07	0,58	0,18
Iné	3,33	0,04	3,32	0,14
Kategória zlyhanie	3,08	54,53	3,45	58,43
Spolu	100,00	2,21	100,00	2,56

K 31. decembru 2021 je 48,87% portfólia úverov a pôžičiek pre súvahové a podsúvahové expozície zaradených do dvoch najvyšších stupňov interného ratingového systému (k 31. decembru 2020: 44,92%).

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 reálnej hodnoty cez výkaz ziskov a strát alebo podľa reálnej hodnoty 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 vykazania (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 2.22. 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 2021 a 2020 nemala Skupina žiadne odobrané kolaterály, ktoré by boli ťažko predajné. K 31. decembru 2021, hodnota odobraných kolaterálov bola 64 613 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 103 730 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 28.

3.3.9. Politika zhovievavosti Skupiny mBank

Definícia

Politika zhovievavosti Skupiny mBank je súbor činností, vzťahujúcich sa na opätovné vyjednávanie a následnú reštrukturalizáciou 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 (dodatocné 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,

- pozastavenie, odstúpenie od vykonávania činností vyplývajúcich z ďalších podmienok obsiahnutých v zmluve (vzdanie sa zmluvy),
- odklad splátok.

Skupina aj v roku 2021 svojim klientom naďalej ponúkala asistenčné nástroje zamerané na ich podporu v zložitej situácii vyplývajúcej z prebiehajúcej epidémie COVID-19. Účelom týchto nástrojov bolo pomôcť udržať finančnú likviditu zákazníkov znížením finančnej záťaže v krátkodobom horizonte. Podrobný popis nástrojov podpory, ako aj pravidiel a rozsahu aplikácie nájdete v Poznámke 4.

Riadenie rizík

Opatrenia v rámci politiky zhovievavosti sú neoddeliteľnou súčasťou riadenia rizík Skupiny už mnoho rokov. Portfólia upravených pohľadávok („forborne portfolios“) sú predmetom pravidelného preskúmavania 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. Takyto 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 30 dní) od polovice vyššie uvedenej skúšobnej doby,
- žiadna angažovanosť dlžníka voči Banke nie je po splatnosti viac ako 30 dní a zároveň splatná suma nepresahuje 500 PLN na konci dvojročnej skúšobnej doby.

Charakteristika portfólia

	31.12.2021			31.12.2020		
	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	120 080 864	(3 178 110)	116 902 754	110 513 959	(3 640 826)	106 873 133
z toho: upravené (forborne) expozície	1 971 957	(419 194)	1 552 763	2 284 573	(497 959)	1 786 614
z toho: v kategórii zlyhanie	1 050 880	(383 925)	666 955	1 044 713	(454 351)	590 362
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát			1 111 674			1 506 319
z toho: upravené expozície			11 991			109 927
z toho: v kategórii zlyhanie			7 487			97 187
Upravené expozície spolu			1 564 754			1 896 541
z toho: v kategórii zlyhanie			674 442			687 549

Zmeny v účtovnej hodnote upravených expozícií	31.12.2021	31.12.2020
Na začiatku obdobia	1 896 541	1 616 237
Výstupy	(841 642)	(343 811)
Vstupy	644 181	752 777
Zmeny v existujúcich pôžičkách	(134 326)	(128 662)
Na konci obdobia	1 564 754	1 896 541

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	31.12.2021	31.12.2020
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom		
Hypotéky pre súkromné osoby	861 609	820 285
vrátane: úverov na bývanie a hypotéky	562 047	593 019
Pôžičky poskytnuté korporátnym klientom	703 145	1 076 256
Úvery a pôžičky pre verejný sektor	-	-
Spolu	1 564 754	1 896 541

Upravené expozície podľa druhu ústupku	31.12.2021	31.12.2020
Refinancovanie	123 251	101 739
Zmena termínov a podmienok	1 441 503	1 794 802
Spolu	1 564 754	1 896 541

Upravené expozície podľa geografického členenia	31.12.2021	31.12.2020
Poľsko	1 506 744	1 848 693
Iné krajiny	58 010	47 848
Spolu	1 564 754	1 896 541

Upravené expozície podľa doby omeškania	31.12.2021	31.12.2020
V lehote splatnosti	196 632	458 309
Po splatnosti menej než 30 dní	974 417	1 126 249
Po splatnosti 31 - 90 dní	122 736	65 090
Po splatnosti viac než 90 dní	270 969	246 893
Spolu	1 564 754	1 896 541

Upravené expozície podľa priemyslu	31.12.2021	31.12.2020
Individuálny klienti	861 609	820 034
Činnosť v oblasti nehnuteľností	222 589	197 431
Profesionálne služby	97 022	25 680
Potravinársky priemysel	79 374	101 992
Stavebná činnosť	78 525	427 707
Nábytok, výrobky z dreva a papiera	55 699	54 931
Automobilový priemysel	28 013	38 384
Stavebný materiál	23 468	15 846
Výroba	20 870	713
Kultúra, šport, zábava	17 787	8 691
Iný priemysel	79 798	205 132
Spolu	1 564 754	1 896 541

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 dohlade 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:

- 36,28% banky,
- 12,35% centrálna protistrany (CCP),
- 8,34% finančné inštitúcie,
- 43,03% podniky, súkromne bankovníctvo a ostatné.

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

Klient	Úverová angažovanosť 2021 (v mil. PLN)	Úverová angažovanosť 2020 (v mil. PLN)
Banky CSA	1 444	1 479
Banky bez CSA	-	-
CCP	491	354
Korporácie s limitom	1 712	1 890
Nebankové finančné inštitúcie	332	302
Privátne bankovníctvo	-	(1)
Korporáty s hotovostným kolaterálom a iné	1	(13)

*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			
	2021	2020	2021	2020	s CSA	bez CSA	s CSA	bez CSA**
					2021		2020	
NPV	22,46	86,95	2,07	29,91	11,62	332,08	57,01	345,70
Prijatý kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	528,85	275,31	-	-	-	100,52	-	67,60
Zaúčtovaný kolaterál (vrátane kolaterálu zvereného depozitárovi)	463,80	175,35	583,31	307,24	-	-	-	-

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

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

***NPV s počiatočnou úpravou marže pre banky, CCP a spoločnosti s CSA

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, Banka využíva služby svojich zahraničných korešpondenčných bánk, napr. Commerzbank a poistenie v Exportnej Kreditnej Poisťovacej Spoločnosti („KUCKE“), ktorá kryje hospodárske a politické riziká.

K 31. decembru 2021 a tiež k 31. decembru 2020 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 (dodávateľia, 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	
		31.12.2021			31.12.2020	
1.	Individuálni zákazníci	72 295 383		60,21%	64 734 776	58,58%
2.	Činnosť v oblasti nehnuteľností	6 661 564		5,55%	7 211 368	6,53%
3.	Stavebný priemysel	4 677 025		3,89%	4 843 129	4,38%
4.	Doprava a logistika	3 222 142		2,68%	2 758 935	2,50%
5.	Potravinársky priemysel	3 081 562		2,57%	2 869 995	2,60%
6.	Výroba kovov	2 593 747		2,16%	2 159 089	1,95%
7.	Výroba materiálov	2 081 422		1,73%	1 908 325	1,73%
8.	Výroba motorových vozidiel	1 943 961		1,62%	1 800 110	1,63%
9.	Chemický priemysel a výrobky z plastu	1 930 242		1,61%	1 836 669	1,66%
10.	Finančné služby	1 879 984		1,57%	1 668 335	1,51%
11.	Energetický a tepelný priemysel	1 654 554		1,38%	1 358 741	1,23%
12.	Profesionálne služby	1 619 745		1,35%	1 350 347	1,22%
13.	Veľkoobchod	1 548 896		1,29%	1 231 929	1,11%
14.	Maloobchod	1 358 529		1,13%	1 332 389	1,21%
15.	Nábytok, výrobky z dreva a papiera	1 269 529		1,06%	1 682 940	1,52%
16.	IT	1 143 067		0,95%	1 077 032	0,97%
17.	Výroba palív	1 071 485		0,89%	757 337	0,69%
18.	Zdravotná starostlivosť	997 238		0,83%	778 940	0,70%
19.	Maloobchodné a lízgové činnosti	906 910		0,76%	871 694	0,79%
20.	Farmaceutický priemysel	757 987		0,63%	895 675	0,81%

K 31. decembru 2021 sa celková angažovanosť Banky vo vyššie uvedených odvetviach (okrem domácností) rovnala 33,65% z úverového portfólia (k 31. decembru 2020: 34,74%).

Tabuľka nižšie uvádza riziko limitovaných sektorov ku koncu roka 2021 a 2020.

Č.	Sektory	31.12.2021	31.12.2020
1.	Finančné služby	nízke	nízke
2.	Výroba palív	n/a*	stredné
3.	Potravinársky priemysel	stredné	stredné
4.	Stavebný priemysel	vysoké	vysoké
5.	Výroba motorových vozidiel	n/a*	n/a*
6.	Výroba kovov	stredné	vysoké
7.	Chemický priemysel a výrobky z plastu	n/a*	n/a*
8.	Energie	stredné	stredné

*n/a znamená, že Banka bola vystavená riziku menšiemu ako 5% podnikového portfólia, odvetvie nebolo obmedzené.

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 stanoveného 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 veľké expozície, na ktoré sa vzťahuje veľká majetková 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 roka 2021 a 2020 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 opcí;
- 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 PFSA 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 priraduje 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 kapitãl je pre trhové riziko kapitãlom 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 doplňa 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 bázičkého rizika v analýzach stresových testov (rozloženie medzi vládnymi úrokovými krivkami a swapovými krivkami), ktorým je Skupina vystavená z dôvodu zachovania portfólia štãtnych dlhopisov.

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

Na zohľadnenie úrokového rizika retailových a korporãtnych bankových produktov s nešpecifikovanými dátumami precenenia úrokov alebo sadziieb, ktoré spravuje mBank, Banka používa tzv. replikujúce sa modely portfólia. Prístup k bežným ůctom zohľadňuje rozdelenie stabilnej časti na časti citlivé a necitlivé na zmeny úrokových sadziieb. Štruktúra limitu pre splatnosti prijatã pre stabilné časti kapitãlu a bežných ůctov, necitlivã na zmeny úrokových sadziieb, odrãžã schválenú stratégiu banky stabilizovať čistý úrokový výnos. Štruktúra limitu sa pre stabilné časti sporiacich ůctov modeluje.

Výsledky merania VaR a IR BPV uvedené nižšie v tejto zãvierke ukazujú perspektívu vrátane modelovania stabilných častí kapitãlu a nesplatených produktov (produkty NMD).

Metodika merania podlieha počiãtočnej a pravidelnej validácii, ktorú vykonãva Validačná jednotka, a tiež kontrole, ktorú vykonãva Oddelenie vnútorného auditu.

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

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

Rozhodnutia týkajúce sa hodnôt limitov trhového rizika prijímajú:

- Dozornã rada (vzhľadom na portfólio Skupiny mBank);
- Sprãvna rada (vzhľadom na portfólio mBank);
- Výbor pre rizikã finančných trhov (vzhľadom na portfólio obchodných jednotiek).

3.5.3 Meranie rizika

Polície mBank sú hlavným zdrojom trhového rizika pre mBank Skupinu.

Value at Risk

V roku 2021 bolo vystavenie Banky trhovému riziku, merané podľa metódy Value at Risk (VaR, pre jednodňovú dobu držãnia, na úrovni spoľahlivosti 97,5%), vo vzãahu k povoleným limitom, na strednej úrovni.

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

v tisíc. PLN	2021				2020			
	mBank Skupina		mBank		mBank Skupina		mBank	
	31.12.2021	Priemer	31.12.2021	Priemer	31.12.2020	Priemer	31.12.2020	Priemer
VaR IR	16 199	10 693	15 825	11 024	11 332	9 169	11 091	9 365
VaR FX	2 096	3 312	2 095	3 276	2 333	1 478	2 196	1 390
VaR EQ	-	-	-	-	-	-	-	-
VaR CS	86 724	63 057	85 154	61 846	77 291	53 573	76 296	52 497
VaR	83 808	59 744	79 934	59 744	66 246	47 259	66 191	46 512
Stresová VaR	139 372	155 427	136 733	153 259	154 612	134 063	152 842	130 963

VaR IR – riziko úrokového 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.

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. Nárast hodnoty VaR bol spôsobený zvýšenou volatilitou na finančných trhoch.

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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Banková kniha	1 199	(1 197)	1 302	(1 195)	(11 709)	(13 934)	(11 499)	(13 739)
Obchodná kniha	112	(2)	112	(2)	(209)	(205)	(209)	(205)
Spolu	1 311	(1 199)	1 414	(1 197)	(11 918)	(14 139)	(11 708)	(13 944)

Citlivosť úverového rozpätia (CS BPV) pre bankovú knihu mBank je výsledkom z približne 50% 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 s prihliadnutím na modelovanie stabilných častí kapitálu a bežných účtov, ktoré nie sú citlivé na zmeny úrokových sadzieb.

Na konci roku 2021 bol ekonomický kapitál pre trhové riziko Skupiny mBank vo výške 1 292,4 mil. PLN a mBank 1 238,7 mil. PLN. Na konci roka 2020 boli tieto hodnoty 1 266,4 mil. PLN, resp. 1 202,8 mil. PLN. Výška ekonomického kapitálu pre trhové riziko v roku 2021 bola určená predovšetkým zmenou pozície úrokovvej sadzby. Zvrátením úrokového profilu a skrátením priemernej splatnosti portfólia štátnych dlhopisov došlo k zníženiu tohto opatrenia, ktoré bolo neutralizované zvýšením volatility na finančných trhoch.

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021

(v tis. PLN)

3.6. Menové riziko

Skupina 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 2021 a k 31. decembru 2020. Predstavujú účtovnú hodnotu aktív a pasív skupiny v členení podľa meny.

31.12.2021	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Iné	Spolu
AKTÍVA							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	8 472 636	3 356 377	75 411	1 029	285 356	11 457	12 202 266
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 277 894	1 293 039	16 052	2	1 719	370	2 589 076
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	1 264 660	51 449	100 782	-	300	-	1 417 191
<i>Majetkové nástroje</i>	222 303	1 786	-	-	300	-	224 389
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	81 128	-	-	-	81 128
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	1 042 357	49 663	19 654	-	-	-	1 111 674
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	35 747 501	150 972	288 845	-	18 741	-	36 206 059
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	98 417 520	18 500 846	1 349 299	9 390 545	12 510 502	127 826	140 296 538
<i>Dlhové cenné papiere</i>	16 164 103	-	-	-	-	-	16 164 103
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté bankám</i>	286 780	940 640	209 785	1 727	5 758 863	31 886	7 229 681
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	81 966 637	17 560 206	1 139 514	9 388 818	6 751 639	95 940	116 902 754
<i>Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zaistení portfólia proti úrokovému riziku</i>	1 055 478	-	-	-	-	-	1 055 478
<i>Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj</i>	31 247	-	-	-	-	-	31 247
Dlhodobý nehmotný majetok	1 282 649	12	-	-	1 292	-	1 283 953
Dlhodobý hmotný majetok	1 507 374	9 090	-	-	25 786	-	1 542 250
Investičný majetok	127 510	-	-	-	-	-	127 510
Splatná daňová pohľadávka	70	-	-	-	28 077	-	28 147
Odložená daňová pohľadávka	1 390 472	-	-	-	1 878	-	1 392 350
Ostatné aktíva	1 174 160	124 763	2 306	3 716	61 875	-	1 366 820
AKTÍVA SPOLU	151 749 171	23 486 548	1 832 695	9 395 292	12 935 526	139 653	199 538 885
ZÁVÄZKY							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	821 901	1 174 908	14 055	-	-	318	2 011 182
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	126 408 570	29 595 038	4 947 345	6 477 715	11 062 474	857 783	179 348 925
<i>Záväzky voči bankám</i>	2 384 266	278 109	30 087	667 062	-	34	3 359 558
<i>Záväzky voči klientom</i>	119 585 607	21 074 487	4 917 258	2 437 554	11 062 474	857 749	159 935 129
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	2 926 950	8 242 442	-	2 260 390	-	-	13 429 782
<i>Podriadené záväzky</i>	1 511 747	-	-	1 112 709	-	-	2 624 456
<i>Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika</i>	-	-	-	-	110 033	-	110 033
<i>Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj</i>	7 425	-	-	-	-	-	7 425
Rezervy	700 292	4 184	880	105 109	985	5	811 455
Splatný daňový záväzok	33 288	1 840	-	-	26 782	-	61 910
Odložený daňový záväzok	-	89	-	-	-	-	89
Ostatné záväzky	2 849 250	292 785	204 575	9 267	75 885	38 188	3 469 950
ZÁVÄZKY SPOLU	130 820 726	31 068 844	5 166 855	6 592 091	11 276 159	896 294	185 820 969
Čisté súvahové pozície	20 928 445	(7 582 296)	(3 334 160)	2 803 201	1 659 367	(756 641)	13 717 916
<i>Úvery a iné prísluby</i>	28 533 925	1 922 468	278 099	3	638 255	2 538	31 375 288
<i>Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy</i>	4 956 447	1 503 796	493 112	146	1 839	33 201	6 988 541

31.12.2020	PLN	EUR	USD	CHF	CZK	Iné	Spolu
AKTÍVA							
Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnym bankám	3 428 994	291 572	53 085	3 244	178 384	13 412	3 968 691
Finančné aktíva držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	1 887 804	565 596	67 746	57 654	3 718	4 203	2 586 721
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, z toho:	1 540 163	149 691	94 837	-	-	-	1 784 691
Majetkové nástroje	198 715	3 589	-	-	-	-	202 304
Dlhové cenné papiere	-	-	76 068	-	-	-	76 068
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	1 341 448	146 102	18 769	-	-	-	1 506 319
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	34 720 158	462 708	114 762	-	200 433	-	35 498 061
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	87 374 611	17 550 391	999 457	12 665 627	11 461 886	127 930	130 179 902
Dlhové cenné papiere	15 952 501	-	-	-	-	-	15 952 501
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	244 491	604 971	151 508	1 455	6 311 745	40 098	7 354 268
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	71 177 619	16 945 420	847 949	12 664 172	5 150 141	87 832	106 873 133
Dlhodobý nehmotný majetok	1 178 538	25	-	-	135	-	1 178 698
Dlhodobý hmotný majetok	1 483 763	6 183	-	-	24 631	-	1 514 577
Splatná daňová pohľadávka	1 131	-	-	-	22 826	-	23 957
Odložená daňová pohľadávka	851 308	-	-	-	2 572	-	853 880
Ostatné aktíva	1 024 049	171 826	4 837	345	63 229	18 153	1 282 439
AKTÍVA SPOLU	133 490 519	19 197 992	1 334 724	12 726 870	11 957 814	163 698	178 871 617
ZÁVÄZKY							
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	856 806	442 381	35 062	-	-	4 315	1 338 564
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	107 859 995	27 447 847	4 882 012	6 178 648	9 614 564	689 986	156 673 052
Záväzky voči bankám	1 095 748	623 569	40 631	639 714	-	78	2 399 740
Záväzky voči klientom	101 858 798	18 401 715	4 841 381	2 292 302	9 614 564	689 908	137 698 668
Vydané dlhové cenné papiere	3 393 727	8 422 563	-	2 180 027	-	-	13 996 317
Podriadené záväzky	1 511 722	-	-	1 066 605	-	-	2 578 327
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	48 638	-	-	-	10 986	-	59 624
Rezervy	454 238	43 365	1 972	883	1 152	81	501 691
Splatný daňový záväzok	199 852	-	-	-	25 944	-	225 796
Odložený daňový záväzok	601	89	-	-	-	-	690
Ostatné záväzky	2 729 771	278 920	294 428	3 524	75 882	14 608	3 397 133
ZÁVÄZKY SPOLU	112 149 901	28 212 602	5 213 474	6 183 055	9 728 528	708 990	162 196 550
Čisté súvahové pozície							
Úvery a iné prísluby	28 850 017	2 311 299	255 644	2	592 029	24	32 009 015
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	5 570 407	1 378 319	468 673	20	1 893	41 579	7 460 891

3.7. Riziko úrokovej miery

mBank S.A.

V procese riadenia rizika úrokovej miery bankového portfólia Skupina zaisťuje nezávislosť identifikácie a 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 (SOT).

Úrokové riziko bankového portfólia je zabezpečené a spravované na základe limitov preceňovacieho rozhrania pre celé portfólio, a to osobitne pre významné meny, delta NII limit, SOT, 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 zákaznických 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 a vyšších klientských úrokových sadzieb vyplývajúcich zo zákonných ustanovení,
- 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-off súvahy (run-off úverového portfólia).

V prípade vypočítaných mier citlivosti čistého úrokového výnosu Banka zohľadňuje riziko čiastočného alebo úplného splatenia úveru pred jeho splatnosťou/výber prostriedkov z termínovaných účtov pred ich splatnosťou. Použitý algoritmus predplatenia/výberu je založený na historickom priemere a jeho výsledkom je ročná sadzba predplatenia/výber vkladov podľa hlavných mien (PLN, CHF, EUR, CZK) a portfólia retailových a korporátnych klientov. K 31. decembru 2021 bolo ročné percento predčasného splatenia na účely vyššie uvedených rizikových opatrení odhadované nasledovné: retailoví klienti (8%), firemní klienti (10%) (31. december 2020, v súlade s tým: 9 % a 18 %).

Banka sa zameriava na stabilizáciu čistého úrokového výnosu (NII) a optimalizáciu zmien zisku, straty a EVE v rámci akceptovaného rizika.

K 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Náhly súbežný nárast o 200 bp	598 194	284 008	(398 397)	(880 873)
Náhly súbežný pokles o 200 bp	(1 371 483)	(862 460)	425 964	974 577
Súbežný šok smerom nahor	575 424	279 017	(513 194)	(893 384)
Súbežný šok smerom nadol	(1 728 614)	(1 054 944)	552 547	986 934
Strmší šok	(1 123 731)	(565 329)	87 539	33 025
Viac plochý šok	166 404	(156 800)	(187 360)	(181 862)
Šok smerom nahor krátkodobých sadzieb	324 095	(67 690)	(349 279)	(439 965)
Šok smerom nadol krátkodobých sadzieb	(2 026 454)	(969 131)	364 488	174 392
Maximum	(2 026 454)	(1 054 944)	(513 194)	(893 384)
Kapitál na úrovni Tier 1	13 552 027	15 046 912	13 552 027	15 046 912

	Δ NII*	
	31.12.2021	31.12.2020
Súbežný šok smerom nahor o 100 bp	351 795	153 348
- PLN	192 007	37 971
- USD	33 153	1 375
- EUR	78 538	80 871
- CHF	14 439	15 810
- CZK	33 528	17 143
- ostatné	130	178
Súbežný šok smerom nadol o 100 bp	(715 290)	(537 950)
- PLN	(509 030)	(384 436)
- USD	(38 009)	(9 662)
- EUR	(112 241)	(107 288)
- CHF	2 389	18 254
- CZK	(51 239)	(54 034)
- ostatné	(7 160)	(784)

*- miera vypočítaná na úrovni mBank.

Nárast delta NII a pokles delta EVE vo väčšine scenárov vyplývajú z prispôsobenia pozície Banky situácii na trhu. Vzhľadom na očakávaný rast inflácie, plánované zvýšenia úrokových sadzieb Radou pre menovú politiku a očakávané trhové úrokové sadzby Banka ponechala na konci roka 2021 oveľa väčšiu časť aktív v nástrojoch s variabilnou úrokovou sadzbou. Navyše, citlivosť delta NII bola ovplyvnená aktualizovanými predpokladmi týkajúcimi sa cenovej politiky vkladových účtov. Toto opatrenie sa vypočítava s prihliadnutím na špecifické metodické predpoklady vrátane stability súvahy, historických marží výrobkov, cenovej elasticity, primeranej danej situácii na trhu, čo znamená, že opatrenie by sa nemalo považovať za prognózu čistého úrokového príjmu, ale mieru citlivosti pre daný moment za určitých podmienok.

Zmeny delta NII a delta EVE boli spôsobené aj zvýšením súvahovej hodnoty, ktoré bolo zaznamenané v rokoch 2020 až 2021.

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021

(v tis. PLN)

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)	31.12.2021	31.12.2020
Pre pozíciu vyjadrenú v PLN	5 115	8 965
Pre pozíciu vyjadrenú v USD	41	42
Pre pozíciu vyjadrenú v EUR	91	546

Pre výpočet týchto hodnôt bolo predpokladané, že štruktúra finančných aktív a pasív v účtovnej závierke k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 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 2021 a 2020).

Nižšie uvedená tabuľka uvádza hodnoty VAR k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020, ktoré sú vypočítané na základe parametrov uvedených vyššie.

v tisíc. PLN	VaR	
	31.12.2021	31.12.2020
Úrokové riziko	165	35
Menové riziko	32	62
Celkové VaR	171	97

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.

31.12.2021	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	3 358 985	-	-	-	-	8 843 281	12 202 266
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 031 001	84 178	114 497	-	-	5	7 229 681
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	10 893 068	1 731 419	12 159 580	22 746 304	5 522 422	219 508	53 272 301
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	63 980 055	42 514 658	3 040 821	7 654 434	464 901	399 985	118 054 854
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	152 212	146 010	63 605	78 458	9 360	2 869 203	3 318 848
Aktíva spolu	85 415 321	44 476 265	15 378 503	30 479 196	5 996 683	12 331 982	194 077 950
ZÁVÄZKY							
Závazky voči bankám	2 625 925	559 921	170 353	-	-	3 359	3 359 558
Závazky voči klientom	150 938 236	3 321 794	1 715 174	2 663 625	1 627	1 294 673	159 935 129
Vydané dlhové cenné papiere	764 879	2 834 964	3 856 656	4 633 291	1 339 992	-	13 429 782
Podriadené záväzky	758 076	1 112 710	753 670	-	-	-	2 624 456
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	255 909	127 668	112 698	135 706	19 190	4 745 187	5 396 358
Závazky spolu	155 343 025	7 957 057	6 608 551	7 432 622	1 360 809	6 043 219	184 745 283
Celkový rozdiel z precenenia	(69 927 704)	36 519 208	8 769 952	23 046 574	4 635 874		
31.12.2020							
AKTÍVA							
Peňažné prostriedky a zostatky v Centrálnnej Banke	884 294	-	-	-	-	3 084 397	3 968 691
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	5 121 783	2 136 070	17 884	65 060	-	13 471	7 354 268
Dlhové a majetkové cenné papiere a investície v dcérskych spoločnostiach	5 151 328	3 326 139	18 933 622	17 957 839	6 758 100	278 372	52 405 400
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	66 082 432	34 216 277	2 469 520	5 193 314	298 243	307 568	108 567 354
Ostatné aktíva a derivátové finančné nástroje	212 012	294 609	182 098	311 488	28 646	1 975 939	3 004 792
Aktíva spolu	77 451 849	39 973 095	21 603 124	23 527 701	7 084 989	5 659 747	175 300 505
ZÁVÄZKY							
Závazky voči bankám	2 394 630	-	-	500	-	4 610	2 399 740
Závazky voči klientom	126 485 490	4 963 540	3 521 335	1 095 358	592 676	1 040 269	137 698 668
Vydané dlhové cenné papiere	760 634	2 980 219	2 393 265	7 401 261	460 938	-	13 996 317
Podriadené záväzky	758 184	1 066 605	753 538	-	-	-	2 578 327
Ostatné záväzky a derivátové finančné nástroje	305 941	172 186	107 097	198 722	23 891	3 927 860	4 735 697
Závazky spolu	130 704 879	9 182 550	6 775 235	8 695 841	1 077 505	4 972 739	161 408 749
Celkový rozdiel z precenenia	(53 253 030)	30 790 545	14 827 889	14 831 860	6 007 484		

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 môžu vyplývať aj z podsúvahových záväzkov.

Pokiaľ ide o aktíva, hlavnou príčinou vzniku rizika likvidity je trhovú riziko likvidity a riziko celkového splatenia úveru. Trhovú riziko likvidity predstavuje hrozbu úplného alebo čiastočného zníženia možnosti speňazenia 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 2021, bola situácia likvidity pozorne monitorovaná a zostala na veľmi vysokej úrovni. Tento rok bol z hľadiska ekonomických podmienok (pandémia COVID-19) pokračovaním roku 2020, čo malo za následok výrazný nárast zostatkov na klientskych účtoch s dvojnásobne nižším nárastom dynamiky poskytovania úverov. Táto situácia mala priamy vplyv na posilnenie pozície likvidity.

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. Závety 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 2021 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 Rozhodnutím PFSA č. 386/2008 o zavedení opatrení v oblasti likvidity zaväzujúcich banky a v súlade s Delegovaným Nariadením Komisie (EÚ) č. 2015/61 z 10. októbra 2014 zmeneným a doplneným Delegovaným Nariadením Komisie (EÚ) 2018/1620 z 13. júla 2018. s účinnosťou od 30. apríla 2020 a Implementovaným Nariadením Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020 Banka počíta opatrenia týkajúce sa likvidity dohľadu. V roku 2021 a 2020 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 volatilitu 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 predať kedykoľvek bez významnej straty hodnoty. Rezerva likvidity bola zložená z dlhových cenných papierov poľskej vlády v PLN a EUR, Poľské vládne poukážky, poukážok vydaných Národnou bankou Poľska v PLN, dlhových cenných papierov vlády Českej republiky a pokladničné poukážky vydané Českou národnou bankou v CZK a dlhových cenných papierov vydaných Európskou investičnou bankou v PLN.

Hodnoty týchto rezerv boli nasledovné:

Hodnota rezervy likvidity (v mil. PLN)	
31.12.2021	31.12.2020
54 097	51 088

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)	
31.12.2021	31.12.2020
750	785

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 trhovými faktormi, rovnako ako zmeny v štruktúre súvahe 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 konkrétnou 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 úrovňam 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.

Nasledujúce opatrenia sú hlásené týždenne:

- ukazovatele včasného varovania (EWI),
- ukazovatele obnovy.

Mesačné reportovanie zahŕňa:

- regulačné a interné ukazovatele likvidity Predstavenstva a Výboru pre riziko finančných trhov (KRF),

- regulaãné a interné ukazovatele likvidity a predpokladané ukazovatele likvidity, založené na predpokladoch rozvoja podnikania reportované Výboru pre kapitãl, aktíva a pasíva Skupiny mBank (ALCO).

Regulaãné a interné ukazovatele likvidity sũ reportované na štvrtroãnej báze Dozornej rade mBank.

Pre ũãely aktuãlného sledovania likvidity, Banka stanoví hodnoty realistického, kumulovaného rozdielu nezrovnalostí v peňažných tokoch. Realistický rozdiel sa vypoãíta na zãklade zmluvných peňažných tokov (Poznãмка 3.8.1). Upravované sũ hlavne peňažné toky v portfóliãch vkladov nebankových klientov, kontokorentoch a termínovaných ũveroch. Pri vypoãte ukazovateľa likvidity Banka berie do ũvahy možnosti získavania finanãných prostriedkov predajom alebo založením dlhových cenných papierov z likvidných rezerv Banky.

V LAB metodológii je LAB Base Case (Zãkladný prípad) zãkladným 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 reãlného a kumulatívneho rozdielu nezrovnalostí peňažných tokov (v mil. PLN)				
ãasové obdobie	Rozdiel LAB Zãkladný prípad - 31.12.2021		Rozdiel LAB Zãkladný prípad - 31.12.2020	
	Za obdobie	Kumulatívne	Za obdobie	Kumulatívne
Do 1 pracovného dňa	33 864	33 864	22 968	22 968
Do 3 pracovných dní	2 267	36 131	3 038	26 006
Do 7 kalendãrnych dní	515	36 646	(124)	25 882
Do 15 kalendãrnych dní	(1 476)	35 170	398	26 280
Do 1 mesiaca	(1 795)	33 375	1 294	27 574
Do 2 mesiacov	(775)	32 600	3 021	30 595
Do 3 mesiacov	(502)	32 098	(184)	30 411
Do 4 mesiacov	(158)	31 940	195	30 606
Do 5 mesiacov	(531)	31 409	195	30 801
Do 6 mesiacov	(264)	31 145	(91)	30 710
Do 7 mesiacov	(260)	30 885	60	30 770
Do 8 mesiacov	(475)	30 410	265	31 035
Do 9 mesiacov	(2 462)	27 948	(117)	30 918
Do 10 mesiacov	(850)	27 098	(196)	30 722
Do 11 mesiacov	(987)	26 111	(528)	30 194
Do 12 mesiacov	(1 148)	24 963	(2 608)	27 586

Vyššie uvedené hodnoty by mali byť interpretované ako likvidné prebytky/schodky v príslušných ãasových obdobiach. Dynamika vŕvoja termínovaných vkladov a bežných ũãtov (22,1 mld. PLN - pri vypoãte bol použitý kurz k 31. decembru 2021) mala pozitívny vplyv na ũroveň likviditnej rezervy, ktorá prevýšila dynamiku vŕvoja ũverovej aktivity (7,0 mld. PLN - pri vypoãte bol použitý vŕmenný kurz k 31. decembru 2021). K 31. decembru 2020 to bolo 20,4 mld. PLN, resp. 3,2 mld PLN.

Banka má obmedzený poãet transakcií s klauzulami týkajúcimi sa zníženia ratingu. Tieto klauzuly vyžadujú, aby Banka poskytla dodatoãné zabezpeãenie alebo predplatila nesplatené zãväzky v prípade, že sa ũverový rating Banky zhorší. V prípade, že rating Banky znížia dve ratingové agentũry k 31. decembru 2021 na BB+ alebo nižší, vŕška maximãlného zãväzku predstavuje 314 miliónov CHF (314 miliónov CHF k 31. decembru 2020). Takãto prípadná zodpovednosť vŕšak nie je bezpodmieneãná. Klauzuly nevyklučujú prípad kedy sa strany dohodnú na vŕške, forme a naãasovaní dodatoãného zabezpeãenia v jednotlivých prípadoch.

V roku 2021 a 2020 zostala likvidita Banky na bezpečnej ũrovni, ktorá sa prejavila v prebytku likvidných aktív nad krãtkodobými zãväzkami podľa podmienok LAB v rôznych scenãroch a podmienok likvidity stanovených dohľadom. Nesũlad peňažných tokov LAB rozpätia do 1 mesiaca a do 1 roka v rámci roka 2021 a 2020 a ukazovatele v oblasti regulãcie LCR a NSFR sũ uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	31.12.2021	31.12.2020
LAB Zãkladný prípad 1M	33 375	27 574
LAB Zãkladný prípad 1Y	24 963	27 586
LCR	203%	202%
NSFR	152%	-

* Ukazovatele LAB sũ prezentované v miliónoch PLN; LCR a NSFR sũ podielové ukazovatele vyjadrené desatinným ãíslom.

Ukazovatele LCR a NSFR zostali na stabilnej ũrovni, pričom významne prevýšil ũroveň 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. Od konca roku 2020 do konca roku 2021 sa L/D pomer trochu zmenil z 70,3% na 66,3% pre Banku a z 78,8% na 74,0% 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 29). Úvery a emisie spolu s podriadenými úvermi (Poznámka 29), 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.

V treťom štvrtroku 2021 vydala mBank zelené prioritné nepreferované dlhopisy (NPS) v nominálnej hodnote 500 miliónov EUR, ktoré sa kvalifikovali do indexu MREL, refinancovali splatné nezabezpečené dlhopisy v hodnote 428 miliónov EUR, ktoré Banka splatila 26. novembra 2021.

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.

Stratégia financovania je založená na nasledujúcich predpokladoch:

- diverzifikácia zdrojov a načasovanie financovania,
- udržiavanie bezpečných regulačných úrovní a interných opatrení v oblasti likvidity,
- stabilný nárast transakčných vkladov,
- vznik záväzkov spadajúcich pod ukazovateľ MREL,
- zachovanie emisnej kapacity mBank Hipoteczny, ale s väčšou účasťou Banky na financovaní dcérskej spoločnosti nákupom jej krytých dlhopisov,
- zvýšenie finančnej nezávislosti od väčšinového akcionára.

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 (mBank mHipoteczny a mLeasing) 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 - 31.12.2021		Rozdiel LAB Základný prípad- 31.12.2020	
	Za obdobie	kumulatívne	Za obdobie	kumulatívne
Do 1 pracovného dňa	35 454	35 454	24 870	24 870
Do 3 pracovných dní	2 335	37 789	3 051	27 921
Do 7 kalendárnych dní	580	38 369	(171)	27 750
Do 15 kalendárnych dní	(1 616)	36 753	423	28 173
Do 1 mesiaca	(1 646)	35 107	1 509	29 682
Do 2 mesiacov	(636)	34 471	3 231	32 913
Do 3 mesiacov	(213)	34 258	(257)	32 656
Do 4 mesiacov	(390)	33 868	324	32 980
Do 5 mesiacov	(474)	33 394	324	33 304
Do 6 mesiacov	(765)	32 629	(36)	33 268
Do 7 mesiacov	(564)	32 065	(296)	32 972
Do 8 mesiacov	(314)	31 751	430	33 402
Do 9 mesiacov	(2 860)	28 891	15	33 417
Do 10 mesiacov	(711)	28 180	(419)	32 998
Do 11 mesiacov	(803)	27 377	(349)	32 649
Do 12 mesiacov	(1 077)	26 300	(2 481)	30 168

Nesúlad peňažných tokov LAB v rozpätí do 1 mesiaca a do 1 roka a ukazovateľ likvidity stanovený dohľadom – LCR pre Skupinu v rokoch 2021 a 2020 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	31.12.2021	31.12.2020
LAB Základný prípad 1M	35 107	29 682
LAB Základný prípad 1Y	26 300	30 168
LCR Grupa	216%	218%
NSFR Grupa	149%	-

* Ukazovatele LAB sú uvedené v mil. PLN, LCR a NSFR sú podielové ukazovatele vyjadrené desatinným 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, zmeneným a doplneným delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 2018/1620 z 13. júla 2018, ktoré nadobudlo účinnosť 30. apríla 2020, 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. Sumy uvedené v analýze splatnosti sú nediskontovanými peňažnými tokmi.

31.12.2020	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky voči bankám	2 677 736	561 539	171 634	5	-	3 410 914
Závazky voči klientom	152 136 946	3 823 474	1 809 378	1 589 602	605 897	159 965 297
Vydané dlhové cenné papiere	208 191	332 061	4 451 285	9 620 700	324 018	14 936 255
Podriadené závazky	21 385	5 479	41 832	948 576	1 931 767	2 949 039
Ostatné závazky	2 219 224	8 699	136	224	-	2 228 283
Závazky spolu	157 263 482	4 731 252	6 474 265	12 159 107	2 861 682	183 489 788
Aktíva spolu	34 265 728	6 551 546	29 971 815	83 215 352	76 078 496	230 082 937
Čistý rozdiel likvidity	(122 997 754)	1 820 294	23 497 550	71 056 245	73 216 814	46 593 149

31.12.2020	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Závazky voči bankám	2 485 433	-	-	-	-	2 485 433
Závazky voči klientom	127 292 074	4 314 289	2 562 057	3 009 682	574 918	137 753 020
Vydané dlhové cenné papiere	158 718	560 170	2 675 027	10 327 020	552 268	14 273 203
Podriadené záväzky	21 433	5 274	40 540	960 314	1 919 682	2 947 243
Ostatné záväzky	2 275 061	6 366	467 669	372	-	2 749 468
Záväzky spolu	132 232 719	4 886 099	5 745 293	14 297 388	3 046 868	160 208 367
Aktíva spolu	19 899 378	9 596 438	31 946 087	72 435 917	62 520 892	196 398 712
Čistý rozdiel likvidity	(112 333 341)	4 710 339	26 200 794	58 138 529	59 474 024	36 190 345

Aktíva, určené na zabezpečenie úhrady všetkých záväzkov a úverových príslubov, 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 29.

Zostávajúce zmluvné splatnosti pre vydané záruky sú uvedené v Poznámke 35.

3.8.2 Peňažné toky z derivátov

Derivátové finančné nástroje vysporiadané v netto sumách

Derivátové finančné nástroje vysporiadané Skupinou v netto sumách zahŕňajú:

- dohody o budúcej úrokovej miere (FRA),
- opcie,
- záruky,
- overnight indexové swapy (OIS),
- úrokové swapy (IRS),
- krížové menové a úrokové swapy (CIRS),
- komoditné swapy,
- dlhopisové forwardy,
- komoditné forwardy,
- forwardy emisií CO₂.

Finančné nástroje pre komodity sa v Skupine uzatvárajú proti sebe a do roku 2019 boli z hľadiska rizika likvidity nevýznamné.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza derivátové finančné záväzky Skupiny, ktorých precenenie na konci rokov 2021 a 2020 bolo záporné. Peňažné toky z týchto finančných nástrojov sú zoskupené podľa príslušnej zostatkovej doby splatnosti k dátumu účtovnej zvierky a sú uvedené v nediskontovaných hodnotách.

31.12.2021	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forward Rate Agreements (FRA)	10 523	9 284	23 322	687	-	43 816
Overnight Index Swap (OIS)	944	5 243	(14 568)	(7 110)	4 004	(11 487)
Interest Rate Swaps (IRS)	33 614	212 177	1 853 907	6 016 108	339 724	8 455 530
Cross Currency Interest Rate Swaps (CIRS)	(3 532)	(1 612)	26 245	5 116	1 087	27 304
Opcie	32	336	(14 192)	(10 391)	(448)	(24 663)
Iné	2 495	26 753	25 247	2 446	-	56 941
Spolu deriváty zúčtované netto	44 076	252 181	1 899 961	6 006 856	344 367	8 547 441

31.12.2020	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Forward Rate Agreements (FRA)	1 590	1 861	214	-	-	3 665
Interest Rate Swaps (IRS)	206 259	364 833	1 157 918	2 789 718	163 903	4 682 631
Cross Currency Interest Rate Swaps (CIRS)	(923)	(5 713)	13 899	34 479	(364)	41 378
Opcie	(770)	1 754	(7 340)	(8 841)	13	(15 184)
Iné	2 789	10 093	18 387	661	-	31 930
Spolu deriváty zúčtované netto	208 945	372 828	1 183 078	2 816 017	163 552	4 744 420

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 zvierky.

31.12.2021	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	20 651 873	9 887 238	9 148 596	4 478 284	-	44 165 991
- prírastky	20 627 103	9 854 123	9 155 092	4 420 085	-	44 056 403

31.12.2020	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Menové deriváty:						
- úbytky	23 279 825	9 595 591	7 344 248	5 539 648	-	45 759 312
- prírastky	23 395 800	9 539 093	7 334 084	5 572 635	-	45 841 612

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 35.

3.9. Prevádzkové riziko

Prevádzkové riziko je možnosť straty vyplývajúcej z neadekvátnych alebo zlyhaných interných procesov, ľudí a systémov alebo z externých udalostí, vrátane právneho rizika.

Prevádzkové riziko má komplexný charakter, čo môže mať významný vplyv na činnosť a postavenie Banky, pričom jeho zdrojom môže byť okrem prostredia a vonkajších udalostí aj samotná Banka. Externé a interné faktory ovplyvňujúce prevádzkové riziko sú vzhľadom na ich dynamickú povahu neustále analyzované.

Prevádzkové riziko podľa Katalógu rizík Skupiny mBank zahŕňa najmä:

- právne riziko,
- riziko konania ("conduct risk"),
- IT risk,
- riziko kybernetických hrozieb,
- riziko externého podvodu,
- riziko interného podvodu,
- riziko outsourcingu,
- personálne a organizačné riziko,
- riziko fyzickej bezpečnosti,
- riziko chýb pri implementácii, dodávke a riadení procesov.

Prevádzkové riziko nezahŕňa reputačné riziko, ale jeho materializácia ho však môže zvýšiť.

Riadenie prevádzkového rizika sa vykonáva v mBanke a, na konsolidovanej úrovni, v mBank Skupine. Pri organizácii procesu riadenia prevádzkového rizika Banka zohľadňuje regulačné požiadavky, ktoré sú východiskom pre prípravu rámca pre systém kontroly a riadenia prevádzkového rizika v Banke a Skupine.

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 nasledujúca analýza: náklady vs. benefity (angl. costs vs. benefits analysis).

Vzhľadom na dynamiku zmien faktorov ovplyvňujúcich prevádzkové riziko sú kľúčovými prvkami procesu riadenia rizík: identifikácia, hodnotenie, kontrola a sledovanie účinnosti znižovania rizík, pôsobenie proti materializácii prevádzkového rizika a reporting.

Medzi základné nástroje používané na identifikáciu, hodnotenie a monitorovanie rizika patria:

1. Sebahodnotenie efektívnosti riadenia prevádzkového rizika, ktoré vykonávajú organizačné zložky Banky a spoločnosti Skupiny. Účelom tohto procesu je zabezpečiť identifikáciu a posúdenie rizika a vhodné úpravy. Okrem toho podporuje proces komunikácie o potrebe zmeny a zlepšenia kontrolných procesov.
2. Register prevádzkových strát je databáza strát v dôsledku prevádzkových udalostí. mBanka využíva aj prístup k externým databázam prevádzkových strát a využíva ich na analýzu prevádzkového rizika a potenciálnych hrozieb, ktorým sú vystavené inštitúcie pôsobiace vo finančnom sektore.
3. Kľúčové rizikové indikátory KRI a rizikové indikátory RI podporujú priebežné monitorovanie rizika. Proces umožňuje vopred predvídať výskyt zvýšenej miery prevádzkového rizika a prevádzkovým útvaram vhodne reagovať tak, aby nedochádzalo k vzniku prevádzkových udalostí a strát.
4. Scenáre prevádzkového rizika, ktoré popisujú riziká spojené s výskytom zriedkavých, ale potenciálne veľmi závažných udalostí prevádzkového rizika.
5. Poskytovanie stanovísk k produktom pred implementáciou novej alebo upravenej produktovej ponuky a vplyvu zmluvy o outsourcingu na profil prevádzkového rizika.

Niektoré nástroje podporujú niekoľko fáz procesu riadenia prevádzkového rizika.

Skupina mBanka má systém pravidelného monitorovania prevádzkových udalostí a varovných signálov vychádzajúcich z nástrojov, ktorý umožňuje sledovanie profilu prevádzkového rizika a zabezpečuje pravidelné nápravné opatrenia na úrovni predstavenstva a dozornej rady.

Pravidelné monitorovanie umožňuje Skupine rýchlo odhaliť slabé miesta v systéme riadenia rizík. Vďaka identifikácii a analýze okolností súvisiacich so zaznamenanou udalosťou a prevádzkovou stratou, Skupina dokáže lepšie pochopiť príčiny vzniku prevádzkovej udalosti a primerane zabrániť ich opakovaniu aj v iných oblastiach organizácie.

Veľký dôraz Banka kladie aj na sledovanie prevádzkového rizika a primeranú reakciu na vznikajúce potenciálne hrozby. Včasný sledovanie procesov má pomôcť včas identifikovať negatívne trendy, ktoré môžu viesť k významným materiálnym stratám v Banke.

Prevádzkové straty

V roku 2021 Skupina mBank v rámci riadenia prevádzkového rizika čelila najmä stratám z hľadiska právneho rizika súvisiaceho s portfóliom úverov v cudzej mene, kybernetickými hrozbami, externými podvodmi.

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) externý podvod; (ii) kategórii zákazníkov, produktov a obchodných praktík.

Nasledujúca tabuľka predstavuje rozdelenie vzniknutých hrubých strát podľa kategórie prevádzkového rizika, ktoré v Skupine mBank vznikli počas roka 2021 a 2020:

Kategória operačného rizika	Hodnota hrubých strát	
	2021	2020
Externý podvod	20 493	14 343
Zákazníci, produkty a obchodné praktiky pre úvery v cudzej mene	2 781 503	1 021 714
Zákazníci, produkty a obchodné praktiky s výnimkou úverov v cudzej mene	64 238	46 835
Implementácia, dodávka a riadenie procesov	4 350	9 760
Ostatné	6 395	14 021
Spolu	2 876 979	1 106 673

Vysoký podiel strát v kategórii „Zákazníci, produkty a obchodné praktiky“ v roku 2021 bol spôsobený najmä vynaloženými nákladmi na opravné položky na právne riziká súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom v CHF. Podrobné informácie o tejto problematike sú uvedené v Poznámke 34.

Úroveň strát prevádzkových rizík je priebežne monitorovaná a pravidelne hlásená predstavenstvu Banky, dozornej rade Banky a výborom Business and Risk Forum. V skupine mBank existujú eskalačné mechanizmy pri prekročení limitov prevádzkovej straty. Zabezpečujú primeranú analýzu prevádzkových udalostí a spúšťajú nápravné opatrenia. Informácia o udalosti, ktorej vplyv alebo súčet realizovaných alebo nerealizovaných vplyvov vo výške 1 mil. PLN a viac, je oznámená podpredsedovi predstavenstva pre oddelenie riadenia rizík a vnútorného auditu.

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 riziko, ktoré predstavuje dôsledok nedodržania zákona, interných predpisov a trhových štandardov pri procesoch vykonávaných v Banke. Cieľom riadenia rizika dodržiavania predpisov je minimalizácia daného rizika. Nedodržanie zákona zo strany banky sa chápe ako zvláštna situácia, v ktorej:

1. interné predpisy Banky nezohľadňujú zákonné ustanovenia,
2. Banka neimplementuje odporúčania vydané Poľským Orgánom pre Finančný Dohľad a inými orgánmi dohľadu, ktoré vykonávajú svoje úlohy týkajúce sa finančných inštitúcií,
3. Banka neimplementuje odporúčania vyplývajúce z interných konaní, interných a externých auditov a kontrol DC,
4. Procesy a prevádzkové činnosti Banky nie sú v súlade s právnymi predpismi a internými predpismi.

Dodržiavanie predpisov je zabezpečené prostredníctvom riadenia rizika dodržiavania predpisov s ohľadom na procesy vykonávané v banke a kontrolná funkcia ako súčasť troch línií obrany. Prvá obranná línia zahŕňa riadenie rizík a implementáciu kontrolných funkcií do prevádzkových činností. Druhá obranná línia obsahuje minimálne:

1. implementácia funkcie riadenia a kontroly rizika dodržiavania predpisov ako súčasť úloh vykonávaných Oddelením dodržiavania predpisov,
2. riadenie rizika zamestnancami na vyhradených pozíciách alebo pracujúcimi vo vyhradených organizačných jednotkách v prípade, keď bola časť úloh týkajúcich sa identifikácie a posudzovania rizika dodržiavania predpisov pridelená prvej a druhej línií obrany.

Tretia obranná línia zahŕňa činnosť oddelenia vnútorného auditu.

Vo všetkých troch líniách obrany zamestnanci banky náležite uplatňujú kontrolné mechanizmy alebo nezávisle monitorujú dodržiavanie kontrolných mechanizmov s cieľom zaručiť súlad operácií banky s právnymi predpismi, internými predpismi a trhovými štandardmi.

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 jeho 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:

- overenie plánovaných údajov v rámci procesu plánovania,
- 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 zadefinovaním 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.

Reputačné riziko môže byť sekundárne v porovnaní s inými typmi rizík, ako sú kreditné, trhové, likviditné a prevádzkové riziko. Reputačné riziko je taktiež primárne riziko, ak priamo vyplýva z eticky, environmentálne alebo sociálne kontroverznej činnosti. Toto riziko je identifikované, merané a monitorované.

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

- implementácia politik a predpisov v oblasti dodržiavania nariadení, bezpečnosti, ľudských a zamestnaneckých práv, ako aj služieb pre priemyselné odvetvia a oblasti citlivé na reputačné riziko Banky,
- hodnotenie reputačného rizika na základe negatívnych publikácií,
- analýza spokojnosti zákazníkov,
- prieskum spokojnosti zamestnancov,
- prieskum značky zamestnávateľa,
- krízový manažment,
- analýza reputačného rizika pri implementácii nových a úpravách existujúcich produktov,
- analýza sťažností zákazníkov,
- budovanie povedomia v oblasti dodržiavania predpisov,
- analýza porušovania práv zamestnancov a iných pravidiel fungovania Banky.

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 sú okrem iného založené na scenároch zmeny makroprostredia za účelom poskytnutia detailného pohľadu 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 47.

3.14. Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene

Riziko poskytovania pôžičiek v cudzej mene súvisí s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie v cudzej mene, ktoré sa poskytovali nezabezpečeným dlžníkom do roku 2011. Toto riziko môže vyplývať najmä z materializácie operačného (zákonného), ako aj úverového a reputačného rizika v súvislosti s vyššie uvedenými dlžníkmi.

Právne riziko portfólia pôžičiek v cudzej mene (pôžičky indexované devízovým kurzom) sa týka portfólia hypotekárnych úverov poskytovaných fyzickým osobám v rokoch 2004 - 2011.

Toto riziko súvisí s možnosťou realizácie strát vyplývajúcich z nepriaznivých súdnych rozhodnutí pre Banku v prípadoch podaných dlžníkmi.

Pri riadení tohto rizika podniká Skupina kroky na ochranu záujmov Banky v súdnych konaniach s cieľom dosiahnuť rozhodnutia priaznivé pre Banku.

Pre efektívne riadenie právneho rizika portfólia devízových úverov zriadila mBank Oddelenie sporných pôžičiek, ktorého úlohy zahŕňajú najmä:

- príprava podkladov použitých pri súdnych konaniach,
- koordinácia činnosti právnych zástupcov,
- výpočet nákladov na právne riziko spojené s hypotekárnymi,
- spolupráca a komunikácia s externými inštitúciami pri indexovaných pôžičkách.

Bližšie informácie o právnom riziku hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých individuálnym klientom v CHF sú uvedené v Poznámke 34.

Úverové riziko a reputačné riziko spojené s portfóliom devízových úverov sú riadené v súlade so zásadami riadenia týchto rizík.

3.15. Daňové riziko

Účelom riadenia (procesu) daňového rizika je efektívne a bezpečné plnenie všetkých záväzkov ustanovených daňovým zákonom. Preto Skupina identifikuje daňové riziká a eliminuje ich alebo ich obmedzuje v súvislosti s úlohou:

- Daňovník,
- Platca dane,
- subjekt poskytujúci daňové informácie klientom Banky, dodávateľom Banky alebo daňovým úradom.

Banka riadi daňové riziko zabezpečením:

- integrita daňového práva so zákonom o účtovníctve a finančným výkazníctvom vo vnútorných predpisoch Banky,
- správne daňové procesy v súlade s platným daňovým zákonom,
- spolupráca organizačných zložiek pri príprave, vyjadrovaní názoru a ponúkaní produktov klientom Banky,

- správna identifikácia a sledovanie daňových rizík,
- pravidlá pre uzatváranie transakcií so zákazníkmi,
- sledovanie zmien v daňovom zákone a v právnom sektore.

3.16. Reálna hodnota aktív a záväzkov

Reálna hodnota je suma, ktorá by bola získaná pri predaji majetku alebo zapltená 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 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 Skupina 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.

Finančné aktíva a záväzky v amortizovanej hodnote

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.

	31.12.2021		31.12.2020	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				
Dlhové cenné papiere	16 164 103	14 890 079	15 952 501	16 445 401
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 229 681	7 227 533	7 354 268	7 347 513
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom, vrátane:	116 902 754	117 116 749	106 873 133	107 694 550
Úvery a pôžičky poskytnuté jednotlivcom	70 391 454	71 630 064	62 929 892	64 818 035
Bežné účty	7 252 733	7 488 229	6 807 188	6 948 249
Termínované úvery	62 752 303	63 755 417	55 831 484	57 578 566
Ostatné	386 418	386 418	291 220	291 220
Úvery a pôžičky poskytnuté korporátnym subjektom	46 359 179	45 333 802	43 713 672	42 641 296
Bežné účty	5 135 475	4 996 982	4 105 526	3 989 429
Termínované úvery, vrátane finančného prenájmu	37 423 062	36 747 140	37 016 811	36 060 532
Opačné repo transakcie/nákup – spätný predaj	187 630	187 630	103 832	103 832
Ostatné úvery a pôžičky	3 599 368	3 388 406	2 471 122	2 471 122
Ostatné	13 644	13 644	16 381	16 381
Úvery a pôžičky poskytnuté verejnému sektoru	152 121	152 883	229 569	235 219
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote				
Záväzky voči bankám	3 359 558	3 359 558	2 399 740	2 399 740
Záväzky voči klientom	159 935 129	159 918 070	137 698 668	137 726 122
Vydané dlhové cenné papiere	13 429 782	13 518 622	13 996 317	14 172 566
Podriadené záväzky	2 624 456	2 616 703	2 578 327	2 552 098

NasledujúĹe Ĺasti prezentujú kľúčové predpoklady a metódy pouŹívané Skupinou pri odhade reálnych hodnôt finanĹných nástrojov:

Ŭvery a pŹiĹky poskytnuté bankãm a ũvery a pŹiĹky poskytnuté klientom.

Reálna hodnota ũverov a pŹiĹiek poskytnutých bankãm a ũverov a pŹiĹiek poskytnutých klientom je vykãzanã v odhadovanej hodnote budúcich peňaŹných tokov za pouŹitia vhodných ũrokových spreadov, ceny likvidity a vychãdza z predpokladanej splatnosti prísľušných ũverových zmlũv. VýŹka ũverového spreadu bola stanovenã na zãklade trhovej kotãcie mediãnu kreditných spreadov podľa ratingu agentũry Moody's. Priradenie ũverového spreadu k danej ũverovej angaŹovanosti je zaloŹenã na mapovaní medzi ratingom agentũry Moody's a internými ratingovými stupňami Skupiny. S ohľadom na skutoĹnosť, Źe expozícia Skupiny je z vãĹšej Ĺasti zaistenã, zatiaľ Ĺo mediãn trhovej kotãcie je sústredený okolo nezabezpeĹených emisií, Skupina vykonala prísľušné ũpravy.

FinanĹné zãvãzky.

FinanĹné nástroje predstavujúĹe zãvãzky Skupiny zahŹňajú:

- zmluvné pŹiĹky;
- vklady;
- vydané dlhové cenne papiere;
- podriadené zãvãzky.

Reálna hodnota týchto finanĹných zãvãzkov s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je zaloŹenã na diskontovaných peňaŹných tokoch s pouŹitím diskontného faktora, vrátane odhadu rozpãtia odrãŹajúĹeho ũverové rozpãtie pre mBank a prirãŹku pre likviditu. Pre ũvery v mene EUR a CHF prijatã od EurŹpskej investičnej banky, Skupina pouŹila výnosovũ krivku EIB. Pre vlastnú emisiu v rámci programu EMTN bola pouŹitã trhová cena relevantných finanĹných sluŹieb.

V prípade vkladov, pouŹila Skupina krivku zostavenũ na zãklade kotãcií sadzieb peňaŹného trhu, ako aj FRA a IRS kontraktov pre prísľušné meny a doby splatnosti. V prípade podriadených zãvãzkov, Skupina pouŹila krivky zaloŹenã na ũrovniah pre krížové menové bãzické swapy, s ohľadom na originálny spread podriadených zãvãzkov a ich dobu splatnosti.

V prípade krytých dlhopisov a iných dlhových cenných papierov emitovaných mBank Hipoteczny, sũ na ũĹely zverejnenia pouŹitã swapové krivky a predpokladané poĹiatocné spready konkrétnych emisií.

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

Na zãklade metódy reãlnej hodnoty pouŹívanou Skupinou sũ finanĹné aktíva a pasíva klasifikované nasledovne:

- ũroveň 1: ceny uvãdzanã na aktívnych trhoch pre ten istý nástroj (bez ũpravy);
- ũroveň 2: ceny uvãdzanã na aktívnych trhoch pre podobný nástroj alebo inã techniky oceňovania, pričom všetky významné vstupné dáta sũ zaloŹenã na pozorovateľných trhových ũdajoch;
- ũroveň 3: metódy oceňovania, pre ktoré aspoň jeden významný vstupný ũdaj nie je zaloŹený na pozorovateľnom ũdaji trhu.

Nasledujúca tabuľka uvãdza ůrovne hierarchie reãlnej hodnoty finanãných aktív a zãvãzkov ocenených v reãlnej hodnote v sůlade s predpokladmi a metódami opísanými vyššie, výhradne pre zverejnenie k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020.

31.12.2021	Vrátane:	Ůroveň 1	Ůroveň 2	Ůroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných ůdajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OCENENIE PRE ŮČELY VYKAZOVANIA				
FINANãNÉ AKTÍVA				
Dlhové cenné papiere	14 890 079	12 100 420	-	2 789 659
Ůvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 227 533	-	-	7 227 533
Ůvery a pôžičky poskytnuté klientom	117 116 749	-	-	117 116 749
FINANãNÉ ZãVãZKY				
Ůvery a pôžičky poskytnuté bankám	3 359 558	-	-	3 359 558
Ůvery a pôžičky poskytnuté klientom	159 918 070	-	2 812 699	157 105 371
Vydané dlhové cenné papiere	13 518 622	6 673 840	-	6 844 782
Podriadené zãvãzky	2 616 703	-	2 616 703	-
Finanãné aktíva spolu	139 234 361	12 100 420	-	127 133 941
Finanãné zãvãzky spolu	179 412 953	6 673 840	5 429 402	167 309 711

31.12.2020	Vrátane:	Ůroveň 1	Ůroveň 2	Ůroveň 3
		Kótované ceny na aktívnych trhoch	Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných ůdajoch trhu	Iné techniky oceňovania
OCENENIE PRE ŮČELY VYKAZOVANIA				
FINANãNÉ AKTÍVA				
Dlhové cenné papiere	16 445 401	13 395 856	-	3 049 545
Ůvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 347 513	-	-	7 347 513
Ůvery a pôžičky poskytnuté klientom	107 694 550	-	-	107 694 550
FINANãNÉ ZãVãZKY				
Ůvery a pôžičky poskytnuté bankám	2 399 740	-	-	2 399 740
Ůvery a pôžičky poskytnuté klientom	137 726 122	-	4 296 271	133 429 851
Vydané dlhové cenné papiere	14 172 566	6 369 433	-	7 803 133
Podriadené zãvãzky	2 552 098	-	2 552 098	-
Finanãné aktíva spolu	131 487 464	13 395 856	-	118 091 608
Finanãné zãvãzky spolu	156 850 526	6 369 433	6 848 369	143 632 724

Ůroveň 1

Ůroveň 1 finanãných aktív zahrňuje hodnotu štãtnych cenných papierov a dlhopisov EIB, ktorých ocenenie spoãíva v priamom použití trhových bežných cien týchto nástrojov pochádzajúcich z aktívnych a likvidných finanãných trhov.

Ůroveň 1 finanãných zãvãzkov zahrňuje reãlnu hodnotu dlhopisov emitovaných bankou a jej dcérskou spoločnosťou mFinance France, ktoré Banka získala v substituãnom procese v roku 2020 (Poznãмка 29). Za ůčelom zverejnenia Skupina aplikovala trhové ceny emitovaných dlhových cenných papierov.

Ůroveň 2

Ůroveň 2 obsahuje reãlnu hodnotu dlhodobých ůverov prijatých od bánk, reãlnu hodnotu dlhodobých vkladov prijatých od klientov a reãlnu hodnotu ůverov prijatých od Európskej investičnej banky (Poznãмка 29). Okrem toho, Skupina zaradila podriadené zãvãzky do Ůrovne 2.

Reãlna hodnota týchto finanãných zãvãzkov, zahrnutých do Ůrovne 2, s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok je založenã na peňažných tokoch diskontovaných použitím ůrokových mier. V prípade ůverov prijatých od Európskej investičnej banky, Banka použila výnosovú krivku EIB a hodnotu marže, ktorá bola dohodnutã v poslednej ůverovej 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 ůčel merania podriadených zãvãzkov 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.

Finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote

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

31.12.2021	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	2 589 076	248 906	1 859 785	480 385
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	40 426	-	-	40 426
Dlhové cenné papiere	596 622	248 906	-	347 716
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 952 028	-	1 859 785	92 243
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	2 065 733	-	2 065 733	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	338 598	-	246 355	92 243
Efekt offsetovania	(452 303)	-	(452 303)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	1 417 191	870	-	1 416 321
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	1 111 674	-	-	1 111 674
Dlhové cenné papiere	81 128	-	-	81 128
Majetkové cenné papiere	224 389	870	-	223 519
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	36 206 059	26 721 005	8 495 243	989 811
Dlhové cenné papiere	36 206 059	26 721 005	8 495 243	989 811
Finančné aktíva spolu	40 212 326	26 970 781	10 355 028	2 886 517
Investičný majetok	127 510	-	-	127 510
Finančné záväzky				
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 926 408	-	1 926 408	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	2 238 744	-	2 238 744	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	1 598 547	-	1 598 547	-
Efekt offsetovania	(1 910 883)	-	(1 910 883)	-
Záväzky z predaja krátkodobých cenných papierov	84 774	84 774	-	-
Finančné záväzky spolu	2 011 182	84 774	1 926 408	-

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021

(v tis. PLN)

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. Januára od 31. Decembra 2021	Dlhové obchodovateľné cenné papiere	Derivátové finančné nástroje	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	Investičný majetok
Stav k začiatku účtovného obdobia	309 949	121 029	76 068	201 344	990 351	-
Zisky a straty za účtovné obdobie	9 802	(28 786)	5 060	10 621	(63 745)	14 118
Vykázané v zisku alebo strate:	9 802	(6 950)	5 060	10 621	-	-
Čistý zisk z obchodovania	9 802	(6 950)	6 196	-	-	-
Zisky alebo straty z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne vykázané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	(1 136)	11 181	-	-
Zisky alebo straty dcérskych a pridružených spoločností	-	-	-	(560)	-	-
Vykázané v ostatnom komplexnom zisku:	-	(21 836)	-	-	(63 745)	14 118
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	-	(63 745)	14 118
Zaistenie peňažných tokov	-	(21 836)	-	-	-	-
Nákupy	2 137 931	-	-	15 904	862 018	-
Splatenie	(203 272)	-	-	-	(350 316)	-
Predaje	(6 824 070)	-	-	(4 350)	(2 049 780)	-
Emisie	4 917 376	-	-	-	1 601 283	-
Prevod z iných pozícií účtovnej zvierky	-	-	-	-	-	113 392
Stav ku koncu účtovného obdobia	347 716	92 243	81 128	223 519	989 811	127 510

31.12.2020	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	2 586 721	366 517	1 601 324	618 880
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	187 902	-	-	187 902
Dlhové cenné papiere	676 466	366 517	-	309 949
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 722 353	-	1 601 324	121 029
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 765 395	-	1 765 395	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	1 079 403	-	958 374	121 029
Efekt offsetovania	(1 122 445)	-	(1 122 445)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	1 784 691	960	-	1 783 731
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	1 506 319	-	-	1 506 319
Dlhové cenné papiere	76 068	-	-	76 068
Majetkové cenné papiere	202 304	960	-	201 344
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	35 498 061	34 322 714	184 996	990 351
Dlhové cenné papiere	35 498 061	34 322 714	184 996	990 351
Finančné aktíva spolu	39 869 473	34 690 191	1 786 320	3 392 962
Finančné záväzky				
Derivátové finančné nástroje, vrátane:	1 338 564	-	1 338 564	-
Derivátové finančné nástroje držané pre obchodovanie	1 602 305	-	1 602 305	-
Derivátové finančné nástroje určené na zaistenie	7 706	-	7 706	-
Efekt offsetovania	(271 447)	-	(271 447)	-
Finančné záväzky spolu	1 338 564	-	1 338 564	-

Aktíva vykázané v reálnej hodnote na základe úrovne 3 - zmena stavu od 1. Januára do 31. Decembra 2020	Dlhové obchodovateľné cenné papiere	Derivátové finančné nástroje	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	403 028	(7 524)	133 774	161 791	1 032 369
Zisky a straty za účtovné obdobie	20 578	128 553	12 632	46 612	10 868
Vykázané v zisku alebo strate:	20 578	108 234	12 632	46 612	-
Čistý zisk z obchodovania	20 578	108 234	1 922	91	-
Zisky alebo straty z finančných aktív, ktoré nie sú obchodovateľné a ktoré sú povinne vykázané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	10 710	48 657	-
Zisky alebo straty dcérskych a pridružených spoločností	-	-	-	(2 136)	-
Vykázané v ostatnom komplexnom zisku:	-	20 319	-	-	10 868
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	-	-	-	-	10 868
Zaistenie peňažných tokov	-	20 319	-	-	-
Nákupy	1 516 096	-	-	1 648	676 697
Splatenie	(164 337)	-	-	-	(385 844)
Predaje	(7 680 403)	-	-	(8 707)	(4 624 885)
Emisie	6 214 987	-	-	-	4 281 146
Konverzie	-	-	(70 338)	-	-
Stav ku koncu účtovného obdobia	309 949	121 029	76 068	201 344	990 351

V roku 2021 a 2020 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 2021, Skupina vykázala reálnu hodnotu štátnych dlhopisov držaných na obchodovanie vo výške 248 906 tisíc PLN (viac v Poznámke 20) a reálnu hodnotu štátnych dlhopisov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok vo výške 25 218 009 tisíc (k 31. decembru 2020: 366 517 tisíc PLN a 33 141 490 tisíc PLN). Úroveň 1 taktiež zahŕňa reálnu hodnotu podnikových dlhopisov vo výške 1 502 996 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 1 181 224 tisíc PLN).

Navyše úroveň 1 zahŕňa k 31. decembru 2021 hodnotu registrovaných prioritných akcií Giełda Papierów Wartościowych vo výške 870 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 960 tisíc PLN).

K 31. decembru 2021 úroveň 1 zahŕňa aj záväzky z predaja cenných papierov nakrátko vo výške 84 774 tis. 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

K 31. decembru 2021, úroveň 2 hierarchie reálnej hodnoty zahŕňa reálne hodnoty pokladničných poukázok vydaných NBP vo výške 8 495 243 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 184 996 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 opcí, ceny a indexy akcií) alebo parametrov, ktoré premieňajú kótovania prevzaté priamo z aktívnych a likvidných finančných trhov (napr. krivky úrokových mier).

Úroveň 3

K 31. decembru 2021, úroveň 3 hierarchie uvádza reálne hodnoty komerčných dlhových cenných papierov vydaných miestnymi bankami a spoločnosťami (dlhopisy a depozitné certifikáty) vo výške 1 384 984 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 1 340 033 tisíc PLN), pričom zahŕňa reálnu hodnotu dlhového nástroja oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát v dôsledku reklasifikácie prioritných akcií spoločnosti Visa Inc.

K 31. decembru 2021, úroveň 3 zahŕňa aj reálnu hodnotu dlhopisov miestnej samosprávy vo výške 33 671 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 36 335 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.

Úroveň 3 k 31. decembru 2021 zahŕňa hodnotu úverov a pôžičiek poskytnutých klientom vo výške 1 152 100 tisíc PLN (k 31. decembru 2020 - 1 694 221 tisíc PLN). Princípy výpočtu reálnej hodnoty pre úvery a pôžičky zákazníkom sú opísané v Poznámke 3.3.7.

Okrem toho, k 31. decembru 2021 úroveň 3 pokrýva najmä reálnu hodnotu majetkových cenných papierov v hodnote 223 519 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 201 344 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 a vybraných ekonomických a finančných údajov.

Úroveň 3 zahŕňa aj ocenenie zmlúv CIRS uzavretých v rámci zabezpečovacieho účtovníctva peňažných tokov portfólia hypotekárnych úverov PLN a krytých dlhopisov vydaných mBank Hipoteczny (Poznámka 20). K 31. decembru 2021 bolo ocenenie týchto zmlúv kladné (aktíva) a predstavovalo 92 243 tis. PLN (k 31. decembru 2020 bolo ocenenie tiež kladné a predstavovalo 121 029 tisíc PLN).

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 31.12.2021	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(-)	(+)	
Obchodné dlhové cenné papiere ocenené v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného komplexného výsledku	989 811	(22 043)	22 043	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	347 716	(7 879)	7 879	
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom na obchodovanie	40 426	(761)	743	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	1 111 674	(15 630)	16 159	

Portfólio	Reálna hodnota k 31.12.2020	Citlivosť na zmenu nepozorovaného parametra		Popis
		(-)	(+)	
Obchodné dlhové cenné papiere ocenené v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného komplexného výsledku	990 351	(24 557)	24 557	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	309 949	(6 653)	6 653	
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom na obchodovanie	187 902	(306)	285	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	1 506 319	(25 873)	26 007	

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.

Rezervy na právne riziká súvisiace s doložkami o indexácii hypotekárnych úverov v CHF

Podrobné informácie o dopade právneho rizika súvisiaceho s CHF hypotekárnymi úvermi sú uvedené v Poznámke 34.

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 (diskontované výnosy z kapitálových platieb, diskontované výnosy z úrokov, diskontované výnosy z podsúvahových záväzkov a diskontované výnosy z kolaterálov pre súvahové a podsúvahové pôžičky a zálohy, vážené pravdepodobnosťou realizácie konkrétnych scenárov) pre portfólio znehodnotených úverov a pôžičiek zmenila o +/- 10%, buď sa zníži hodnota opravných položiek k úverom a pôžičkám o 61,6 mil. PLN alebo sa zvýši o 71,2 mil. PLN k 31. decembru 2021 (k 31. decembru 2020: o 57,6 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.

V roku 2021 Skupina zaviedla nový špecializovaný model, ktorý sa používa na určenie očakávanej straty z úverového rizika pre portfólio špecializovaných úverov pre mBank a mLeasing. Skupina zahrnula do výkazu ziskov a strát za rok 2021 efekt implementácie vo výške 101 miliónov PLN.

Dopad pandémie COVID-19 na činnosť Skupiny mBank

Podporné opatrenia implementované v Skupine ako dôsledok pandémie COVID-19

V roku 2021 Banka naďalej ponúkala svojim klientom asistenčné nástroje zamerané na podporu v zložitej situácii vyplývajúcej z prebiehajúcej epidémie COVID-19. Účelom týchto nástrojov bolo pomôcť udržať finančnú likviditu zákazníkov znížením finančnej záťaže v krátkodobom horizonte. V roku 2021 bol však rozsah podaných žiadostí o podporu výrazne nižší ako v roku 2020. Dôvodom boli najmä prísnejšie podmienky oprávnenosti zákazníkov v rámci nelegislatívnych sektorových riešení, ako aj prispôbenie obchodného modelu klientov novému pandemickému a ekonomickému prostrediu.

Podporné opatrenia ponúkané Bankou do konca marca 2021 boli v súlade s pozíciou bánk vzhľadom na snahu na zjednotenie pravidiel pre ponúkané podporné opatrenia v bankovom sektore. Táto pozícia bola nelegislatívnym moratóriom v zmysle usmernení Európskeho Orgánu pre Bankovníctvo (EBA) o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie pôžičiek uplatňovaných v súvislosti s krízou COVID-19, ktorú Poľskému úradu pre finančný dohľad oznámil Európskej Rade Bankový úrad.

Moratórium COVID-19 v Poľsku sa vzťahovalo na podporné nástroje schválené od 13. marca do 30. septembra 2020 a následne – od 18. januára 2021 do 31. marca 2021 – na podporné nástroje určené pre podniky zastupujúce sektory, ktoré pandemiou COVID-19 utrpeli najviac.

Moratórium COVID-19 v Českej republike sa vzťahovalo na podporné nástroje schválené od 1. apríla 2020 do 31. októbra 2020 a na Slovensku od 1. apríla 2020 do 31. marca 2021.

V Poľsku sa moratórium znovu uviedlo v januári 2021 a Skupina ho ponúkala v oblasti retailového bankovníctva pre malé a stredné podniky pôsobiace v remeslách, ktoré boli obzvlášť zasiahnuté pandemiou, ako je uvedené v PFR Financial Shield 2.0. programové predpisy. Umožnilo zmeny v splátkovom kalendári pozastavením platieb istiny alebo celých splátok na obmedzené obdobie do 9 mesiacov, vrátane období uvedených v moratóriu v roku 2020, s možnosťou predĺženia doby pôžičky o dobu trvania moratória. Preskúmanie žiadostí, ktoré spĺňajú podmienky stanovené moratóriom, prebehlo v zjednodušenom procese, teda bez overenia schopnosti klienta splácať. Proces podávania žiadostí bol podporený mechanizmom automatizovaného overovania hraničných podmienok (okrem iného registrácia odvetvia, žiadne omeškanie s platbou viac ako jednej splátky, minimálne 6-mesačná história splácania, dátum zmluvy do 13. marca 2020).

Pri odklade splácania istiny sa súčet sumy istiny zostávajúcej po ochrannnej lehote rozdelí podľa algoritmu (rovnaké alebo klesajúce splátky - podľa zmluvy) na zostatkovú dobu splatnosti. Predĺženie výpočítnej doby sa po odklade prejaví v nižších splátkach, ako v prípade odkladu bez predĺženia po ochrannnej lehote. Pri pozastavení splátok istiny a úrokov bol mechanizmus pre kapitál rovnaký ako pri odklade splácania kapitálu, zatiaľ čo časti splátok s pozastaveným úrokom sú rozložené proporcionálne na obdobie po splatnosti po období pozastavenia.

Skupina v Poľsku ponúka retailovým klientom podporu aj v rámci takzvaného Crisis Shield 4.0 s účinnosťou od 23. júna 2020. Klienti, ktorí prišli o prácu alebo iný významný zdroj príjmu po 13.3.2020, majú právo prerušiť splácanie úveru až na 3 mesiace bez účtovania úrokov počas obdobia pozastavenia zmluvy. Tento nástroj pomoci sa považuje za legislatívne moratórium v zmysle usmernení EBA. Rozsah podaných žiadostí o túto formu pomoci nie je významný.

Moratórium ponúkané Skupinou v oblasti korporátneho bankovníctva vychádza zo znova obnovených usmernení EBA o legislatívnom a nelegislatívnom moratóriu na splácanie úverov uplatňovaných v dôsledku ďalšej vlny pandémie COVID-19. Toto nariadenie bolo obnovené zo strany EBA 2. decembra 2020. Poľská banková asociácia (ZBP) sa napriek opatreniam EBA rozhodla obnoviť nelegislatívne moratórium a ponúkla podporné nástroje od 18. januára do 31. marca 2021. Obnovené moratórium oznámila EBA prostredníctvom UKNF (Poľský úrad pre finančný dohľad), pričom jeho rozsah je výrazne menší ako rozsah prvého moratória.

Poskytnutá pomoc v rámci znovu obnoveného moratória bola obmedzená len na klientov pôsobiacich v sektoroch najviac zasiahnutých pandémiami COVID-19, teda odvetviach, na ktoré sa vzťahuje finančný štít PFR (podľa klasifikácie PKD) alebo pôsobiacich v oblasti prenájmu priestorov v komerčných objektoch, vrátane retailových parkov s rozlohou viac ako 2000 metrov štvorcových. Zvyšné kritériá oprávňujúce klientov na asistenciu boli podobné pravidlám platným v rámci prvého moratória, to znamená, že sa vzťahovali len na úvery poskytnuté pred 13. marcom 2020 a len na klientov, ktorí k 31. decembru 2020 neboli klasifikovaní ako neplatiaci, v konkurze, reštrukturalizácii, likvidácii alebo exekučnom konaní a do 31.3.2021 podali žiadosť o zmenu podmienok financovania.

Podporné opatrenia, ktoré Skupina ponúkala, spočívali v pozastavení súm istiny až na 9 mesiacov (s prihliadnutím na skoršie obdobie podpory udelenej v rámci prvého moratória) alebo predĺžení revolvingového financovania až na 9 mesiacov. V prípade malých a stredných podnikateľov Skupina ponúkala aj možnosť pozastavenia splátok v plnej výške až na 6 mesiacov.

Výška pozastavenej hlavnej časti splátok zvýšila poslednú splátku úveru. Pokiaľ ide o pozastavenie istiny aj úrokovej časti splátok, výška pozastavenej istiny zvýšila poslednú splátku úveru, zatiaľ čo výška pozastaveného úroku bola pridaná k následným splátkam úrokov splatných po odklade (ktoré zodpovedajú počtu odložených splátok). V prípade transakcií financovania komerčných nehnuteľností presahujúcich 4 miliónov PLN boli podmienky splácania dojednané individuálne. Okrem toho Skupina pri poskytovaní pomoci vyžaduje zachovanie zabezpečenia minimálne na rovnakej úrovni a obmedzenie distribúcie vlastníkov.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené informácie o rozsahu moratórií a nových financiách krytých programami verejnej záruky (BGK) uplatnenými v Poľsku v dôsledku vypuknutia pandémie COVID-19 (k 31. decembru 2021).

Počet zákazníkov, na ktorých sa vzťahujú asistenčné nástroje v Poľsku v období od 13.03.2020 do 31.12.2021	31.12.2021
Moratóriá	62 908
Vládne záruky (BGK)	118

Hodnota pôžičiek v Poľsku s nástrojmi pomoci poskytnutých v období od 13.03.2020 do 31.12.2021	31.12.2021				
	Hrubá účtovná hodnota moratórií	Z toho: hrubá účtovná hodnota zmlúv s ukončenými podpornými opatreniami	Z toho: hrubá účtovná hodnota zmlúv s aktívnymi podpornými opatreniami	Nahromadené znehodnotenie, akumulované negatívne zmeny v reálnej hodnote z dôvodu úverového rizika aktívnych moratórií	Čistá účtovná hodnota aktívnych moratórií
Moratóriá	11 568 342	11 357 478	210 864	(38 084)	172 780
- Individuálni zákazníci	5 615 291	5 614 866	425	(109)	316
- Korporatívni zákazníci	5 953 051	5 742 612	210 439	(37 975)	172 464
Vládne záruky (BGK)	866 618	-	866 618	(7 184)	859 434
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Firemní zákazníci	866 618	-	866 618	(7 184)	859 434

Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú informácie o celkovom počte nástrojov pomoci v Poľsku v členení na aktívnu pomoc a pomoc, ktorej platnosť vypršala k 31. decembru 2021.

a) nástroje aktívnej pomoci k 31. decembru 2021

Nástroje aktívnej pomoci v Poľsku k 31.12.2021, poskytnuté v období 13.03.2020-31.12.2021	Výkonnosť				
	Hrubá účtovná hodnota	Z ktorých: expozície s úľavami	Z toho: odkladná lehota na kapitál a úroky	Z ktorých: nástroje s významným zvýšením úverového rizika od prvotného vykázania, ale nie sú znehodnotené (2. fáza)	Nahromadené znehodnotenie
Moratória	7 751	-	-	917	(120)
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Firemní zákazníci	7 751	-	-	917	(120)
Vládne záruky (BGK)	854 702	2 824	-	298 545	(3 743)
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Firemní zákazníci	854 702	2 824	-	298 545	(3 743)

Nástroje aktívnej pomoci v Poľsku k 31.12.2021, poskytnuté v období 13.03.2020-31.12.2021	Nevýkonnosť				
	Hrubá účtovná hodnota	Z ktorých: expozície s úľavami	Z ktorých: je nepravdepodobné, že zaplatia a nie sú v omeškaní alebo v omeškaní <= 90 dní	Nahromadené znehodnotenie	Hrubá účtovná hodnota - toky do nevykonných expozícií
Moratória	203 113	-	-	(37 964)	425
- Individuálni zákazníci	425	-	-	(109)	425
- Firemní zákazníci	202 688	-	-	(37 855)	-
Vládne záruky (BGK)	11 916	11 916	-	(3 441)	11 916
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Firemní zákazníci	11 916	11 916	-	(3 441)	11 916

b) pomocné nástroje, ktoré vypršali k 31. decembru 2021

Pomocné nástroje, ktorých platnosť vypršala v Poľsku k 31.12.2021, poskytnuté v období od 13.03.2020 do 31.12.2021	Výkonnosť				
	Hrubá účtovná hodnota	Z ktorých: expozície s úľavami	Z toho: odkladná lehota na kapitál a úroky	Nahromadené znehodnotenie	Z ktorých: nástroje s významným zvýšením úverového rizika od prvotného vykázania, ale nie sú znehodnotené (2. fáza)
Moratória	10 799 153	138 957	1 717 555	(115 060)	(88 053)
- Individuálni zákazníci	5 403 683	66 636	283 099	(31 236)	(16 313)
- Firemní zákazníci	5 395 470	72 321	1 434 456	(83 824)	(71 740)
Vládne záruky (BGK)	-	-	-	-	-
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Firemní zákazníci	-	-	-	-	-

Pomocné nástroje, ktorých platnosť vypršala v Poľsku k 31.12.2021, poskytnuté v období od 13.03.2020 do 31.12.2021	Nevýkonnosť				
	Hrubá účtovná hodnota	Z ktorých: expozície s úľavami	Z ktorých: je nepravdepodobné, že zaplatia a nie sú v omeškaní <= 90 dní	Nahromadené znehodnotenie	Hrubá účtovná hodnota - toky do nevykonných expozícií
Moratória	558 325	35 910	19 977	(163 188)	56 816
- Individuálni zákazníci	211 183	12 822	3 355	(103 781)	47 543
- Firemní zákazníci	347 142	23 088	16 622	(59 407)	9 273
Vládne záruky (BGK)	-	-	-	-	-
- Individuálni zákazníci	-	-	-	-	-
- Firemní zákazníci	-	-	-	-	-

V nižšie uvedených tabuľkách sú uvedené informácie o celkových nástrojoch pomoci v Českej republike a na Slovensku v členení na aktívnu pomoc a pomoc, ktorej platnosť uplynula k 31. decembru 2021.

Počet zákazníkov s asistenčnými nástrojmi v Českej republike a na Slovensku v období 1.04.2021 - 31.12.2021	31.12.2021
Moratóriá	5 579

Hodnota úverov v Českej republike a na Slovensku v rámci pomocných nástrojov poskytnutými v období 01.04.2020-31.12.2021	31.12.2021				
	Hrubá účtovná hodnota	Z toho: hrubá účtovná hodnota zmlúv s vypršaným moratóriom	Z toho: hrubá účtovná hodnota zmlúv s aktívnym moratóriom	Nahromadené znehodnotenie – aktívne podporné opatrenia	Riziko čistej účtovnej hodnoty – aktívne moratórium
Moratóriá	416 902	416 902	-	-	-
- Individuálni zákazníci	416 902	416 902	-	-	-
- Korporátni zákazníci	-	-	-	-	-

a) nástroje aktívnej pomoci k 31.12.2021

K 31. decembru 2021 neboli v Českej republike ani na Slovensku žiadne pôžičky s aktívnymi podpornými opatreniami.

b) pomocné nástroje, ktoré vypršali k 31. decembru 2021

Pomocné nástroje, ktorých platnosť vypršala v Českej republike a na Slovensku k 31.12.2021, poskytnuté v období 01.04.2020-31.12.2021	Výkonnosť				
	Hrubá účtovná hodnota	Z ktorých: expozície s úľavami	Z ktorých: nástroje s významným zvýšením úverového rizika od prvotného vykázania, ale nie sú znehodnotené (2. fáza)	Nahromadené znehodnotenie	Z toho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, so zníženou kreditnou hodnotou (2. fáza)
Moratóriá	403 792	45 869	28 657	(2 364)	(1 527)
- Individuálni zákazníci	403 792	45 869	28 657	(2 364)	(1 527)
- Korporátni zákazníci	-	-	-	-	-
Pomocné nástroje, ktorých platnosť vypršala v Českej republike a na Slovensku k 31.12.2021, poskytnuté v období 01.04.2020-31.12.2021	Nevýkonnosť				
	Hrubá účtovná hodnota	Z ktorých: expozície s úľavami	Z ktorých: je nepravdepodobné, že zaplatia a nie sú v omeškaní alebo v omeškaní ≤ 90 dní	Nahromadené znehodnotenie	Hrubá účtovná hodnota – prílevy do problémových expozícií v štvrtom štvrťroku 2021
Moratóriá	13 110	1 374	2 390	(6 694)	-
- Individuálni zákazníci	13 110	1 374	2 390	(6 694)	-
- Korporátni zákazníci	-	-	-	-	-

V Poľsku, v Českej republike a na Slovensku prevažná väčšina úverov, na ktoré sa vzťahuje COVID-19 moratórium na splácanie, profitovala len z pozastavenia splátok istiny (tvorilo asi 94 % z celkovej expozície krytej moratóriom, obe – aktívne aj tie, čo vypršali). V dôsledku toho sú zákazníci naďalej povinní splácať, ale v nižšej sume. Omeškanie platieb úrokov podlieha štandardnému výpočtu dní po splatnosti. Úrok po splatnosti presahujúci 30 dní má za následok reklasifikáciu expozície do 2. fázy a presahujúcu 90 dní do 3. fázy.

Dopad pandémie COVID-19 na proces hodnotenia finančnej situácie klienta

Pri hodnotení finančnej situácie korporátnych klientov skupina používa iba najvhodnejšie a najpresnejšie individuálne hodnotenie (skupina nepoužíva kolektívny alebo sektorový prístup).

Proces monitorovania rizika klienta a transakčného rizika zohľadňuje vplyv pandémie COVID-19 na situáciu klienta a silu vplyvu (t.j. dočasné turbulencie, dlhodobý problém obchodného modelu atď.), ako aj plán na zmiernenie tohto dopadu realizovaného klientom.

Klient je zaradený do Sledovaného Zoznamu na základe štandardných kritérií stanovených vo vnútorných predpisoch Skupiny.

V rámci hodnotenia rizika pre retailových zákazníkov sa na dlžníkov s poskytnutými podpornými nástrojmi vo forme moratória vzťahoval bodovací prístup v súlade so štandardným procesom hodnotenia rizika.

Opis prístupu klasifikácie úľav uplatňovaného v Skupine vo vzťahu k COVID-19

V roku 2021 Skupina v súlade s internými predpismi uplatnila pravidlá klasifikácie úľav na expozície kryté programami podpory v dôsledku pandémie COVID-19. Ako to vyžaduje EBA, používanie podporných nástrojov v súvislosti s COVID-19 nevedlo k automatickej klasifikácii podľa danej úľavy.

Pri korporátnych klientoch je aplikovaný prístup založený na individuálnom posúdení, či je v súlade s internými predpismi Skupiny potrebné klasifikovať expozíciu takéhoto klienta ako úľavu.

Dodatočné náklady na riziko v dôsledku pandémie COVID-19:

- opatrenia prijaté v súvislosti s klientmi podliehajúcimi nelegislatívnym moratóriám:

V roku 2021 Skupina postupne ustúpila od využívania dodatočných premisov na udržiavanie úverov podliehajúcich moratóriu v 2. etape, uvedenom v roku 2020. V nasledujúcich mesiacoch roku 2021 Skupina zmenila klasifikáciu etáp pre expozície 2. stupňa, ktoré boli splatené načas po období moratória a pre ktoré neexistovali žiadne iné logické premisy týkajúce sa transféru. Do konca roku 2021 bola klasifikácia všetkých retailových expozícií, ktoré predtým podliehali moratóriu, do fázy 2 v súlade s kvalitatívnymi a kvantitatívnymi kritériami pre logický transfér. Reklasifikácia viedla k vykázaniu dodatočného príjmu vo výške 43,8 mil. PLN. Celková hrubá účtovná hodnota reklasifikovaná do 1. etapy v dôsledku zrušenia dodatočných premisov predstavovala 3 161 miliónov PLN.

- opatrenia prijaté v súvislosti s klientami, na ktoré sa vzťahuje legislatívne moratórium:

Skupina sa rozhodla automaticky a dočasne preklasifikovať expozície, na ktoré sa vzťahuje úľava vo forme zákonného moratória počnúc 31. decembrom 2020 do 3. etapy, resp. v odôvodnených prípadoch do 2. etapy. Konečná alokácia expozície do 2. etapy bola možná po vykonaní dodatočných analýz zohľadňujúcich kvantitatívne a kvalitatívne faktory, ako sú: spoludlžník v zmluve, úverová kvalita všetkých expozícií voči zákazníkom, výška peňažných tokov po dátume žiadosti o moratórium. Výsledkom reklasifikácie bolo vykázanie dodatočných nákladov na úverové riziko v roku 2021 vo výške 2,7 milióna PLN. Celková hrubá účtovná hodnota dočasne reklasifikovaného portfólia v roku 2021 bola 18,4 milióna PLN.

Navyše, napriek individuálnej kontrole klientov korporátneho portfólia, ktorá viedla k reklasifikácii zákazníkov do 3. etapy z dôvodu zhoršenia ich finančnej situácie v dôsledku pandémie COVID-19, dodatočné náklady na kreditné riziko boli vykázané vo výške 17,5 milióna PLN.

Zhrnutie vplyvu pandémie COVID-19 na očakávané náklady na kreditné riziko

V roku 2021 Banka v dôsledku aktuálneho vývoja pandémie vykázala dodatočné príjmy vo výške 23,6 milióna PLN.

Čisté straty zo zníženia hodnoty a zmena reálnej hodnoty úverov a preddavkov	Rok končiaci 31.12.2021		
	Individuálni zákazníci	Korporátni zákazníci	Celkom
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	41 154	(17 526)	23 628
1. etapa	0	490	490
2. etapa	43 790	8 768	52 558
3. etapa	(2 636)	(26 784)	(29 420)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	249	249

K 31. decembru 2021 Skupina neuplatňovala manažérske korekcie (prekrytia).

Vplyv prognózy makroekonomického prostredia na hodnoty očakávaných úverových strát

V treťom štvrtroku 2021 boli aktualizované prognózy budúcich makroekonomických podmienok použité v modeli očakávaných úverových strát Banky. Prognózy zohľadňujú aktuálny vývoj prebiehajúcej pandémie COVID-19 a sú v súlade s prognózami používanými Bankou v procese plánovania.

Za účelom posúdenia citlivosti očakávaných úverových strát (ECL) na budúce makroekonomické podmienky stanovila skupina hodnotu ECL osobitne pre každý zo scenárov použitých na účely výpočtu očakávaných strát z úverového rizika.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené prognózy hlavných makroekonomických ukazovateľov použitých v modeli očakávaných úverových strát k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020:

Scenár k 31.12.2021		základ		optimistický		pesimistický	
Pravdepodobnosť		60%		20%		20%	
		Prvý rok predpovede	Priemer za ďalšie dva roky	Prvý rok predpovede	Priemer za ďalšie dva roky	Prvý rok predpovede	Priemer za ďalšie dva roky
GDP	y/y	5,1	4,5	7,1	5,6	3,5	3,5
Miera nezamestnanosti	koniec roka	3,0%	2,4%	2,5%	2,0%	3,6%	3,3%
Index cien nehnuteľností	y/y	107,9	106,6	109,6	108,4	104,1	104,7
CHF/PLN	koniec roka	3,89	3,80	3,76	3,71	4,03	3,99

Scenár k 31.12.2020		základ		optimistický		pesimistický	
Pravdepodobnosť		60%		20%		20%	
		Prvý rok predpovede	Priemer za ďalšie dva roky	Prvý rok predpovede	Priemer za ďalšie dva roky	Prvý rok predpovede	Priemer za ďalšie dva roky
GDP	y/y	(4,2)	4,4	0,0	3,9	(6,4)	0,4
Miera nezamestnanosti	koniec roka	7,0%	5,5%	3,3%	2,9%	9,2%	11,9%
Index cien nehnuteľností	y/y	101,0	105,5	103,0	105,9	91,9	102,8
CHF/PLN	koniec roka	4,21	4,03	4,11	3,93	4,43	4,43

Hodnota nákladov na úverové riziko je výsledkom všetkých prezentovaných makroekonomických scenárov a váh, ktoré sú im priradené. Vplyv jednotlivých scenárov na náklady úverového rizika je uvedený v nasledujúcej tabuľke (váha daného scenára je 100%):

Zmena hodnôt úverových strát	Rok končiaci 31.12.	
	2021	2020
optimistický	39 306	47 136
základ	(6 649)	10 316
pesimistický	(68 655)	(135 596)

Vyššie uvedené výsledky boli odhadnuté pri zohľadnení rovnakého rozdelenia do fázy 2 na základe váženého priemeru všetkých 3 makroekonomických scenárov bez a za predpokladu ďalších potenciálnych migrácií medzi etapami. Analýza citlivosti ECL bola vykonaná na 82% aktív portfólia pôžičiek a pôžičiek poskytnutých zákazníkom a podsúvahových záväzkov, ktoré im boli poskytnuté. Dôvodom zmien kľúčových hodnôt v modeloch používaných na výpočet očakávaných úverových strát bola aktualizácia použitých makroekonomických ukazovateľov.

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.

K 31. decembru 2021 tvorila rezerva vykázaná v ostatných rezervách (Poznámka 31) súvisiaca s možnými splátkami provízií v nadväznosti na predčasné splátky úverov pred dátumom rozsudku dosiahla 4,8 mil. PLN (13,8 mil. PLN k 31. decembru 2020).

Celkový negatívny vplyv predčasne splatených retailových úverov na hrubý zisk Skupiny za rok 2021 dosiahol 91,8 milióna PLN (v roku 2020:- 56,5 milióna 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 predčasné splatenie 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 2.7.

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 8% z príjmov z bankopoistenia súvisiaceho s úvermi a pôžičkami poskytnutými na kúpu auta a 0% až približne 20% príjmov z bankopoistenia spojeného s hypotekárnymi úvermi. Uznanie 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.

Skupina ako nájomca robí určité odhady a výpočty, ktoré majú vplyv na ocenenie záväzkov z lízingu a majetku z práva na užívanie. Zahŕňajú okrem iného: stanovenie doby trvania zmlúv, určenie úrokovej sadzby použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov a určenie odpisovej sadzby majetku z práva na užívanie.

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, ktorý ponúka celý rad produktov a služieb individuálnym klientom vrátane klientov privátneho bankovníctva a mikropodnikov. Medzi kľúčové produkty a služby ponúkané zákazníkom v tomto segmente patria úverové produkty (hypotekárne úvery, kontokorentné úvery, hotovostné úvery, pôžičky na autá, kreditné karty), depozitné produkty (bežné a sporiace účty, termínované vklady), debetné karty, poisťné produkty, sprostredkovateľské služby, investičné poradenstvo, služby správy majetku a leasingové služby. Výsledky segmentu retailové bankovníctvo zahŕňajú výsledky zahraničných pobočiek mBank v Českej republike a na Slovensku. Segment retailového bankovníctva zahŕňa aj výsledky mFinance SA, LeaseLink Sp. z oo a mElements S.A., ako aj výsledky maloobchodných segmentov mLeasing Sp. z oo, Asekum Sp. z oo a mBank Hipoteczny S.A.
- segment korporátneho a investičného bankovníctva, ktorý ponúka finančné služby malým, stredným a veľkým spoločnostiam, subjektom verejného sektora, finančným inštitúciám a bankám. Medzi kľúčové produkty ponúkané týmto zákazníkom patrí: transakčné bankovníctvo (správa hotovosti, bežné účty, termínované vklady, internetové bankovníctvo, služby financovania obchodu, akreditívny a záruky), prevádzkový kapitál a investičné úvery, projektové financovanie, štruktúrované a mezanínové financovanie a taktiež úschova, leasing a faktoringové služby. Produkty tohto segmentu zahŕňajú operácie v cudzích menách, na kapitálových a derivátových trhoch, a to na vlastných aj v mene klientov, ako aj služby pri sprostredkovaní a financovaní emisií cenných papierov, finančné poradenstvo a maklérske služby pre finančné inštitúcie. Segment podnikového a investičného bankovníctva generuje aj výsledok riadenia devízového rizika. Tento segment zahŕňa výsledky dcérskych spoločností: mFaktoring S.A., G Invest Sp. z oo, Tele-Tech Investment Sp. z oo pred jej dekonsolidáciou ako aj výsledky korporátnych segmentov mLeasing Sp. z oo, Asekum Sp. z oo a mBank Hipoteczny S.A.
- segment treasury a ostatné pozostáva predovšetkým z treasury operácií a operácií na peňažnom trhu, riadenia rizika likvidity a úrokových sadzieb Banky a jej investičného portfólia. Výsledky segmentu zahŕňajú výsledok interného zúčtovania transferového oceňovania fondov, výsledok položiek klasifikovaných ako zabezpečovacie účtovníctvo a výsledky nepriradené iným segmentom. Tento segment zahŕňa aj výsledky mFinance France S.A. a BDH Development Sp. zoo do dňa ukončenia konsolidácie ako aj výsledky mLeasing Sp. z oo a mBank Hipoteczny S.A. v súvislosti s aktivitami týkajúcimi sa financovania a výsledkov Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
- segment devízových hypotekárnych úverov pozostáva predovšetkým z hypotekárnych úverov v cudzej mene s indexačnými doložkami poskytovanými individuálnym klientom. Tieto typy pôžičiek sa už neponúkajú zákazníkom. Aktíva segmentu zahŕňajú iba aktívne úverové portfólio.

Princíp klasifikácie aktivít Skupiny do jednotlivých segmentov je uvedený nižšie.

Transakcie medzi jednotlivými obchodnými segmentami sú uskutočňované na základe štandardných obchodných podmienok.

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.

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 prislũchajúce vÝnosy a náklady sũ priradované jednotlivým obchodným segmentom. Výsledok hospodãrenia obchodného segmentu berie do ũvahy všetky vÝnosové a nákladové položky, ktoré je možné k danému segmentu priradiť.

Obchodné operãcie jednotlivých spoločností v rámci Skupiny sũ plne priradené do príslušných obchodných segmentov (vrãtane konsolidačných ũprav).

Primãrnou jednotkou, ktorũ Skupina používa pre ũčely reportingu, je obchodná lÍnia divízie. Aktivity Skupiny sũ navyše pre ũčely 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 do dátumu dekonsolidãcie (november 2020). Činnosť spoločnosti mFinance France S.A., po odpočítaní vÝnosov a nákladov, ako aj aktív a zãvãzkov vzťahujúcich sa k vydaniu dlhopisov v rámci Programu EMTN, je vykãzanã v segmente Zahraničné krajiny. Náklady na Program EMTN, ako aj sũvisiace aktíva a zãvãzky sũ vykãzané v segmente Poľsko.

Z dôvodu zmien v rozdelení činností do segmentov od zãiatku roka 2021 boli porovnateľné ũdaje za rok 2020 podľa prevãdzkových segmentov primerane zmenené. Zmeny zahŕňali najmä likvidãciu segmentu Finančné trhy a boli dôsledkom organizačných zmien, ktoré boli v Banke implementované v roku 2020. Časť tohto segmentu sa týkala operãcií na devízových trhoch, kapitãlových trhoch a derivãtových nástrojov bola presunutã do segmentu Korporãtne a investičné bankovníctvo. Časť činnosti sũvisiaca s treasury operãciami, riadením rizika likvidity a ũrokových sadzieb sa po zmenách vykãzuje v segmente Treasury a ostatné.

Zmenilo sa vykãzovanie prostriedkov uložených v centrálnych bankãch v Českej republike a na Slovensku (reverzné repo obchody a prostriedky na Nostro ũčtoch) v geografických oblastiach Skupiny mBank S.A. Sprãva tohto majetku je sũčasťou činnosti Treasury; preto sa tieto aktíva a sũvisiace čisté ũrokové vÝnosy vykãzujú ako sũčasť segmentu „Poľsko“.

Segment devízových hypotekãrnych ũverov bol navyše oddelený od segmentu retailového bankovníctva. Táto zmena bola zameranã na samostatnú prezentãciu výsledkov sũvisiacich s produktom, ktorý ũž bol stiahnutý z ponuky pre jednotlivých zãkazníkov a zãroveň je významný z pohľadu priradených aktív a vplyvu na výsledky Skupiny.

Vykazovanie o činnosti Skupiny mBank S.A. podľa podnikateľského segmentu za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021 - údaje týkajúce sa Konsolidovaného výkazu ziskov a strát.

obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021	Retailové bankovníctvo	Korporatívne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	FX hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Čisté úrokové výnosy	2 719 683	1 114 574	143 963	125 823	4 104 043
- predaj externým klientom	2 209 325	1 067 040	688 069	139 609	4 104 043
- predaj ostatným segmentom	510 358	47 534	(544 106)	(13 786)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	994 451	944 507	(41 918)	(7 019)	1 890 021
Výnosy z dividend	-	-	5 046	-	5 046
Výnosy z obchodovania	42 628	263 800	(169 733)	(39 805)	96 890
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	3 566	(3 928)	4 970	-	4 608
Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(2 492)	3 881	92 301	-	93 690
Ostatné prevádzkové výnosy	84 515	131 902	15 005	962	232 384
Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(450 015)	(405 781)	(4 201)	(13 229)	(873 226)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	-	-	-	(2 758 079)	(2 758 079)
Režijné náklady	(1 228 292)	(729 003)	(42 762)	(20 572)	(2 020 629)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(288 005)	(138 562)	(8 883)	(804)	(436 254)
Ostatné prevádzkové náklady	(84 944)	(151 272)	(68 717)	(15 965)	(320 898)
Prevádzkový zisk	1 791 095	1 030 118	(74 929)	(2 728 688)	17 596
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(286 000)	(226 997)	(42 825)	(52 805)	(608 627)
Zisk segmentu brutto	1 505 095	803 121	(117 754)	(2 781 493)	(591 031)
Daň z príjmu					(587 782)
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.					(1 178 753)
Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom					(60)

Vykazovanie o činnosti Skupiny mBank S.A. podľa podnikateľského segmentu za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2020 - údaje týkajúce sa konsolidovaného výkazu o finančnej situácii

obdobie od 1. januára do 31. decembra 2020 - upravené	Retailové bankovníctvo	Korporatívne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	FX hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Čisté úrokové výnosy	2 570 626	1 111 108	179 993	147 573	4 009 300
- predaj externým klientom	2 026 734	1 127 024	690 825	164 717	4 009 300
- predaj ostatným segmentom	543 892	(15 916)	(510 832)	(17 144)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	774 438	773 311	(43 230)	3 766	1 508 285
Výnosy z dividend	-	-	4 926	-	4 926
Výnosy z obchodovania	35 731	228 080	(79 531)	472	184 752
Zisky alebo straty z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	(10 647)	(1 370)	27 589	-	15 572
Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(2 185)	(9 436)	105 148	-	93 527
Ostatné prevádzkové výnosy	70 691	132 690	14 671	-	218 052
Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát	(564 598)	(608 562)	2 202	(54 684)	(1 225 642)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	-	-	-	(1 021 714)	(1 021 714)
Režijné náklady	(1 195 162)	(709 331)	(55 937)	(20 070)	(1 980 500)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(288 405)	(132 333)	(9 681)	(209)	(430 628)
Ostatné prevádzkové náklady	(104 563)	(108 360)	(21 897)	-	(234 820)
Prevádzkový zisk	1 285 926	675 797	124 253	(944 866)	1 141 110
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(212 642)	(184 105)	(76 073)	(58 559)	(531 379)
Zisk segmentu brutto	1 073 284	491 692	48 180	(1 003 425)	609 731
Daň z príjmu					(505 974)
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.					103 831
Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom					(74)

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021

(v tis. PLN)

Vykazovanie o činnosti Skupiny mBank S.A. podľa podnikateľského segmentu - údaje týkajúce sa Konsolidovaného výkazu o finančnej situácii.

31.12.2021	Retailové bankovníctvo	Korporátne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	FX hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Aktíva segmentu	68 388 768	47 369 348	72 477 859	11 302 910	199 538 885
Pasíva segmentu	112 159 963	47 507 690	25 726 898	426 418	185 820 969

31.12.2020 - upravené	Retailové bankovníctvo	Korporátne a investičné bankovníctvo	Treasury a ostatné	FX hypotekárne pôžičky	Skupina spolu
Aktíva segmentu	56 047 690	46 377 147	61 710 927	14 735 853	178 871 617
Pasíva segmentu	99 118 553	36 991 557	25 896 965	189 475	162 196 550

Informácie o činnostiach Skupiny mBank S.A. podľa geografických oblastí za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021 a za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2020

	od 1. januára do 31. decembra 2021			od 1. januára do 31. decembra 2020 - upravené		
	Poľsko	Zahranie	Spolu	Poľsko	Zahranie	Spolu
Čisté úrokové výnosy	3 830 959	273 084	4 104 043	3 768 849	240 451	4 009 300
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 851 496	38 525	1 890 021	1 491 796	16 489	1 508 285
Výnosy z dividend	5 046	-	5 046	4 926	-	4 926
Výnosy z obchodovania	92 713	4 177	96 890	182 633	2 119	184 752
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát	4 608	-	4 608	15 572	-	15 572
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	93 715	(25)	93 690	93 544	(17)	93 527
Ostatné prevádzkové výnosy	228 462	3 922	232 384	217 091	961	218 052
Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(869 006)	(4 220)	(873 226)	(1 233 391)	7 749	(1 225 642)
Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene	(2 758 079)	-	(2 758 079)	(1 021 714)	-	(1 021 714)
Režijné náklady	(1 870 907)	(149 722)	(2 020 629)	(1 841 642)	(138 858)	(1 980 500)
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(423 208)	(13 046)	(436 254)	(415 327)	(15 301)	(430 628)
Ostatné prevádzkové náklady	(316 765)	(4 133)	(320 898)	(231 971)	(2 849)	(234 820)
Prevádzkový zisk	(130 966)	148 562	17 596	1 030 366	110 744	1 141 110
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(568 132)	(40 495)	(608 627)	(499 357)	(32 022)	(531 379)
Zisk segmentu brutto	(699 098)	108 067	(591 031)	531 009	78 722	609 731
Daň z príjmu			(587 782)			(505 974)
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom mBank S.A.			(1 178 753)			103 831
Čistý zisk pripadajúci menšinovým vlastníkom			(60)			(74)

Informácie o činnostiach Skupiny mBank S.A. podľa geografických oblastí k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020

	31.12.2021			31.12.2020 - upravené		
	Poľsko	Zahranie	Spolu	Poľsko	Zahranie	Spolu
Aktíva segmentu, z toho:	188 653 175	10 885 710	199 538 885	171 585 621	7 285 996	178 871 617
- dlhodobý hmotný majetok	2 917 533	36 180	2 953 713	2 662 301	30 974	2 693 275
- odložená daňová pohľadávka	1 390 472	1 878	1 392 350	851 308	2 572	853 880
Závazky segmentu	169 906 654	15 914 315	185 820 969	148 275 155	13 921 395	162 196 550

6. Čisté úrokové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Úrokové výnosy		
Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery	3 947 950	4 207 276
Úrokové výnosy z finančných aktív ocenených v amortizovanej hodnote, z toho:	3 756 690	3 835 996
- Úvery a pôžičky	3 449 153	3 551 480
- Dlhové cenné papiere	288 937	274 714
- Peniaze a krátkodobé investície	18 997	20 511
- Zisky alebo straty z nevýznamnej úpravy (čistý)	(11 328)	(15 993)
- Ostatné	10 931	5 284
Úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	191 260	371 280
- Dlhové cenné papiere	191 260	371 280
Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát, z toho:	483 787	481 077
Finančné aktíva držané na obchodovanie	19 962	32 425
- Úvery a pôžičky	2 849	5 259
- Dlhové cenné papiere	17 113	27 166
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	51 598	92 198
- Úvery a pôžičky	51 598	92 198
Úrokové výnosy z derivátov zaradených v bankovom portfóliu	94 454	126 104
Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia reálnej hodnoty	113 115	85 714
Úrokové výnosy z derivátov uzatvorených v rámci zaistenia peňažných tokov	204 658	144 636
Úrokové výnosy spolu	4 431 737	4 688 353

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Úrokové náklady		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(9 371)	-
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote, vrátane:	(287 340)	(658 619)
- Vklady	(65 954)	(346 468)
- Prijaté úvery	(4 623)	(8 867)
- Emisia dlhových cenných papierov	(155 044)	(227 640)
- Podriadené záväzky	(54 733)	(67 888)
- Ostatné finančné záväzky	(4 418)	(5 277)
- Lízingové záväzky	(2 568)	(2 479)
Ostatné	(30 983)	(20 434)
Úrokové náklady spolu	(327 694)	(679 053)

Úrokové výnosy z finančného majetku v amortizovanej hodnote zahŕňajú úroky z lízingových aktivít vo výške 386 274 tisíc PLN (za obdobie končiace 31. decembra 2020: 379 486 tisíc PLN).

Úrokové výnosy v rokoch 2021 a 2020 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.

Čistý úrokový výnos skupín klientov je nasledovný:

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Úrokové výnosy		
Z bankového sektoru	279 226	290 715
Od klientov, z toho:	4 152 511	4 397 638
- súkromné osoby	2 242 142	2 274 269
- korporálni klienti	1 564 534	1 592 518
- verejný sektor	345 835	530 851
Úrokové výnosy spolu	4 431 737	4 688 353
Úrokové náklady		
Z bankového sektoru	(11 737)	(16 936)
Od klientov, z toho:	(106 180)	(366 589)
- súkromné osoby	(74 762)	(263 644)
- korporálni klienti	(18 862)	(88 698)
- verejný sektor	(12 556)	(14 247)
Vydané dlhové cenné papiere	(155 044)	(227 640)
Podriadené záväzky	(54 733)	(67 888)
Úrokové náklady spolu	(327 694)	(679 053)

7. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky a provízie súvisiace s kreditnými kartami	539 335	462 807
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	485 768	430 242
Provízie z menových transakcií	408 107	339 629
Provízie z bankových činností	361 824	222 312
Poplatky za maklérsku činnosť a dlhové cenné papiere	240 097	222 317
Provízie za bankové prevody	191 545	147 779
Provízia pre agentúru za služby týkajúce sa predaja poisťovacích produktov externých finančných subjektov	131 360	109 787
Provízie za agentúrne služby týkajúce sa predaja iných výrobkov externých finančných subjektov	103 060	74 455
Provízie z poskytnutých garancií a provízie z financovania obchodu	98 780	94 341
Poplatky za hotovostné služby	45 195	42 586
Provízie z trustových a fiduciárnych činností	33 214	31 454
Poplatky za spracovanie portfólia a poplatky súvisiace s inou správčovskou činnosťou	27 769	23 196
Ostatné	48 842	43 656
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 714 896	2 244 561

Pokiaľ ide o finančný lízing, príjmy z variabilných lízingových splátok nezahrnutých v ocenení čistej investície do lízingu v roku 2021 dosiahli 3 592 tisíc PLN (v roku 2020: 3 180 tisíc PLN). Pokiaľ sa jedná o operatívny lízing, príjmy z prenájmu, týkajúce sa variabilných splátok z prenájmu, ktoré nezávisia od indexu alebo sadzby, v roku 2021 dosiahli 1 692 tisíc PLN (v roku 2020: 2 105 tisíc PLN). Vyššie uvedené sumy sú zahrnuté v: Poplatky a provízie súvisiace s kreditnými kartami.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Náklady na poplatky a provízie		
Poplatky súvisiace s platobnými kartami	(263 552)	(226 851)
Provízie zaplatené externým subjektom za predaj produktov Banky	(169 102)	(174 796)
Provízie z poisťovacích produktov	(15 763)	(12 067)
Provízie platené za produkty externých finančných subjektov	(33 286)	(21 242)
Preplatené maklérske služby	(39 046)	(39 663)
Hotovostné služby	(47 096)	(44 464)
Poplatky za NBP, KIR a GPW Benchmark	(18 948)	(15 910)
Ostatné preplatené poplatky	(238 082)	(201 283)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(824 875)	(736 276)

8. Výnosy z dividend

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	3 982	4 926
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených spoločností sa účtované inou metódou ako vlastného imania	1 064	-
Výnosy z dividend spolu	5 046	4 926

9. Ľistě vŕnosy z obchodovania

	Rok konĽiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Kurzovŕ vŕsledok	191 695	72 607
Ľistŕy kurzovŕ rozdiel z prepoĽtu	154 554	(91 019)
Ľistě transakĽně zisky/straty	37 141	163 626
Ľistŕy zisk z finanĽnŕch aktiv a zãvãzkov urĽenŕch na obchodovanie	(77 260)	123 137
Derivãty, z toho:	(78 837)	68 234
- ũroĽeně nãstroje	(100 809)	55 125
- Nãstroje trhověho rizika	21 972	13 109
Dlhově cenně papiere	4 235	59 470
ũvery a pŕŕiĽky	(2 658)	(4 567)
Zisky alebo straty zo zabezpeĽovacieho ũĽtovnŕctva	(17 545)	(10 992)
Ľistŕy zisk zo zabezpeĽenŕch poloŕiek	1 169 372	(95 323)
Ľistŕy zisk z reãlnej hodnoty zabezpeĽenŕch nãstrojov	(1 172 972)	82 729
Neefektŕvna Ľasť zabezpeĽenŕch peããznŕch tokov	(13 945)	1 602
Ľistŕy vŕnos z obchodovania	96 890	184 752

„Kurzovŕ vŕsledok“ zahrŕňa zisk/stratu z forwardovŕch kontraktov, opĽií, futurŕt a prepoĽtanŕch aktiv a pasŕv denominovanŕch v cudzŕch menãch. Vŕsledok z derivãtovŕch operãcií ũroĽenŕch nãstrojov zahrŕňa vŕsledok swapovŕch kontraktov na ũrokově miery, opĽie a Ľalšie derivãty. Vŕsledok operãcií nãstrojov trhověho rizika zahrŕňa zisk/stratu z: dlhopisovŕch futurŕt, indexovŕch futurŕt, opĽií na cenně papiere, opĽií na burzově indexy a opĽií na futures kontrakty, rovnako ako vŕsledok z forwardovŕch transakĽcií cennŕch papierov, komoditnŕch futures a komoditnŕch swapov.

Skupina aplikuje zabezpeĽovacie ũĽtovnŕctvo reãlnej hodnoty a peããznŕch tokov. Detailně informãcie o zabezpeĽovacom ũĽtovnŕctve sŕ uvedeně v Poznãmke 20 „FinanĽně aktivã a zãvãzky urĽeně na obchodovanie a derivãty urĽeně na zabezpeĽenie“.

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	
	2021	2020
Nástroje vlastného imania	11 091	72 041
Dlhové cenné papiere	(1 136)	10 710
Úvery a pôžičky	(5 347)	(67 179)
Čistý zisk z neobchodovateľných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	4 608	15 572

V položke Nástroje vlastného imania vykázala Skupina hlavne zisk z precenenia akcií spoločnosti Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. vo výške 3 122 tis. PLN a akcií spoločnosti Polski Standard Płatności sp. z o.o. vo výške 6 121 tis. PLN.

V roku 2020 vykázala Skupina podľa Nástrojov vlastného imania vykázala zisk z precenenia akcií spoločnosti Krajowa Izba Rozliczeniowa SA na reálnu hodnotu vo výške 22 639 tis. PLN a akcií spoločnosti Polski Standard Płatności sp. z oo vo výške 21 203 tis. PLN, ako aj výsledok konverzie a predaja akcií VISA Inc. v celkovej výške 23 249 tis. PLN

11. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Zisky znížené o straty z odúčtovania, vrátane:	93 725	98 495
- Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	93 666	95 136
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(14)	(5 000)
- Finančná záväzky v amortizovanej hodnote	73	8 359
Zisky znížené o straty súvisiace s predajom a precenením investícií do dcérskych a pridružených spoločností	(35)	(4 968)
Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov, ktoré neboli oceňované v reálnej hodnote	93 690	93 527

Výsledok odúčtovania finančného majetku oceneného v amortizovanej hodnote je predovšetkým výsledkom predaja jednotlivých úverových expozícií.

Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra 2021		Rok končiaci sa 31. decembra 2020	
	Zisky	Straty	Zisky	Straty
Dlhové cenné papiere	98 120	(1 997)	104 167	(4 848)
Úvery a pôžičky	12 149	(14 620)	669	(9 852)
Vklady	-	-	4 381	(1 610)
Vydané dlhové cenné papiere	7 655	(7 582)	5 588	-
Čistý zisk z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	117 924	(24 199)	114 805	(16 310)

12. Ostatné prevádzkové výnosy

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Výnosy z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom predaja a zásob	85 023	102 287
Čisté výnosy z poisťovacej činnosti	10 395	7 857
Čisté výnosy z operatívneho lízingu a právo na užívanie majetku v podnájme	5 081	3 374
Príjem z prenájmu investičného majetku	5	-
Výnosy z rozpustenia rezerv na budúce záväzky	12 215	31 557
Výnosy zo splatenia pohľadávok predtým označených za predpísané, odpustené alebo nedobyté	4 430	3 894
Výnosy za prijaté kompenzácie, penále a pokuty	602	866
Zisky z predaja organizačnej časti spoločnosti mFinanse S.A.	37 700	23 800
Ostatné	76 933	44 417
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	232 384	218 052

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.

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 2021 čistý zisk vo výške 343,6 mil. PLN. 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 58,2 mil. PLN v období približne 2 rokov od konca roku 2021.

Výnosy z poskytovaných služieb pozostávajú z nebankových činností.

Čistý výnos z operatívneho lízingu pozostáva z výnosov z operatívneho lízingu, výnosov z užívacích práv majetku v podnájme a súvisiacich odpisových nákladov na dlhodobý majetok poskytnutý Skupinou na základe operatívneho lízingu a práva užívania majetku v podnájme, u ktorého sa predpokladá získanie príjmu.

Čisté výnosy z operatívneho lízingu a z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme vytvorené v roku 2021 a 2020 sú uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Čisté výnosy z operatívneho lízingu, z toho:		
- Výnosy z operatívneho lízingu	28 252	31 534
- Výnosy z práva na používanie majetku, ktorý je v podnájme	9 159	7 936
- Odpisy dlhodobého majetku poskytnutého v rámci operatívneho lízingu a práva užívania majetku v podnájme	(32 330)	(36 096)
Čisté výnosy z operatívneho lízingu spolu	5 081	3 374

13. Režijné náklady

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Náklady spojené so zamestnancami	(1 070 850)	(974 670)
Náklady na materiál, z toho:	(676 395)	(671 289)
- administratívne náklady a náklady na služby v oblasti nehnuteľností	(243 749)	(259 224)
- IT náklady	(206 689)	(181 763)
- marketingové náklady	(132 744)	(127 246)
- náklady na poradenstvo	(77 339)	(88 171)
- iné náklady na materiál	(15 874)	(14 885)
Dane a poplatky	(33 419)	(27 304)
Príspevky a odvody do Bankového garančného fondu	(227 432)	(298 061)
Príspevky do sociálneho fondu	(12 533)	(9 176)
Režijné náklady spolu	(2 020 629)	(1 980 500)

V roku 2021, „Náklady na materiál“ zahŕňajú: náklady súvisiace s krátkodobými lízingovými zmluvami vo výške 234 tisíc PLN (v roku 2020: 337 tisíc PLN), náklady súvisiace s lízingovými zmluvami na aktíva s nízkou hodnotou, ktoré nie sú krátkodobými zmluvami, vo výške 722 tisíc PLN (v roku 2020: 689 tisíc PLN) a náklady súvisiace s variabilnými prvkami lízingových záväzkov nezahrnutými v lízingovom záväzku (zahrnuté vo všeobecných administratívnych nákladoch) vo výške 2 030 tisíc PLN (v roku 2020: 1 984 tisíc PLN).

Náklady spojené so zamestnancami v roku 2021 a 2020 sú uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Mzdy a platy	(871 419)	(788 234)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(142 301)	(129 832)
Náklady týkajúce sa požitkov po skončení pracovného pomeru	(21)	(14)
Odmeňovanie týkajúce sa platieb založených na podieloch, z toho:	(11 076)	(10 321)
- platby založené na podieloch uskutočnených vo forme akcií mBank S.A.	(10 487)	(10 159)
- platby založené na podieloch uskutočnené v peňažnej forme	(589)	(162)
Ostatné náklady na zamestnancov	(46 033)	(46 269)
Náklady na zamestnancov spolu	(1 070 850)	(974 670)

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 43 .

14. Ostatné prevádzkové náklady

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Náklady vzniknuté z predaja alebo likvidácie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, majetku držaného za účelom ďalšieho predaja a zásob	(91 516)	(98 468)
Rezervy na budúce záväzky	(100 876)	(44 858)
Náklady vyplývajúce z opravných položiek tvorených k iným pohľadávkam (okrem úverov a pôžičiek)	(3 416)	(1 119)
Poskytnuté dary	(4 858)	(3 238)
Zaplatené kompenzácie, pokuty a penále	(7 755)	(1 938)
Náklady vyplývajúce zo splatenia pohľadávok a záväzkov predtým označených za predpísané, odpustené alebo nedobytné	-	(5)
Priame prevádzkové náklady (vrátane opráv a údržby) vyplývajúce z investícií do nehnuteľností, ktoré generovali príjem z prenájmu počas obdobia	(2 475)	-
Priame prevádzkové náklady (vrátane opráv a údržby) vyplývajúce z investícií do nehnuteľností, ktoré počas obdobia negenerovali príjem z prenájmu	(51)	-
Zníženie rezerv vytvorených pre dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok	(7 935)	(991)
Náklady na vymáhanie dlhov	(36 578)	(39 573)
Ostatné prevádzkové náklady	(65 438)	(44 630)
Ostatné prevádzkové náklady spolu	(320 898)	(234 820)

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. Položka Rezervy na budúce záväzky v roku 2021 zahŕňa náklady na súdne spory okrem prípadov súvisiacich s úvermi v cudzej mene.

15. Zníženie hodnoty alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	(752 987)	(1 172 053)
- Dlhové cenné papiere	(1 911)	(56)
Úroveň 1	(1 911)	(56)
- Úvery a pôžičky	(751 076)	(1 171 997)
Úroveň 1	(125 356)	19 829
Úroveň 2	125 674	(181 102)
Úroveň 3	(738 735)	(1 001 083)
POCI	(12 659)	(9 641)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, z toho:	(3 201)	(1 289)
- Dlhové cenné papiere	(3 201)	(1 289)
Úroveň 1	(4 480)	(497)
Úroveň 2	1 279	(792)
Poskytnuté prísľuby a garancie	(117 038)	(52 300)
Úroveň 1	(2 970)	(7 726)
Úroveň 2	25 728	(14 490)
Úroveň 3	(140 122)	(1 984)
POCI	326	(28 100)
Čisté straty zo znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(8736)	(1 225 642)

Úroveň očakávaných úverových strát uvedených v tabuľke bola ovplyvnená najmä zmenami v modeloch opísaných v Poznámke 3.3.6.2.2. ako aj zmeny vyplývajúce z opatrení prijatých na zohľadnenie kreditného rizika vyplývajúceho z pandémie COVID 19, popísané v Poznámke 4. Úroveň očakávaných úverových strát ovplyvnili aj procesy predaja pohľadávok nesplácaného (default) portfólia, čo viedlo k uvoľneniu približne 71 miliónov PLN v roku 2021 (pozitívny vplyv).

16. Náklady na daň z príjmu

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Splatná daň	(683 788)	(536 232)
Odložená daň z príjmu (Poznámka 32)	96 006	30 258
Daň z príjmu spolu	(587 782)	(505 974)
Zisk / (strata) pred zdanením	(591 031)	609 731
Daň vypočítaná na základe poľskej aktuálnej daňovej sadzby (19%)	112 296	(115 849)
Vplyv rôznych daňových sadzieb v iných krajinách	-	(126)
Príjem nepodliehajúci dani	30 969	10 758
Náklady, ktoré nie sú daňovo uznanými nákladmi	(732 788)	(394 583)
Ostatné pozície, ktoré ovplyvňujú daň z príjmu	1 777	(4 447)
Neaktívne daňové straty	(36)	(1 727)
Náklady na daň z príjmu	(587 782)	(505 974)
Výpočet efektívnej daňovej sadzby		
Zisk (strata) pred zdanením	(591 031)	609 731
Daň z príjmu	(587 782)	(505 974)
Efektívna daňová sadzba	-	82,98

Položka Náklady, ktoré nie sú daňovo uznanými nákladmi zahŕňa vplyv bankovej dane zavedenej Zákonom o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií 15. januára 2016 (Zbierka zákonov 2016, časť 68), výdavky uznané za právne riziko 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).

Od 1. januára 2020 mBank S.A., mBank Hipoteczny S.A., mFinanse S.A. and mLeasing Sp. z. o o zriadila na základe ustanovenia Zákona o dani z príjmov právnických osôb Skupinu daňového kapitálu mBank (angl. Tax Capital Group). Podľa Zákona o dani z príjmov právnických osôb mBank, ako materská spoločnosť, zastupuje Skupinu daňového kapitálu v rozsahu ustanovenom daňovým zákonom. V roku predchádzajúcom vzniku Skupiny daňového kapitálu, nedošlo k daňovým stratám ani u jednej zo spoločností, ktorá je členom Skupiny daňového kapitálu. Dohoda o Skupine daňového kapitálu sa uzatvára na 4 roky.

Rozdelenie splatnej dane podľa krajín je uvedené nižšie.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Poľsko	(656 859)	(508 596)
Česká republika	(25 089)	(27 636)
Slovenská republika	(1 840)	-
Splatná daň spolu	(683 788)	(536 232)

Ďalšie informácie o odloženej dani z príjmu sú uvedené v Poznámke 32. 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 /(strata) na akciuZisk na akciu za 12 mesiacov

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Základný:		
Čistý zisk /(strata) pripadajúci vlastníkom mBank S.A.	(1 178 753)	103 831
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 369 790	42 355 695
Čistý základný zisk /(strata) na akciu (v PLN na akciu)	(27,82)	2,45
Zriadený:		
Čistý zisk /(strata) pripadajúci vlastníkom mBank S.A. použitý pre výpočet zriadených ziskov na akciu	(1 178 753)	103 831
Vážený priemer počtu kmeňových akcií	42 369 790	42 355 695
Úpravy o:		
- akciové opcie	80 719	24 031
Vážený priemer počtu kmeňových akcií použitých pre výpočet zriadeného zisku na akciu	42 450 509	42 379 726
Zriadený zisk /(strata) na akciu (v PLN na akciu)	(27,77)	2,45

Podľa IAS 33 Banka uskutočňuje výpočet „zriadeného zisku na akciu“ s prihliadnutím na podmienčne vydané akcie v rámci motivačného programu podľa popisu v Poznámke 43 tejto konsolidovanej zvierky. 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.

Zriadený 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 zriadenie: akciové opcie a opčné listy. 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 2021			Rok končiaci sa 31. decembra 2020		
	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	(2 261 911)	454 527	(1 807 384)	519 524	(105 481)	414 043
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	4 898	-	4 898	3 043	-	3 043
Čisté zaistenie peňažných tokov	(1 134 978)	215 646	(919 332)	370 356	(70 368)	299 988
Dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(1 131 831)	238 881	(892 950)	146 125	(35 113)	111 012
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do výkazu ziskov a strát	22 833	(4 338)	18 495	(7 718)	1 466	(6 252)
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	8 715	(1 656)	7 059	(7 718)	1 466	(6 252)
Reklasifikácia investičného majetku	14 118	(2 682)	11 436	-	-	-
Komplexný zisk/strata spolu (netto)	(2 239 078)	450 189	(1 788 889)	511 806	(104 015)	407 791

Nižšie uvedená tabuľka obsahuje detailné informácie o čistom ostatnom komplexnom výsledku za roky 2021 a 2020.

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát, z toho:	(1 807 384)	414 043
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	4 898	3 043
Nerealizované zisky alebo straty z kurzových rozdielov pri prepočte zahraničných operácií zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	4 898	3 043
<i>Nerealizované zisky (kladné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	4 945	29 755
<i>Nerealizované straty (záporné rozdiely) vzniknuté počas roka (netto)</i>	(47)	(26 712)
Zaistenie peňažných tokov [efektívna časť]	(919 332)	299 988
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	(757 301)	503 724
<i>Nerealizované zisky vzniknuté počas roka (netto)</i>	51 861	558 394
<i>Nerealizované straty vzniknuté počas roka (netto)</i>	(809 162)	(54 670)
Reklasifikovanie vo výkaze ziskov a strát (netto)	(162 031)	(203 736)
Prečenenie dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok	(892 950)	111 012
Nerealizovaný čistý zisk z ocenenia dlhových nástrojov zahrnutých v ostatnom komplexnom výsledku	(817 034)	186 497
<i>Nerealizované zisky z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	105 699	216 554
<i>Nerealizované straty z dlhových nástrojov vzniknuté počas roka (netto)</i>	(922 733)	(30 057)
Reklasifikovanie úprav ziskov/strát z dlhových nástrojov vo výkaze ziskov a strát (netto)	(75 916)	(75 485)
Položky, ktoré nebudú preklasifikované do ziskov a strát	18 495	(6 252)
Poistno-matematické zisky alebo straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	7 059	(6 252)
<i>Poistno-matematické zisky</i>	7 059	3
<i>Poistno-matematické straty</i>	-	(6 255)
Reklasifikácia investičného majetku	11 436	-
Nerealizované zisky alebo straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	11 436	-
<i>Nerealizované zisky z reklasifikácie investičného majetku (netto)</i>	11 436	-
Komplexný zisk/strata spolu (netto)	(1 788 889)	407 791

19. Peňažné prostriedky a zostatky voči centrálnej banke

	31.12.2021	31.12.2020
Peňažné prostriedky v hotovosti	1 347 887	1 483 489
Peňažné zostatky na účtoch v centrálnej banke	10 854 379	2 485 202
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke spolu	12 202 266	3 968 691

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:

- 2 967 925 tisíc PLN pre obdobie od 31. decembra 2021 do 30. januára 2022,
- 631 270 tisíc PLN pre obdobie od 31. decembra 2020 do 30. januára 2021.

K 31. decembru 2021 bola povinná rezerva v centrálnej banke úročená sadzbou 1,75% (k 31. decembru 2020: 0,10%).

20. Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie**Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie**

	31.12.2021	31.12.2020
Deriváty	1 952 028	1 722 353
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	111 404	145 107
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	1 954 329	1 620 288
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	217 809	330 455
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	120 789	748 948
- Efekt započítania	(452 303)	(1 122 445)
Dlhové cenné papiere	596 622	676 466
- Vláda, z toho:	248 906	366 517
<i>Založené cenné papiere</i>	72 888	19 021
- Úverové inštitúcie	27 459	109 109
- Ostatné finančné inštitúcie	141 329	72 785
- Ne finančné inštitúcie	178 928	128 055
Úvery a pôžičky klientom	40 426	187 902
- Korporátni klienti:	40 426	187 902
Finančné aktíva určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	2 589 076	2 586 721

Obchodovateľné cenné papiere zahŕňajú cenné papiere používané na zabezpečenie „sell/buy back“ klientskych transakcií (predaj/spätný nákup), ktorých trhovú hodnotu k 31. decembru 2021 predstavovala 72 888 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 19 021 tisíc PLN).

Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie

	31.12.2021	31.12.2020
Deriváty	1 926 408	1 338 564
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené v bankovej knihe	352 464	322 135
- Deriváty určené na obchodovanie zaradené do obchodnej knihy	1 886 280	1 280 170
- Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	1 057 232	7 646
- Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	541 315	60
- Efekt započítania	(1 910 883)	(271 447)
Záväzky z predaja krátkodobých cenných papierov	84 774	-
Finančné záväzky určené na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie spolu	2 011 182	1 338 564

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 menové úrokové swapy CIRS). Okrem CIRS, nedochádza k výmene istiny pri vzniku a splatnosti transakcie. 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.

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 prémii. Opacia 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/závazky), 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.

31.12.2021	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Aktíva	Závazky
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	20 995 715	21 102 030	246 761	121 053
- Menové swapy	22 850 622	22 752 959	101 800	199 124
- Krížové menové a úrokové swapy	9 208 434	9 340 334	10 994	102 644
- OTC Menové opcie kúpené a predané	8 750 804	10 037 217	126 824	75 953
OTC deriváty spolu	61 805 575	63 232 540	486 379	498 774
- Menové futurity	1 225 607	1 241 309	3 263	8
Devízové deriváty spolu	63 031 182	64 473 849	489 642	498 782
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy. OIS	278 685 256	278 685 256	434 291	677 643
- Forwardové zmluvy FRA	13 225 000	12 908 000	4 560	4 265
- OTC úrokové opcie	292 705	709 607	951	3 804
OTC úrokové deriváty spolu	292 202 961	292 302 863	439 802	685 712
Transakcie trhových rizík	3 467 701	3 534 806	1 136 289	1 054 250
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	358 701 844	360 311 518	2 065 733	2 238 744
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	32 390 716	32 390 716	217 809	1 057 232
- Úrokové swapy, OIS	32 390 716	32 390 716	217 809	1 057 232
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	18 064 820	17 963 930	120 789	541 315
- Úrokové swapy	16 685 000	16 685 000	28 546	541 315
- Krížové menové úrokové swapy	1 379 820	1 278 930	92 243	-
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	50 455 536	50 354 646	338 598	1 598 547
Efekt započítania			(452 303)	(1 910 883)
Spolu	409 157 380	410 666 164	1 952 028	1 926 408
Krátkodobé (do 1 roku)	155 558 976	156 329 203	1 593 679	75 337
Dlhodobé (nad 1 rok)	253 598 404	254 336 961	358 349	1 851 071

31.12.2020	Zmluvná hodnota		Reálna hodnota	
	Nákup	Likvidácia	Nákup	Likvidácia
Deriváty držané za účelom obchodovania				
Devízové deriváty				
- Menové forwardy	24 065 543	23 825 486	334 168	82 270
- Menové swapy	21 774 991	21 970 188	91 751	292 387
- Krížové menové a úrokové swapy	10 749 492	10 878 299	30 373	90 251
- OTC Menové opcie kúpené a predané	4 478 235	4 816 593	92 278	57 809
OTC deriváty spolu	61 068 261	61 490 566	548 570	522 717
- Menové futurity	700 385	696 996	-	-
Devízové deriváty spolu	61 768 646	62 187 562	548 570	522 717
Úrokové deriváty				
- Úrokové swapy. OIS	231 626 035	231 626 035	901 911	774 307
- Forwardové zmluvy FRA	3 100 000	2 725 000	38	48
- OTC úrokové opcie	343 824	398 286	170	331
OTC úrokové deriváty spolu	235 069 859	234 749 321	902 119	774 686
Transakcie trhových rizík	2 153 766	2 175 532	314 706	304 902
Derivátové aktíva/závazky držané za účelom obchodovania spolu	298 992 271	299 112 415	1 765 395	1 602 305
Deriváty určené na zaistenie				
Deriváty určené na zaistenie reálnej hodnoty	16 419 000	16 419 000	330 455	7 646
- Úrokové swapy	16 419 000	16 419 000	330 455	7 646
Deriváty určené na zaistenie peňažných tokov	15 549 440	15 443 930	748 948	60
- Úrokové swapy	14 165 000	14 165 000	627 919	60
- Krížové menové úrokové swapy	1 384 440	1 278 930	121 029	-
Deriváty držané za účelom zaistenia spolu	31 968 440	31 862 930	1 079 403	7 706
Efekt započítania			(1 122 445)	(271 447)
Spolu	330 960 711	330 975 345	1 722 353	1 338 564
Krátkodobé (do 1 roku)	104 256 335	104 175 990	3 434	652 487
Dlhodobé (nad 1 rok)	226 704 376	226 799 355	1 718 919	686 077

Okrem ocenenia derivátov, položka „Efekt započítania“ zahŕňa aj 1 616 925 tisíc PLN poskytnutých kolaterálov a 107 908 tisíc PLN prijatých kolaterálov z dôvodu derivátových obchodov, ktoré podliehajú kompenzácií (31. december 2020: 2 232 tisíc PLN, respektíve 762 936 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 2021 a k 31. decembru 2020 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	31.12.2021		31.12.2020	
	Deriváty	Úvery a pôžičky voči klientom	Deriváty	Úvery a pôžičky voči klientom
1	745 278	-	1 296 539	-
2	1 166 008	-	402 190	-
3	186 448	3 813	765 232	-
4	85 300	-	186 943	187 902
5	14 995	36 613	55 767	-
6	30	-	577	-
7	3 039	-	10 005	-
8	203 177	-	127 447	-
Zlyhanie	56	-	98	-
Efekt započítania	(452 303)		(1 122 445)	
Spolu	1 952 028	40 426	1 722 353	187 902

Rating	31.12.2021		31.12.2020	
	Dlhové cenné papiere		Dlhové cenné papiere	
1,0 - 1,2	248 906		366 517	
1,8 - 2,0	27 626		73 342	
2,2 - 2,8	154 751		134 975	
3,0 - 3,8	165 339		101 632	
Spolu	596 622		676 466	

Zabezpečovacie účtovníctvo

Skupina uplatňuje zaistovacie účtovníctvo reálnej hodnoty a zaistovacie účtovníctvo peňažných tokov. Podrobné informácie o zaistovacom účtovníctve sú uvedené nižšie v tejto poznámke.

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 bazického bodu) a zaistenie reálnej hodnoty úverových portfólií poskytnuté českou pobočkou mBank, kde nominálna hodnota zabezpečovacích nástrojov je určená na sumu nižšiu, ako je nominálna hodnota zaistenej položky, aby sa zohľadnilo riziko predčasného splatenia).

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, získaných Bankou v procese substitúcie. Zaistované riziko vyplýva zo zmien v úrokových mierach,
- dlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou vydaných mBank Hipoteczny (mBH), dcérskou spoločnosťou mBank. Zaistované riziko vyplýva zo zmien v úrokových mierach,
- pôžičky úročenej fixnou úrokovou mierou 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,
- prednostné nepreferované dlhopisy emitované mBank – fixná úroková sadzba počas piatich rokov od dátumu emisie. Zaistované riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb,
- časti hypotekárneho portfólia s pevnou úrokovou sadzbou poskytovanej zahraničnou pobočkou mBank v Českej republike. Zabezpečuje sa riziko zmien úrokových mier,
- časti portfólia vkladov modelovaných Bankou v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou. Zaistuje sa riziko zmien úrokových mier.

Zabezpečené položky

Zabezpečované položky sú:

- jedna tranža eurodlhopisov úročených fixnou úrokovou mierou emitovaných mFF, získaných Bankou v procese substitúcie, s celkovou nominálnou hodnotou 200 000 tisíc CHF,
- hypotekárne úvery s fixnou úrokovou mierou emitovaných mBH s nominálnou hodnotou 546 900 tisíc EUR,
- pôžičky s fixnou úrokovou mierou emitované Európskou investičnou bankou a prijaté mBank s nominálnou 113 110 tis. CHF, 175 560 tis. CHF a 138 388 tis,
- 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 460 030 tisíc EUR,
- prednostné nepreferované dlhopisy emitované mBank SA, fixná úroková sadzba počas piatich rokov od dátumu emisie, v nominálnej hodnote 500 000 miliónov EUR,
- časť hypotekárneho portfólia s pevnou úrokovou sadzbou, vyjadrená v CZK, poskytovaná zahraničnou pobočkou mBank v Českej republike,
- časti portfólia vkladov modelovaných Bankou v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou.

Zabezpečovacie nástroje

Úrokový swap a Overnight indexový swap je zabezpečovací 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

31.12.2021	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	1 203 178	(110 033)	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote - Úvery a pôžičky zákazníkom	(98 871)
Dlhopisy emitované mBank S.A. s pevnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré sú predmetom substitúcie)	(6 658 576)	13 125	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	75 063
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	(1 906 621)	(5 131)	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkovi - Prijaté Úvery a pôžičky	33 782
Vklady modelované mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	(12 315 000)	1 055 478	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkovi	1 104 116
Hypotekárne záložné listy s pevnou úrokovou sadzbou vydané spoločnosťou MBH	(2 599 262)	(66 996)	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	55 282
Spolu				1 169 372

31.12.2020	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	820 225	(10 986)	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote - Úvery a pôžičky zákazníkom	(10 850)
Dlhopisy emitované mBank S.A. s pevnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré sú predmetom substitúcie)	(6 300 149)	(61 938)	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	9 975
Pôžičky s pevnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	(2 331 637)	(46 568)	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkovi - Prijaté Úvery a pôžičky	(20 815)
Vklady modelované mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s pevnou úrokovou sadzbou	(4 980 000)	(48 638)	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Záväzky voči zákazníkovi	(48 638)
Hypotekárne záložné listy s pevnou úrokovou sadzbou vydané spoločnosťou MBH	(2 661 682)	(122 278)	Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote - Emitované dlhové cenné papiere	(24 995)
Spolu				(95 323)

Zmena hodnoty zabezpečovacích nástrojov použitých ako základ pre vykázanie neefektívnosti zaistenia za obdobie – zaistenie reálnej hodnoty

	31.12.2021	31.12.2020
Nástroje zaisťujúce hypotekárne portfólio s fixnou úrokovou sadzbou denominované v CZK	79 233	8 215
Nástroje zaisťujúce dlhopisy emitované mBank SA s fixnou úrokovou sadzbou (vrátane tých, ktoré podliehajú substitúcii)	(73 415)	(3 786)
Nástroje zaisťujúce úvery s fixnou úrokovou sadzbou prijaté mBank od Európskej investičnej banky	(33 362)	20 667
Nástroje zaisťujúce vklady modelované mBank v PLN s ekonomickými charakteristikami vkladov s fixnou úrokovou sadzbou	(1 083 145)	41 477
Nástroje zabezpečujúce hypotekárne záložné listy s fixnou úrokovou sadzbou vydané MBH	(62 283)	16 156
SPOLU	(1 172 972)	82 729

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie reálnej hodnoty

	Do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31.12.2021	1 561 922	5 618 307	4 488 706	20 106 178	615 603	32 390 716
31.12.2020	-	-	1 973 219	13 435 736	1 010 045	16 419 000

Nárast nominálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov so splatnosťou do 3 mesiacov je výsledkom konverzie IRS transakcií na základe indexov LIBOR zo strany zúčtovacieho centra LCH na kombináciu krátkodobých transakcií IRS a OIS a dlhodobej transakcie OIS na základe alternatívnej sadzby pre LIBOR.

Celkové výsledky zabezpečovacieho účtovníctva reálnej hodnoty vykazané vo Výkaze ziskov a strát

	Year ended 31 December	
	2021	2020
Úrokové výnosy z derivátov určených na zaistenie reálnej hodnoty (Poznámka 6)	113 115	85 714
Čistý zisk zo zabezpečených položiek (Poznámka 9)	1 169 372	(95 323)
Čistý zisk z reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov (Poznámka 9)	(1 172 972)	82 729
Výsledky zaistenia reálnej hodnoty vo výkaze ziskov a strát	109 515	73 120

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 trhový 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 „Zisky a straty 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 2022 do augusta 2029 je obdobie, v ktorom sú peňažné toky očakávané a kedy sa očakáva, že budú mať vplyv na výsledok.

Zabezpečené položky – zaistenie peňažných tokov

	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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Úvery a pôžičky zákazníkom - úvery s pohyblivou úrokovou sadzbou indexované do portfólia trhových sadzieb	16 685 000	14 165 000	613 321	(511 146)	(495 965)	405 680

Zmena hodnoty zabezpečovacích nástrojov použitých ako základ pre vykázanie neefektívnosti zabezpečenia za obdobie – zaistenie peňažných tokov

	31.12.2021	31.12.2020
Nástroje zabezpečujúce úvery a preddavky voči klientom - úvery s variabilnou úrokovou sadzbou indexovanou podľa trhovej sadzby	(624 867)	501 189

Nominálne hodnoty zabezpečovacích derivátov - zaistenie peňažných tokov

31.12.2021	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)	530 000	350 000	3 595 000	12 010 000	200 000	16 685 000
Priemerná fixná sadzba	2,074%	1,952%	2,121%	1,595%	1,928%	

31.12.2020	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)	300 000	70 000	650 000	12 945 000	200 000	14 165 000
Priemerná fixná sadzba	1,838%	2,283%	2,163%	1,825%	1,928%	

Reálna hodnota ekvivalentná úãtovnej hodnote zabezpeãovacích 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	Viac ako 5 rokov
31.12.2021	99 851	423 499	619 887	15 754
31.12.2020	6 865	13 122	92 059	9 974

- zaistenie peňažných tokov v súvislosti s hypotekárnymi úvermi a hypotekárnymi záložnými listami vydanými mBank Hipoteczny

Skupina uplatňuje zabezpeãovacie úãtovníctvo s ohľadom na peňažné toky z portfólia hypotekárných úverov denominovaných v PLN a hypotekárných záložných listov denominovaných v EUR emitovaných mBank Hipoteczny. Úãelom 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 zabezpeãovacieho úãtovníctva Skupina oznaãuje 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 vylúãená z kolaterálu;
- hypotekárných záložných listov vydaných mBank Hipoteczny v EUR s pevnou úrokovou sadzbou.

Ako zabezpeãovacie 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 ukonãená, ale bude trvať až do konca pôvodnej splatnosti, za podmienok stanovených v deň transakcie (ich splatnosť nebude prevyšovať pôvodne stanovenú splatnosť).

Skupina aplikuje zabezpeãovacie úãtovníctvo 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 úãtovania o zaistení peňažných tokov Skupina vytvára súčasne dva zaistné vzťahy:

- rozkladom časti skutoãnej transakcie CIRS zabezpeãujúcej portfólio pôžičiek v PLN s pohyblivou úrokovou sadzbou (zaistenie proti úrokovému riziku) a
- rozkladom skutoãnej časti transakcie CIRS zabezpeãujúcej záväzok v EUR (ochrana pred menovým rizikom).

Na účely výpoãtu reálnej hodnoty budúcich peňažných tokov z položiek, ktoré sú predmetom zabezpeãenia, Skupina používa metódu „hypotetických derivátov“, ktorá predpokladá možnosť zobrazíť zaistenú položku a charakteristiky zabezpeãovaného rizika vo forme derivátu. Zásady oceňovania sú analogické so zásadami oceňovania derivátov úrokovvej sadzby.

Zabezpečené položky – zaistenie peňažných tokov

	Nominálna hodnota zabezpečenej položky		Zmena reálnej hodnoty z dôvodu zabezpečovacieho účtovníctva od označenia zabezpečeného nástroja	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Pôžičky v PLN s pohyblivou úrokovou sadzbou	1 278 930	1 278 930	85 861	(70 742)
Hypotekárne záložné listy vydané v konvertibilnej mene za pevnú sadzbu	1 379 820	1 384 440	(181 520)	(53 921)

Zabezpečované položky – zaistenie peňažných tokov

	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky		Zmena reálnej hodnoty z dôvodu účtovania zabezpečenia od dátumu označenia zabezpečovacieho nástroja		Ostatné položky vlastného imania – efektívna časť oceňovania CIRS	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
CIRS variabilná strana v PLN	1 278 930	1 278 930	(87 331)	69 185	(85 861)	68 194
CIRS fixná strana v EUR	1 379 820	1 384 440	179 574	53 246	80 630	(51 589)

Nominálna hodnota zabezpečovacích derivátov – zaistenie peňažných tokov

31.12.2021	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%	-	
MENOVÉ RIZIKO						
Devízový swap (CIRS) zaistných peňažných tokov z vydaných hypotekárnych záložných listov						
Nominálna hodnota (v tis. PLN)	-	-	-	1 379 820	-	1 379 820
Priemerná fixná sadzba	-	-	-	0,242%	-	
31.12.2020	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%	-	
MENOVÉ RIZIKO						
Devízový swap (CIRS) zaistných peňažných tokov z vydaných hypotekárnych záložných listov						
Nominálna hodnota (v tis. PLN)	-	-	-	1 384 440	-	1 384 440
Priemerná fixná sadzba	-	-	-	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 októbra 2022 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 zaistených 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 vyказuje 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 vykázany na účte ziskov a strát.

Nasledovná Poznámka predstavuje ostatný komplexný výsledok z dôvodu zaistenia peňažných tokov počas obdobia od 1. januára do 31. decembra 2021 a obdobia od 1. januára do 31. decembra 2020.

Obdobie	od 01.01.2021 do 31.12.2021	od 01.01.2020 do 31.12.2020
Ostatný komplexný výsledok zo zaistenia peňažných tokov na začiatku obdobia brutto	517 444	147 088
Nerealizované zisky/straty zahrnuté do ostatného komplexného výsledku brutto počas účtovného obdobia	(934 940)	621 882
Suma prevedená v období z komplexného výsledku do zisku a straty	(200 038)	(251 526)
- čistý úrokový výnos	(204 658)	(144 636)
- kurzové rozdiely	4 620	(106 890)
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia brutto	(617 534)	517 444
Odložená daň z príjmu z kumulovaného ostatného komplexného výsledku ku koncu účtovného obdobia	117 332	(98 314)
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok na konci účtovného obdobia netto	(500 202)	419 130
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (brutto)	(1 134 978)	370 356
Odložená daň zo zabezpečenia peňažných tokov	215 646	(70 368)
Vplyv na ostatný komplexný výsledok v účtovnom období (netto)	(919 332)	299 988

Obdobie	od 01.01.2021 do 31.12.2021	od 01.01.2020 do 31.12.2020
Zisky/straty vykázané v komplexnom výsledku (brutto) počas účtovného obdobia, vrátane:		
Nerealizované zisky/straty zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	(1 134 978)	370 356
Výsledky účtovania o zaistení peňažných tokov uvedené vo výkaze ziskov a strát	186 093	253 128
- suma zahrnutá ako úrokový výnos vo výkaze ziskov a strát počas účtovného obdobia (Poznámka 6)	204 658	144 636
- neefektívna časť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položke ostatný čistý výnos z obchodovania (Poznámka 9)	(13 945)	1 602
- kurzové rozdiely	(4 620)	106 890
Vplyv na ostatnom komplexnom výsledku v účtovnom období (brutto)	(948 885)	623 484

Vplyv reformy IBOR

V súvislosti so zmenami a doplneniami štandardov IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7, Reforma úrokových mier, uvedených v Poznámke 2.30, ako dôsledok prebiehajúcej reformy referenčnej hodnoty úrokovej sadzby a jej nahradenia bezrizikovou alternatívnou úrokovou sadzbou banka vypracovala projekt na riadenie prechodu ktorejkoľvek zo svojich zmlúv, ktoré by mohli byť ovplyvnené. Konkrétny vplyv reformy IBOR na zaistovacie činnosti banky je predmetom riadenia ako súčasť celkového projektu na dosiahnutie reformy IBOR v banke.

Pri príprave účtovnej zvierky za rok 2019 sa Banka rozhodla pre skoršiu aplikáciu dodatkov v rámci 1. fázy Reformy úrokových mier: dodatky k IFRS 9/IAS 39 a IFRS 7. Predmetné dodatky upravili niektoré požiadavky zaistovacieho účtovníctva, čo umožnilo jeho ďalšie uplatnenie pre zabezpečovacie vzťahy zahrnuté v dodatkoch počas obdobia neistoty pred zmenou zabezpečovaných položiek alebo zabezpečovacích nástrojov v dôsledku reformy úrokovej miery.

V aktuálnom roku Banka po prvýkrát aplikovala novely IFRS 9 Finančné nástroje, IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie, IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie, IFRS 4 Poistné zmluvy a IFRS 16 Lízingy v rámci reformy úrokovej miery – fáza 2, uverejnené v auguste 2020.

Od Banky sa nevyžadovalo, aby ukončila zaistovacie účtovníctvo, v prípade, že spätné hodnotenie účinnosti zabezpečenia vzťahu bolo ovplyvnené reformou úrokových mier mimo rozsahu účinnosti 80-

125%. V aktuálnom účtovnom období neboli žiadne zabezpečovacie vzťahy mimo vyššie uvedeného rozsahu.

Banka si ponechala kumulatívne zisky alebo straty v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov, pre peňažné toky súvisiace s IBOR, pričom podliehajú reforme úrokových mier aj napriek neistote, ktorú reforma spôsobuje z hľadiska načasovania a výšky peňažných tokov zo zaistených položiek. V prípadoch, keď sa zabezpečené budúce peňažné toky už neočakávajú z iných dôvodov, ako je reforma úrokových mier, kumulatívny zisk alebo strata sa okamžite preklasifikuje do zisku alebo straty.

Banka bude využívať opatrenia vyplývajúce zo zmien IAS 39/IFRS 9 zavedených v rámci Fázy 1, kým neistota súvisiaca s načasovaním a výškou peňažných tokov vyplývajúca z reformy úrokových mier prestane ovplyvňovať Banku. Vyššie uvedená neistota bude mať vplyv na Banku, kým sa zmluvy súvisiace s IBOR neupravujú tak, aby obsahovali klauzuly upravujúce nahradenie úrokových mier a stanovujúce alternatívnu úrokovú mieru vrátane pevného rozpätia ako základ pre zmluvné peňažné toky.

V dôsledku dodatkov 2. fázy v prípadoch, keď sa zmluvné podmienky nederivátových finančných nástrojov zmenili ako priamy dôsledok reformy úrokových mier a nový základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov je ekonomicky ekvivalentný predchádzajúcemu základu (t.j. základ bezprostredne pred zmenou). Banka zmenila základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov prospektívne zmenou efektívnej úrokovej miery. Ak boli vykonané dodatočné zmeny, ktoré priamo nesúvisia s reformou, na takéto zmeny sa uplatnili príslušné požiadavky podľa IFRS 9.

V prípadoch, keď reforma úrokových mier viedla ku konverzii zabezpečovacieho nástroja, Banka aktualizovala zabezpečovaciu dokumentáciu bez ukončenia zabezpečovacieho vzťahu.

Navyše v prípade vzťahov na zabezpečenie peňažných tokov, kde bola zabezpečená položka upravená v dôsledku reformy úrokových mier, kumulované zisky alebo straty vykázané v rezerve zo zaistenia peňažných tokov súvisiacich so zabezpečovacími vzťahmi IBOR sa považujú za vypočítané na základe alternatívnej referenčnej sadzby.

V decembri 2021 zúčtovacie stredisko LCH konvertovalo derivátové nástroje LIBOR CHF používané v zabezpečovacích vzťahoch na ekvivalentné nástroje založené na SARON (bezriziková sadzba). Po tejto konverzii má Banka len také zabezpečovacie nástroje založené na LIBOR CHF, pre ktoré sa posledné obdobie preceňovania začalo pred koncom roka 2021, teda pred ukončením zverejňovania LIBOR CHF. Všetky ostatné derivátové nástroje určené v zabezpečovacích vzťahoch sú založené na sadzbách SARON, WIBOR, PRIBOR alebo EURIBOR.

21. Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	31.12.2021	31.12.2020
Majetkové nástroje	224 389	202 304
- Ostatné finančné inštitúcie	164 823	139 718
- Nefinančné inštitúcie	59 566	62 586
Dlhové cenné papiere	81 128	76 068
- Ostatné finančné inštitúcie	81 128	76 068
Úvery a pôžičky klientom	1 111 674	1 506 319
- Individuálni klienti	948 636	1 216 809
- Korporálni klienti	162 898	288 777
- Klienti verejného sektora	140	733
Suma neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 417 191	1 784 691
Krátkodobé (do 1 roku) brutto	940 089	1 083 487
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	477 102	701 204

Úverová kvalita neobchodovateľných finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát podľa interného ratingového systému

Rating	31.12.2021	31.12.2020
	Dlhové cenné papiere	Dlhové cenné papiere
1,4 - 1,6	81 128	-
1,8 - 2,0	-	76 068
Spolu	81 128	76 068

Podportfólio	31.12.2021	31.12.2020
	Úvery a pôžičky voči klientom	Úvery a pôžičky voči klientom
1	2 113	59 355
2	100 664	266 839
3	242 807	231 633
4	337 494	459 293
5	292 284	248 674
6	28 681	37 660
7	69 635	59 856
zlyhanie	37 996	143 009
Spolu	1 111 674	1 506 319

22. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

31.12.2021	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:	36 206 059	36 170 934	43 948	-	-	(8 235)	(588)	-	-
- Centrálné banky	8 495 243	8 496 392	-	-	-	(1 149)	-	-	-
- Vláda, vrátane	25 251 680	25 255 273	-	-	-	(3 593)	-	-	-
založené cenné papiere	644 292	644 292	-	-	-	-	-	-	-
- Úverové inštitúcie	230 663	230 836	-	-	-	(173)	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 642 579	1 600 096	43 948	-	-	(877)	(588)	-	-
založené cenné papiere	107 957	107 957	-	-	-	-	-	-	-
- Nefinanční inštitúcie	585 894	588 337	-	-	-	(2 443)	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	36 206 059	36 170 934	43 948	-	-	(8 235)	(588)	-	-

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	15 609 611
-------------------------------	------------

Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	20 605 271
-----------------------------	------------

31.12.2020	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:	35 498 061	35 392 158	111 568	-	-	(3 754)	(1 911)	-	-
- Centrálné banky	184 996	184 996	-	-	-	-	-	-	-
- Vláda, vrátane	33 177 825	33 177 912	-	-	-	(87)	-	-	-
založené cenné papiere	1 243 749	1 243 749	-	-	-	-	-	-	-
- Úverové inštitúcie	222 380	222 570	-	-	-	(190)	-	-	-
- Ostatné finančné korporácie	1 373 371	1 374 996	-	-	-	(1 625)	-	-	-
- Nefinanční inštitúcie	539 489	431 684	111 568	-	-	(1 852)	(1 911)	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote oceňované cez ostatný komplexný výsledok	35 498 061	35 392 158	111 568	-	-	(3 754)	(1 911)	-	-

Krátkodobé (do 1 roka) brutto	12 582 844
-------------------------------	------------

Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	22 920 882
-----------------------------	------------

K 31. decembru 2021 bola účtovná hodnota dlhových cenných papierov s fixnou úrokovou sadzbou vo výške 24 423 596 tisíc PLN a dlhové cenné papiere s variabilnou úrokovou sadzbou 11 791 286 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 20 560 277 tisíc PLN, respektíve 14 943 449 tisíc PLN).

Uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy založené v rámci Bankového garančného fondu (BFG) a štátne dlhopisy založené 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 2021, Skupina vlastnila štátne dlhopisy a zmenky zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii vo výške 603 504 tisíc PLN, v menovitej hodnote 645 000 tisíc PLN, ktoré boli založené ako kolaterál pre BFG a boli uložené na osobitnom účte v Národnom depozitári cenných papierov (k 31. decembru 2020: 638 044 tisíc PLN, respektíve 610 660 tisíc PLN).

Okrem toho Banka vlastnila štátne dlhopisy, ktoré zabezpečovali platobný záväzok voči garančnému fondu BFG a nútený reštrukturalizačný fond vo výške 57 029 tisíc PLN k 31. decembru 2020.

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 2021	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	(5 665)	-	-	-	(11 956)	9 180	(382)	(8 823)
Úroveň 1	(3 754)	(125)	327	-	(11 956)	6 868	405	(8 235)
Úroveň 2	(1 911)	125	(327)	-	-	2 312	(787)	(588)
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(5 665)	-	-	-	(11 956)	9 180	(382)	(8 823)

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2020	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	(4 362)	-	-	-	(1 978)	2 210	(1 535)	(5 665)
Úroveň 1	(3 242)	-	182	-	(1 978)	2 192	(908)	(3 754)
Úroveň 2	(1 120)	-	(182)	-	-	18	(627)	(1 911)
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(4 362)	-	-	-	(1 978)	2 210	(1 535)	(5 665)

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 2021	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	Iné pohyby	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	35 503 726	-	-	-	17 565 388	(17 062 393)	208 161	36 214 882
Úroveň 1	35 392 158	-	(43 749)	-	17 565 388	(16 950 825)	207 962	36 170 934
Úroveň 2	111 568	-	43 749	-	-	(111 568)	199	43 948
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto	35 503 726	-	-	-	17 565 388	(17 062 393)	208 161	36 214 882

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2020	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	Iné pohyby	Zostatok na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	22 778 283	-	-	-	26 442 762	(13 513 270)	(204 049)	35 503 726
Úroveň 1	22 737 162	-	(96 872)	-	26 438 084	(13 513 270)	(172 946)	35 392 158
Úroveň 2	41 121	-	96 872	-	4 678	-	(31 103)	111 568
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, brutto	22 778 283	-	-	-	26 442 762	(13 513 270)	(204 049)	35 503 726

Úverová kvalita finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok podľa interného ratingového systému

31.12.2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1,0 - 1,2	35 202 187	-	-	-	35 202 187
1,8 - 2,0	67 095	-	-	-	67 095
2,2 - 2,8	532 458	-	-	-	532 458
3,0 - 3,8	336 416	-	-	-	336 416
4,0 - 5,0	32 778	43 948	-	-	76 726
Účtovná hodnota brutto	36 170 934	43 948	-	-	36 214 882
Kumulovane zníženie hodnoty	(8 235)	(588)	-	-	(8 823)
Účtovná hodnota spolu	36 162 699	43 360	-	-	36 206 059

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021

(v tis. PLN)

31.12.2020	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok					
1,0 - 1,2	34 307 385	-	-	-	34 307 385
1,4 - 1,6	56	-	-	-	56
1,8 - 2,0	461 854	-	-	-	461 854
2,2 - 2,8	218 722	-	-	-	218 722
3,0 - 3,8	404 141	68 206	-	-	472 347
Bez ratingu	-	43 362	-	-	43 362
Účtovná hodnota brutto	35 392 158	111 568	-	-	35 503 726
Kumulované zníženie hodnoty	(3 754)	(1 911)	-	-	(5 665)
Účtovná hodnota spolu	35 388 404	109 657	-	-	35 498 061

23. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

31.12.2021	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	16 164 103	16 166 149	-	-	-	(2 046)	-	-	-
- Vláda, z toho:	11 517 053	11 518 593	-	-	-	(1 540)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	1 361 945	1 361 945	-	-	-	-	-	-	-
- nefinančné korporácie	2 172 167	2 172 454	-	-	-	(287)	-	-	-
- iné finančné inštitúcie	2 474 883	2 475 102	-	-	-	(219)	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	462 075	462 075	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	7 229 681	7 230 664	-	-	-	(983)	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	116 902 754	109 282 960	6 223 882	4 339 863	234 159	(434 872)	(346 255)	(2 440 501)	43 518
Súkromné osoby	70 391 454	67 884 443	2 038 199	2 231 602	141 139	(249 886)	(203 492)	(1 459 152)	8 601
Korporálni klienti	46 359 179	41 246 748	4 185 683	2 107 192	93 020	(184 825)	(142 763)	(980 793)	34 917
Klienti verejného sektora	152 121	151 769	-	1 069	-	(161)	-	(556)	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	140 296 538	132 679 773	6 223 882	4 339 863	234 159	(437 901)	(346 255)	(2 440 501)	43 518
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	43 706 225								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	99 771 452								

31.12.2020	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	15 952 501	15 952 636	-	-	-	(135)	-	-	-
- Vláda, z toho:	11 303 908	11 303 908	-	-	-	-	-	-	-
<i>Založené cenné papiere</i>	2 705 060	2 705 060	-	-	-	-	-	-	-
- nefinančné korporácie	1 984 770	1 984 770	-	-	-	-	-	-	-
- iné finančné inštitúcie	2 663 823	2 663 958	-	-	-	(135)	-	-	-
Úvery a pôžičky voči bankám	7 354 268	7 354 870	-	-	-	(602)	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	106 873 133	91 214 989	14 290 332	4 714 440	294 198	(296 810)	(441 217)	(2 871 497)	(31 302)
Súkromné osoby	62 929 892	54 300 751	8 176 256	2 147 319	110 450	(164 491)	(291 489)	(1 341 134)	(7 770)
Korporálni klienti	43 713 672	36 687 052	6 111 911	2 566 052	183 748	(132 050)	(149 727)	(1 529 782)	(23 532)
Klienti verejného sektora	229 569	227 186	2 165	1 069	-	(269)	(1)	(581)	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote spolu	130 179 902	114 522 495	14 290 332	4 714 440	294 198	(297 547)	(441 217)	(2 871 497)	(31 302)
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	45 976 949								
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	87 844 516								

Uvedená poznámka zahŕňa štátne dlhopisy zastavené v rámci Bankového garančného fondu, sell/buy cenné papiere, 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 305 374 tisíc PLN (31. december 2020: 244 046 tisíc PLN).

V položke úvery poskytnuté individuálnym klientom boli zahrnuté aj úvery poskytnuté mikropodnikom v rámci retailového bankovníctva mBank S.A.

Úvery a pôžičky bankám

	31.12.2021	31.12.2020
Bežné účty	308 332	274 220
Investície v iných bankách (do 3 mesiacov)	30 001	6 135
Zahrnuté v peňažných ekvivalentoch (Poznámka 42)	338 333	280 355
Úvery a pôžičky	113 560	111 584
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	5 790 914	6 301 724
Iné pohľadávky	987 857	661 207
Úvery a pôžičky voči bankám spolu	7 230 664	7 354 870
Opravná položka k úverom a pôžičkám voči klientom (záporná hodnota)	(983)	(602)
Úvery a pôžičky voči klientom spolu (netto)	7 229 681	7 354 268
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	7 227 955	7 183 716
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	2 709	171 154

Položka „Iné pohľadávky“ zahŕňa hotovostné kolaterály vo výške 665 320 tisíc PLN, umiestnené Skupinou v rámci derivátových operácií (Poznámka 36) (31. december 2020: 531 674 tisíc PLN).

K 31. decembru 2021 predstavovali úvery s variabilnou úrokovou sadzbou poskytnuté bankám 43 783 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 35 952 tisíc PLN) a úvery s pevnou úrokovou sadzbou bankám predstavovali 69 777 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 75 632 tisíc PLN).

K 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 boli termínované vklady v iných bankách úročené pevnou úrokovou sadzbou. Priemerná úroková sadzba z umiestnenia v iných bankách a úverov poskytnutých ostatným bankám predstavovala 0,62% (2020: 0,75%).

Nasledujúca tabuľka uvádza pohľadávky voči poľským a zahraničným bankám:

	31.12.2021		31.12.2020	
	Úvery a pôžičky poskytnuté poľským bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté zahraničným bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté poľským bankám	Úvery a pôžičky poskytnuté zahraničným bankám
Účtovná hodnota brutto	222 197	7 008 467	195 686	7 159 184
Kumulované zníženie hodnoty	(433)	(550)	(132)	(470)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám netto	221 764	7 007 917	195 554	7 158 714

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2021	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporátni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	13 231 330	7 922 189	5 307 704	1 437
Termínované pôžičky, vrátane:	89 597 975	63 986 776	25 459 798	151 401
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	49 819 031	49 819 031		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	187 630	-	187 630	-
Finančný lízing	13 002 698	-	13 002 698	-
Ostatné úvery a pôžičky	3 661 169	-	3 661 169	-
Iné pohľadávky	400 062	386 418	13 644	-
Účtovná hodnota brutto spolu	120 080 864	72 295 383	47 632 643	152 838

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2021	Kumulované zniženie hodnoty	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	(841 689)	(669 456)	(172 229)	(4)
Termínované pôžičky, vrátane:	(1 849 134)	(1 234 473)	(613 948)	(713)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(457 412)	(457 412)		
Finančný lízing	(425 486)	-	(425 486)	-
Ostatné úvery a pôžičky	(61 801)	-	(61 801)	-
Kumulované zniženie hodnoty spolu	(3 178 110)	(1 903 929)	(1 273 464)	(717)
Účtovná hodnota brutto spolu	120 080 864	72 295 383	47 632 643	152 838
Kumulované zniženie hodnoty spolu	(3 178 110)	(1 903 929)	(1 273 464)	(717)
Celková účtovná hodnota	116 902 754	70 391 454	46 359 179	152 121
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	35 889 157			
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	84 191 707			

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2020	Účtovná hodnota brutto	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	11 762 492	7 389 930	4 371 243	1 319
Termínované pôžičky, vrátane:	83 563 068	57 053 626	26 280 341	229 101
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	44 714 007	44 714 007		
Opačné repo transakcie nákup/spätný predaj	103 832	-	103 832	-
Finančný lízing	12 253 821	-	12 253 821	-
Ostatné úvery a pôžičky	2 523 145	-	2 523 145	-
Iné pohľadávky	307 601	291 220	16 381	-
Účtovná hodnota brutto spolu	110 513 959	64 734 776	45 548 763	230 420

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom 31.12.2020	Kumulované zniženie hodnoty	vrátane:		
		Súkromné osoby	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Bežné účty	(848 459)	(582 742)	(265 717)	-
Termínované pôžičky, vrátane:	(2 286 946)	(1 222 142)	(1 063 953)	(851)
- úverov na bývanie a hypotekárne úvery zákazníkom	(464 821)	(464 821)		
Finančný lízing	(453 398)	-	(453 398)	-
Ostatné úvery a pôžičky	(52 023)	-	(52 023)	-
Kumulované zniženie hodnoty spolu	(3 640 826)	(1 804 884)	(1 835 091)	(851)
Účtovná hodnota brutto spolu	110 513 959	64 734 776	45 548 763	230 420
Kumulované zniženie hodnoty spolu	(3 640 826)	(1 804 884)	(1 835 091)	(851)
Celková účtovná hodnota	106 873 133	62 929 892	43 713 672	229 569
Krátkodobé (do 1 roka) brutto	35 862 048			
Dlhodobé (nad 1 rok) brutto	74 651 911			

K 31. decembru 2021 boli úvery s variabilnou úrokovou sadzbou vo výške 116 922 674 tisíc PLN a úvery s pevnou úrokovou sadzbou 3 158 190 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 107 950 642 tisíc PLN, resp. 2 563 317 tisíc PLN). Priemerná úroková sadzba pri úveroch poskytnutých klientom (okrem reverzných repo operácií) predstavovala 2,64% (31. decembra 2020: 3,01%).

V položke úvery poskytnuté jednotlivým klientom boli zahrnuté aj úvery poskytnuté mikropodnikom obsluhované mBank S.A. Retail Banking.

K 31. decembru 2021, vyššie uvedená poznámka zahŕňa pohľadávky vo výške 222 684 tisíc PLN od Národného depozitára cenných papierov CCP v súvislosti s činnosťou Sprostredkovateľskej kancelárie (31. decembra 2020: 182 801 tisíc PLN).

Navyše, položka „Ostatné úvery a pôžičky“ zahŕňa peňažné kolaterály vo výške 303 531 tisíc PLN, poskytnuté Bankou v rámci transakcií s derivátmi (Poznámka 36) (k 31. decembru 2020: 220 550 tisíc PLN).

Úvery a pôžičky obsahujú pohľadávky z finančného lízingu.

	31.12.2021	31.12.2020
Brutto investície vo finančnom lízingu, pohľadávka:	14 052 574	12 971 095
- menej ako 1 rok	5 148 191	4 514 176
- od 1 roka do 2 rokov	3 562 109	3 461 500
- od 2 roka do 3 rokov	2 647 741	2 335 605
- od 3 roka do 4 rokov	1 342 043	1 374 487
- od 4 roka do 5 rokov	861 525	625 701
- viac ako 5 rokov	490 965	659 626
Nezrealizovaný budúci výnos z finančného lízingu (negatívna hodnota)	(1 049 876)	(717 274)
Čisté investície vo finančnom lízingu	13 002 698	12 253 821
Čisté investície vo finančnom lízingu, pohľadávka:	13 002 698	12 253 821
- menej ako 1 rok	4 694 173	4 217 959
- od 1 roka do 2 rokov	3 279 003	3 259 519
- od 2 roka do 3 rokov	2 487 093	2 231 660
- od 3 roka do 4 rokov	1 263 424	1 318 487
- od 4 roka do 5 rokov	822 506	600 267
- viac ako 5 rokov	456 499	625 929
Čisté investície vo finančnom lízingu	13 002 698	12 253 821
Opravná položka k pohľadávkam z finančného lízingu	(425 486)	(453 398)
Čistá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu	12 577 212	11 800 423
Nezaručená zostatková hodnota pripadajúca na poskytovateľa lízingu	1 589 782	1 647 526

Menová štruktúra úverov na bývanie a hypotekárnych úverov

	31.12.2021	31.12.2020
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom (v tis. PLN), z toho:	49 361 619	44 249 186
- PLN	30 388 783	23 789 950
- CHF	9 063 602	12 295 153
- EUR	4 307 671	3 844 598
- CZK	5 407 924	4 113 213
- USD	174 919	182 238
- iné meny	18 720	24 034
Úvery na bývanie a hypotéky poskytnuté zákazníkom v pôvodnej mene (hlavné meny v tis.)		
- PLN	30 388 783	23 789 950
- CHF	2 037 497	2 883 411
- EUR	936 572	833 102
- CZK	29 232 022	23 463 851
- USD	43 083	48 488

Vyššie uvedená tabuľka zahŕňa úvery a preddavky v amortizovanej hodnote a nezahŕňa úvery a preddavky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Úverová kvalita finančného majetku v amortizovanej hodnote podľa interného ratingového systému

31.12.2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1,0 - 1,2	12 939 555	-	-	-	12 939 555
1,8 - 2,0	2 140 461	-	-	-	2 140 461
2,2 - 2,8	1 086 133	-	-	-	1 086 133
Účtovná hodnota brutto	16 166 149	-	-	-	16 166 149
Kumulovane zníženie hodnoty	(2 046)	-	-	-	(2 046)
Celková účtovná hodnota	16 164 103	-	-	-	16 164 103
Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote					
1	6 878 026	-	-	-	6 878 026
2	179 357	-	-	-	179 357
3	101 137	-	-	-	101 137
4	62 083	-	-	-	62 083
5	980	-	-	-	980
7	391	-	-	-	391
8	1 055	-	-	-	1 055
Ostatné	7 635	-	-	-	7 635
Účtovná hodnota brutto	7 230 664	-	-	-	7 230 664
Kumulovane zníženie hodnoty	(983)	-	-	-	(983)
Celková účtovná hodnota	7 229 681	-	-	-	7 229 681
Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote					
1	28 678 870	43 128	-	11 320	28 733 318
2	30 431 175	268 050	-	15 975	30 715 200
3	14 691 729	537 648	-	6 539	15 235 916
4	19 345 889	905 742	-	12 069	20 263 700
5	11 189 468	2 135 194	-	7 440	13 332 102
6	439 667	377 784	-	1 033	818 484
7	688 172	1 880 289	-	13 109	2 581 570
8	737 020	-	-	-	737 020
ostatné	3 080 970	76 047	-	-	3 157 017
default	-	-	4 339 863	166 674	4 506 537
Účtovná hodnota brutto	109 282 960	6 223 882	4 339 863	234 159	120 080 864
Kumulovane zníženie hodnoty	(434 872)	(346 255)	(2 440 501)	43 518	(3 178 110)
Celková účtovná hodnota	108 848 088	5 877 627	1 899 362	277 677	116 902 754

31.12.2020	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote					
1,0 – 1,2	12 914 524	-	-	-	12 914 524
1,8 – 2,0	3 038 112	-	-	-	3 038 112
Účtovná hodnota brutto	15 952 636	-	-	-	15 952 636
Kumulovane zníženie hodnoty	(135)	-	-	-	(135)
Celková účtovná hodnota	15 952 501	-	-	-	15 952 501

Úvery a pôžičky voči bankám v amortizovanej hodnote

1	7 028 341	-	-	-	7 028 341
2	272 589	-	-	-	272 589
3	283	-	-	-	283
4	38 242	-	-	-	38 242
8	5 595	-	-	-	5 595
Ostatné	9 820	-	-	-	9 820
Účtovná hodnota brutto	7 354 870	-	-	-	7 354 870
Kumulovane zníženie hodnoty	(602)	-	-	-	(602)
Celková účtovná hodnota	7 354 268	-	-	-	7 354 268

Úvery a pôžičky voči klientom v amortizovanej hodnote

1	18 744 440	732 742	-	-	19 477 182
2	26 584 335	3 117 655	-	4 054	29 706 044
3	11 496 800	1 166 133	-	3 570	12 666 503
4	24 992 572	3 192 649	-	4 488	28 189 709
5	5 964 172	3 439 933	-	1 461	9 405 566
6	228 806	359 288	-	49	588 143
7	408 299	2 146 967	-	8 585	2 563 851
8	635 709	-	-	-	635 709
Ostatné	2 159 856	134 965	-	-	2 294 821
default	-	-	4 714 440	271 991	4 986 431
Účtovná hodnota brutto	91 214 989	14 290 332	4 714 440	294 198	110 513 959
Kumulovane zníženie hodnoty	(296 810)	(441 217)	(2 871 497)	(31 302)	(3 640 826)
Celková účtovná hodnota	90 918 179	13 849 115	1 842 943	262 896	106 873 133

Pohyby opravných položiek na očakávané straty z úverov

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2021	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	Zmeny v dôsledku novej definície	Trvalé odpisy	Ostatné pohyby	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhové cenné papiere	(135)	-	-	-	(342)	93	(1 662)	-	-	-	(2 046)
Úroveň 1	(135)	-	-	-	(342)	93	(1 662)	-	-	-	(2 046)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	(602)	-	-	-	(2 351)	2 020	(48)	(2)	-	-	(983)
Úroveň 1	(602)	-	-	-	(2 351)	2 020	(48)	(2)	-	-	(983)
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	(3 640 826)	-	-	-	(258 833)	364 078	(777 579)	(263)	1 060 240	75 073	(3 178 110)
Úroveň 1	(296 810)	(534 962)	137 519	8 015	(135 652)	85 432	310 859	(9 273)	-	-	(434 872)
Úroveň 2	(441 217)	514 115	(181 520)	208 095	(21 630)	51 146	(456 625)	(18 619)	-	-	(346 255)
Úroveň 3	(2 871 497)	20 847	44 001	(216 110)	(99 088)	226 540	(684 622)	13 950	1 050 405	75 073	(2 440 501)
POCI	(31 302)	-	-	-	(2 463)	960	52 809	13 679	9 835	-	43 518
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(3 641 563)	-	-	-	(261 526)	366 191	(779 289)	(265)	1 060 240	75 073	(3 181 139)

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021

(v tis. PLN)

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2020	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	(79)	-	-	-	(18)	-	(38)	-	-	(135)
Úroveň 1	(79)	-	-	-	(18)	-	(38)	-	-	(135)
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	(1 132)	-	-	-	(821)	1 409	(58)	-	-	(602)
Úroveň 1	(1 132)	-	-	-	(821)	1 409	(58)	-	-	(602)
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	(3 190 278)	-	-	-	(319 078)	290 685	(1 209 342)	749 991	37 196	(3 640 826)
Úroveň 1	(313 118)	(459 747)	191 924	5 152	(116 897)	75 031	320 845	-	-	(296 810)
Úroveň 2	(258 035)	428 279	(247 788)	172 655	(46 854)	41 774	(531 248)	-	-	(441 217)
Úroveň 3	(2 603 391)	31 468	55 864	(177 787)	(136 582)	173 886	(998 834)	746 683	37 196	(2 871 497)
POCI	(15 734)	-	-	(20)	(18 745)	(6)	(105)	3 308	-	(31 302)
Opravná položka z očakávaných úverových strát	(3 191 489)	-	-	-	(319 917)	292 094	(1 209 438)	749 991	37 196	(3 641 563)

Pohyby očakávaných úverových strát v dôsledku zmien v modeloch sú bližšie opísané v Poznámke 3.3.6.2.2.

Vysvetlenie zmien v účtovnej hodnote brutto ovplyvňujúcej zmeny opravných položiek na očakávané úverové straty

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2021	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	15 952 636	-	-	-	2 371 836	(2 931 185)	-	772 862	16 166 149
Úroveň 1	15 952 636	-	-	-	2 371 836	(2 931 185)	-	772 862	16 166 149
Úvery a pôžičky bankám	7 354 870	-	-	-	6 079 743	(6 512 056)	-	308 107	7 230 664
Úroveň 1	7 354 870	-	-	-	6 079 743	(6 512 056)	-	308 107	7 230 664
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	110 513 959	-	-	-	35 535 249	(18 195 148)	(1 060 240)	(6 712 956)	120 080 864
Úroveň 1	91 214 989	7 403 725	(2 041 573)	(453 063)	34 616 543	(15 380 530)	-	(6 077 131)	109 282 960
Úroveň 2	14 290 332	(7 290 703)	2 202 804	(971 407)	633 176	(2 259 321)	-	(380 999)	6 223 882
Úroveň 3	4 714 440	(113 022)	(161 231)	1 397 539	206 894	(467 519)	(1 050 405)	(186 833)	4 339 863
POCI	294 198	-	-	26 931	78 636	(87 778)	(9 835)	(67 993)	234 159
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, brutto	133 821 465	-	-	-	43 986 828	(27 638 389)	(1 060 240)	(5 631 987)	143 477 677

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2020	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	11 234 952	-	-	-	5 880 802	(1 764 212)	-	601 094	15 952 636
Úroveň 1	11 234 952	-	-	-	5 880 802	(1 764 212)	-	601 094	15 952 636
Úvery a pôžičky bankám	4 342 890	-	-	-	6 606 475	(3 784 808)	-	190 313	7 354 870
Úroveň 1	4 342 890	-	-	-	6 606 475	(3 784 808)	-	190 313	7 354 870
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	106 025 977	-	-	-	31 608 750	(22 512 717)	(749 991)	(3 858 060)	110 513 959
Úroveň 1	93 799 388	2 138 313	(8 600 097)	(1 076 743)	28 782 346	(20 250 185)	-	(3 578 033)	91 214 989
Úroveň 2	7 887 489	(2 098 705)	8 684 824	(579 870)	2 346 404	(1 752 517)	-	(197 293)	14 290 332
Úroveň 3	4 101 512	(39 608)	(84 727)	1 552 183	466 903	(497 453)	(746 683)	(37 687)	4 714 440
POCI	237 588	-	-	104 430	13 097	(12 562)	(3 308)	(45 047)	294 198
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, brutto	121 603 819	-	-	-	44 096 027	(28 061 737)	(749 991)	(3 066 653)	133 821 465

Najvýznamnejšie faktory ovplyvňujúce presuny medzi etapami, ktoré sa vyskytli v roku 2021, sú uvedené nižšie:

- Skupina postupne ustúpila od používania dodatočných premisov na udržiavanie úverov podliehajúcich moratóriu v 2. etape. Celková hrubá účtovná hodnota reklasifikovaná do 1. etapy z dôvodu zrušenia dodatočných premisov predstavovala 3 161 miliónov PLN. Zmena klasifikácie v roku 2021 viedla k rozpusteniu opravnej položky na očakávané úverové straty vo výške 43,8 milióna PLN.
- V rámci procesu riadenia modelu Skupina implementovala vylepšenia týkajúce sa citlivosti kvantitatívneho inscenačného modelu. Výsledkom bola reklasifikácia 2 275 miliónov PLN z 2. etapy do 1. etapy a 660 miliónov PLN z 1. etapy do 2. etapy. Zmeny zahŕňali aj úpravy súvisiace s implementáciou odporúčania R (podrobný popis je uvedený v časti 3.3.6.2.4). Vplyv zmien na očakávanú úverovú stratu je uvedený v Poznámke 3.3.6.2.2.

Finančný efekt kolaterálov

31.12.2021	Brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 230 664	(983)	(3 790)	2 807
Úvery a pôžičky poskytnuté klientom	120 080 864	(3 178 110)	(4 385 050)	1 206 940
Súkromné osoby	72 295 383	(1 903 929)	(2 053 476)	149 547
- úvery na bývanie a hypotéky	49 819 031	(457 412)	(584 905)	127 493
Korporatívni klienti	47 632 643	(1 273 464)	(2 330 835)	1 057 371
Klienti verejného sektora	152 838	(717)	(739)	22
Súvahové údaje spolu	127 311 528	(3 179 093)	(4 388 840)	1 209 747
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísluby	31 375 288	(89 439)	(109 741)	20 302
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	6 988 541	(228 939)	(267 657)	38 718
Podsúvahové údaje spolu	38 363 829	(318 378)	(377 398)	59 020

31.12.2020	Brutto	Kumulované zníženie hodnoty	Kumulované zníženie hodnoty bez peňažných tokov z kolaterálov	Finančný efekt z kolaterálov
Súvahové údaje				
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	7 354 870	(602)	(1 074)	472
Pôžičky súkromným osobám	110 513 959	(3 640 826)	(4 909 386)	1 268 560
Súkromné osoby	64 734 776	(1 804 884)	(1 991 293)	186 409
- úvery na bývanie a hypotéky bežným osobám	44 714 007	(464 821)	(625 723)	160 902
Korporatívni klienti	45 548 763	(1 835 091)	(2 917 221)	1 082 130
Klienti verejného sektora	230 420	(851)	(872)	21
Súvahové údaje spolu	117 868 829	(3 641 428)	(4 910 460)	1 269 032
Podsúvahové údaje:				
Úvery a iné prísluby	32 009 015	(88 991)	(108 607)	19 616
Záruky, bankové akceptácie, dokumentárne a obchodné akreditívy	7 460 891	(116 670)	(142 552)	25 882
Podsúvahové údaje spolu	39 469 906	(205 661)	(251 159)	45 498

K 31. decembru 2021 účtovná hodnota úverov a preddavkov zákazníkom, pri ktorých Skupina nevykázala opravnú položku k strate z dôvodu zabezpečenia, predstavovala 2 500 050 tis. PLN (31. december 2020: 2 662 954 tis. PLN).

24. Dlhodobý majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj a záväzky držané na predaj

V decembri 2021 predstavenstvo Banky schválilo predaj nehnuteľnosti v Katoviciach na ul. Powstańców 43 vo vlastníctve mBank. Nehnuteľnosť pozostáva z kancelárie, servisnej budovy so zariadením a právom doživotného užívania pozemku.

Dňa 5. januára 2022 Banka uzatvorila predbežnú zmluvu o predaji tohto majetku, a preto v súlade s účtovnými zásadami popísanými v poznámke 2.20 Banka preklasifikovala hodnotu budovy s jej zariadením a právom doživotného užívania pozemku do: Dlhodobý majetok a majetok na vyradenie klasifikovaný ako držaný na predaj. Záväzok z prenájmu súvisiaceho s právom doživotného užívania pozemku Banka preklasifikovala do: Záväzok klasifikovaný ako držaný na predaj. Zmluvné strany sa zaviazali uzavrieť prislúbenú zmluvu do 31.12.2022.

Finančné údaje v súvislosti s aktívami a záväzkami určenými na predaj sú uvedené nižšie.

Dlhodobý majetok držaný na predaj	31.12.2021	31.12.2020
Dlhodobý majetok	31 247	-
Celkový dlhodobý majetok držaný na predaj	31 247	-

Záväzky klasifikované ako držané na predaj	31.12.2021	31.12.2020
Finančné záväzky ocenené v amortizovaných nákladoch z toho:	7 425	-
<i>Čiastky splatné zákazníkom</i>	7 425	-
Celkové záväzky klasifikované ako držané na predaj	7 425	-

25. Dlhodobý nehmotný majetok

	31.12.2021	31.12.2020
Goodwill	24 228	27 760
Patenty, licencie a podobné aktíva, z toho:	959 664	897 283
- počítačový softvér	791 473	722 688
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	7 457	8 812
Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	292 604	244 843
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	1 283 953	1 178 698

V rokoch 2021 a 2020 Skupina vykonala testy na zníženie hodnoty nedokončeného nehmotného majetku a goodwillu. Na základe výsledkov testov Skupina k 31. decembru 2021 odpísala goodwill vo výške 3 532 tis. PLN.

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2021	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	Goodwill	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		počítačový softvér				
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	1 758 468	1 394 470	24 139	244 843	28 956	2 056 406
Prírastok (z dôvodu):	241 714	180 473	261	316 191	-	558 166
- nákup	42 873	4 849	-	237 486	-	280 359
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	198 556	175 512	261	-	-	198 817
- náklady na vývoj	-	-	-	37 913	-	37 913
- ostatné prírastky	285	112	-	40 792	-	41 077
Úbytok (z dôvodu):	(212 605)	(129 962)	-	(268 430)	(4 728)	(485 763)
- likvidácia	(212 599)	(129 958)	-	(8)	-	(212 607)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	(198 817)	-	(198 817)
- ostatné úbytky	(6)	(4)	-	(69 605)	(4 728)	(74 339)
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	1 787 577	1 444 981	24 400	292 604	24 228	2 128 809
Oprávky na začiatku účtovného obdobia:	(861 185)	(671 782)	(15 327)	-	-	(876 512)
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	36 936	20 107	(1 616)	-	-	35 320
- odpisy	(166 100)	(100 355)	(1 610)	-	-	(167 710)
- ostatné prírastky	(179)	(112)	(6)	-	-	(185)
- likvidácia	203 215	120 574	-	-	-	203 215
Oprávky na konci účtovného obdobia:	(824 249)	(651 675)	(16 943)	-	-	(841 192)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia:	-	-	-	-	(1 196)	(1 196)
- prírastok	(3 664)	(1 833)	-	-	(3 532)	(7 196)
- úbytok	-	-	-	-	4 728	4 728
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia:	(3 664)	(1 833)	-	-	-	(3 664)
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	959 664	791 473	7 457	292 604	24 228	1 283 953

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021

(v tis. PLN)

Pohyby v dlhodobom nehmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2020	Nadobudnuté patenty, licencie a iné podobné aktíva		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok vo vývoji	Goodwill	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
		počítačový softvér				
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na začiatku účtovného obdobia:	1 609 991	1 274 069	23 607	230 327	28 956	1 892 881
Prírastok (z dôvodu):	362 954	246 338	10 493	325 885	-	699 332
- nákup	107 020	9 148	-	247 415	-	354 435
- prevod z dlhodobého nehmotného majetku vo vývoji	255 385	237 046	5 841	-	-	261 226
- náklady na vývoj	-	-	-	36 191	-	36 191
- ostatné prírastky	549	144	4 652	42 279	-	47 480
Úbytok (z dôvodu):	(214 477)	(125 937)	(9 961)	(311 369)	-	(535 807)
- likvidácia	(214 477)	(125 937)	(9 961)	(794)	-	(225 232)
- prevod do dlhodobého nehmotného majetku uvedeného do užívania	-	-	-	(261 226)	-	(261 226)
- ostatné úbytky	-	-	-	(49 349)	-	(49 349)
Brutto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	1 758 468	1 394 470	24 139	244 843	28 956	2 056 406
Oprávky na začiatku účtovného obdobia:	(913 500)	(697 534)	(22 408)	-	-	(935 908)
Oprávky za obdobie (z dôvodu)	52 315	25 752	7 081	-	-	59 396
- odpisy	(161 510)	(99 611)	(2 277)	-	-	(163 787)
- ostatné prírastky	(652)	(574)	(603)	-	-	(1 255)
- likvidácia	214 477	125 937	9 961	-	-	224 438
Oprávky na konci účtovného obdobia:	(861 185)	(671 782)	(15 327)	-	-	(876 512)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia:	-	-	-	(337)	(1 196)	(1 533)
- úbytok	-	-	-	337	-	337
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia:	-	-	-	-	(1 196)	(1 196)
Netto hodnota dlhodobého nehmotného majetku na konci účtovného obdobia:	897 283	722 688	8 812	244 843	27 760	1 178 698

26. Dlhodobý hmotný majetok

	31.12.2021	31.12.2020
Dlhodobý hmotný majetok, vrátane:	659 831	614 346
- pozemkov	653	653
- budov a stavieb	45 649	153 403
- strojov a zariadení	186 222	166 759
- motorových vozidiel	200 557	199 575
- ostatného dlhodobého hmotného majetku	226 750	93 956
Nedokončený dlhodobý hmotný majetok	66 452	183 142
Právo na používanie, vrátane:	815 967	717 089
- nehnuteľnosti	811 837	667 387
- právo trvalého užívania pôdy	2 177	47 670
- automobily	1 712	1 547
- ostatné	241	485
Dlhodobý hmotný majetok spolu	1 542 250	1 514 577

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2021	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:	653	328 131	642 861	259 034	360 313	183 142	1 774 134
Prírastok (z dôvodu):	-	859	107 526	113 994	174 098	197 027	593 504
- nákup	-	-	40 199	106 865	1 747	131 560	280 371
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	859	66 773	-	171 191	-	238 823
- ostatné prírastky	-	-	554	7 129	1 160	65 467	74 310
Úbytok (z dôvodu):	-	(223 860)	(83 636)	(111 390)	(57 358)	(313 717)	(789 961)
- predaj	-	(11)	(9 503)	(107 595)	(22 082)	(2)	(139 193)
- likvidácia	-	(440)	(36 788)	(1 383)	(34 623)	-	(73 234)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(238 823)	(238 823)
- dlhodobý majetok držaný na predaj	-	(89 962)	(3 615)	-	(215)	-	(93 792)
- reklasifikácia na investičný majetok	-	(133 447)	(32 185)	-	(365)	-	(165 997)
- ostatné úbytky	-	-	(1 545)	(2 412)	(73)	(74 892)	(78 922)
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	105 130	666 751	261 638	477 053	66 452	1 577 677
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	(125 319)	(476 052)	(59 459)	(265 555)	-	(926 385)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	86 618	(4 477)	(1 622)	15 424	-	95 943
- odpisy	-	(6 511)	(86 780)	(31 720)	(37 698)	-	(162 709)
- ostatné prírastky	-	(1)	(359)	(5 450)	(905)	-	(6 715)
- predaj	-	8	9 100	34 537	20 365	-	64 010
- likvidácia	-	157	36 387	1 011	33 009	-	70 564
- dlhodobý majetok držaný na predaj	-	35 159	3 615	-	215	-	38 989
- reklasifikácia na investičný majetok	-	57 806	32 181	-	365	-	90 352
- ostatné úbytky	-	-	1 379	-	73	-	1 452
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	(38 701)	(480 529)	(61 081)	(250 131)	-	(830 442)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	(49 409)	(50)	-	(802)	-	(50 261)
- prírastky	-	(2 400)	-	-	(172)	-	(2 572)
- úbytky	-	31 029	50	-	802	-	31 881
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	(20 780)	-	-	(172)	-	(20 952)
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	45 649	186 222	200 557	226 750	66 452	726 283

Pohyby v dlhodobom hmotnom majetku od 1. januára do 31. decembra 2020	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	331 184	642 963	315 597	389 601	75 416	1 755 794
Prírastok (z dôvodu):	-	1 700	63 258	92 804	29 148	185 219	372 129
- nákup	-	9	29 796	92 804	1 622	173 667	297 898
- prevod z nedokončeného dlhodobého hmotného majetku	-	1 691	32 888	-	25 905	-	60 484
- ostatné prírastky	-	-	574	-	1 621	11 552	13 747
Úbytok (z dôvodu):	(380)	(4 753)	(63 360)	(149 367)	(58 436)	(77 493)	(353 789)
- predaj	(380)	(4 718)	(10 302)	(139 586)	(14 568)	-	(169 554)
- likvidácia	-	(35)	(53 058)	(9 781)	(43 858)	(69)	(106 801)
- prevod do dlhodobého hmotného majetku	-	-	-	-	-	(60 484)	(60 484)
- ostatné úbytky	-	-	-	-	(10)	(16 940)	(16 950)
Brutto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	328 131	642 861	259 034	360 313	183 142	1 774 134
Oprávky na začiatku účtovného obdobia	-	(118 390)	(454 467)	(76 747)	(282 870)	-	(932 474)
Oprávky za obdobie (z dôvodu):	-	(6 929)	(21 585)	17 288	17 315	-	6 089
- odpisy	-	(8 495)	(83 988)	(36 629)	(34 409)	-	(163 521)
- ostatné prírastky	-	-	(400)	-	(1 222)	-	(1 622)
- predaj	-	1 531	10 111	47 293	10 786	-	69 721
- likvidácia	-	35	52 690	6 624	42 154	-	101 503
- ostatné úbytky	-	-	2	-	6	-	8
Oprávky na konci účtovného obdobia	-	(125 319)	(476 052)	(59 459)	(265 555)	-	(926 385)
Strata zo zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia	-	(49 270)	-	-	-	-	(49 270)
- prírastky	-	(139)	(50)	-	(802)	-	(991)
Strata zo zníženia hodnoty na konci účtovného obdobia	-	(49 409)	(50)	-	(802)	-	(50 261)
Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku na konci účtovného obdobia	653	153 403	166 759	199 575	93 956	183 142	797 488

Obnoviteľná hodnota znehodnoteného hmotného majetku predstavuje čistú predajnú cenu stanovenú na základe trhových cien podobných aktív.

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.

	31.12.2021	31.12.2020
Minimálne lízingové platby vyplývajúce z nevypovedaných zmlúv o operatívnom lízingu		
Do 1 roka	27 033	28 114
Viac ako 1 rok do 2 rokov	15 666	16 259
Viac ako 2 roky do 3 rokov	6 292	8 170
Viac ako 3 roky do 4 rokov	2 201	1 491
Viac ako 4 roky do 5 rokov	655	38
Spolu	51 847	54 072

Skupina vykazuje odpisy hmotného majetku prenajatého na základe zmlúv o operatívnom lízingu a podnájme ako „Čistý zisk z operatívneho lízingu“ (Poznámka 12).

Pohyby v práve na používanie

Pohyby v práve na používanie od 1 januára do 31 decembra 2021	Nehnutelnosti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	884 001	49 046	2 816	2 015	937 878
Nárast (z dôvodu):	428 664	-	22 418	455	451 537
- nové zmluvy	343 753	-	2 473	205	346 431
- úprava existujúcich zmlúv	59 092	-	309	233	59 634
- iné dôvody	25 819	-	19 636	17	45 472
Pokles (z dôvodu):	(171 899)	(46 775)	(4 774)	(1 463)	(224 911)
- ukončenia platnosti zmluvy	(41 080)	-	(2 149)	(1 313)	(44 542)
- úprava existujúcich zmlúv	(123 231)	-	(13)	-	(123 244)
- iné dôvody	(7 588)	(46 775)	(2 612)	(150)	(57 125)
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	1 140 766	2 271	20 460	1 007	1 164 504
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	(216 614)	(1 376)	(1 269)	(1 530)	(220 789)
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu):	(112 315)	1 282	(17 479)	764	(127 748)
- poplatok za odpisy	(128 520)	(412)	(8 879)	(354)	(138 165)
- iné dôvody nárastu	(6 774)	-	(11 937)	(7)	(18 718)
- úprava existujúcich zmlúv	823	-	7	-	830
- ukončenia platnosti zmluvy	20 527	-	1 383	975	22 885
- iné dôvody poklesu	1 629	1 694	1 947	150	5 420
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	(328 929)	(94)	(18 748)	(766)	(348 537)
Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	811 837	2 177	1 712	241	815 967

Pohyby v práve na používanie od 1 januára do 31 decembra 2020	Nehnutelnosti	Právo na užívanie pozemkov	Dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Právo na používanie majetku brutto, na začiatku účtovného obdobia	563 899	49 046	2 075	1 930	616 950
Nárast (z dôvodu):	375 930	-	10 171	85	386 186
- nové zmluvy	345 255	-	9 727	35	355 017
- úprava existujúcich zmlúv	25 516	-	111	50	25 677
- iné dôvody	5 159	-	333	-	5 492
Pokles (z dôvodu):	(55 828)	-	(9 430)	-	(65 258)
- ukončenia platnosti zmluvy	(49 283)	-	(9 327)	-	(58 610)
- úprava existujúcich zmlúv	(6 545)	-	-	-	(6 545)
- iné dôvody	-	-	(103)	-	(103)
Právo na používanie majetku brutto, na konci účtovného obdobia:	884 001	49 046	2 816	2 015	937 878
Kumulované odpisy na začiatku účtovného obdobia	(126 604)	(688)	(514)	(797)	(128 603)
Odpisy počas účtovného obdobia (z dôvodu):	(90 010)	(688)	(755)	(733)	(92 186)
- poplatok za odpisy	(137 080)	(688)	(920)	(728)	(139 416)
- iné dôvody nárastu	(471)	-	30	(5)	(446)
- úprava existujúcich zmlúv	1 234	-	-	-	1 234
- iné dôvody poklesu	(216 614)	(1 376)	(1 269)	(1 530)	(220 789)
Kumulované odpisy na konci účtovného obdobia	667 387	47 670	1 547	485	717 089
Právo na používanie majetku netto, na konci účtovného obdobia	563 899	49 046	2 075	1 930	616 950

27. Investičný majetok

Z dôvodu zmeny sídla Banky v roku 2021 sa Banka rozhodla preklasifikovať budovu na ul. Królewska 14 vo Varšave, predtým vykázanú ako dlhodobý majetok s celkovou účtovnou hodnotou 75 645 tis. PLN s právom trvalého užívania pozemkov uznaným ako užívacie právo v hodnote 37 747 tis. PLN v položke „Investičný majetok“. Rozdiel v precenení týchto komponentov na reálnu hodnotu vo výške 14 118 tis. PLN bol vykázaný v ostatných súčastiach komplexného výsledku (Poznámka 17). Budova je určená na prenájom.

	31.12.2021	31.12.2020
Hrubá hodnota na začiatku obdobia	-	-
Zvýšenie (v dôsledku):	127 510	-
- preklasifikovanie do investičného majetku	113 392	-
- zisk z precenenia na reálnu hodnotu	14 118	-
Reálna hodnota na konci obdobia	127 510	-

28. Ostatné aktíva

	31.12.2021	31.12.2020
Ostatné aktíva, z toho:		
- dlžníci, vrátane:	710 350	569 977
- zúčtovanie platobných kariet	47 398	139 396
- pohľadávky voči KDPW v rámci systému náhrad	16 024	13 880
- medzibankové zostatky	22 867	15 033
- vysporiadanie transakcií s cennými papiermi	26 093	35 014
- iné časové rozlíšenie	155 933	151 112
- príjmy budúcich období	89 021	110 581
- zásoby	306 585	363 310
- ostatné	55 971	37 412
Ostatné aktíva spolu	1 366 820	1 282 439
Krátkodobé (do 1 roka)	1 283 304	1 268 752
Dlhodobé (nad 1 rok)	83 516	13 687

V roku 2021 a v roku 2020 je položka „vysporiadanie transakcií s cennými papiermi“ v plnom rozsahu spojená s činnosťou maklérskej kancelárie.

K 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 vyplýva hodnota zásob primárne z obchodnej činnosti spoločnosti mLeasing.

V priebehu roka 2021 a 2020 Skupina nekapitalizovala úroky z úveru.

K 31. decembru 2021, vyššie uvedená poznámka, zahŕňa finančné aktíva vo výške 759 310 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 620 024 tisíc PLN).

Ostatný finančný majetok zahrnutý v ostatných aktívach

	31.12.2021	31.12.2020
Brutto ostatné finančné aktíva, z toho:	776 391	636 575
- V lehote splatnosti	754 416	613 983
- Po splatnosti od 1 do 90 dní	12 427	8 695
- Po splatnosti viac ako 90 dní	9 548	13 897
- Opravné položky k znehodnotením aktívam (záporná hodnota)	(17 081)	(16 551)
Netto ostatné finančné aktíva	759 310	620 024

Pohyby opravnej položky na zníženie hodnoty ostatných aktív

	31.12.2021	31.12.2020
Stav na začiatku účtovného obdobia	(16 551)	(16 212)
Zmena počas účtovného obdobia (z toho)	(530)	(339)
- nárast opravnej položky	(3 138)	(1 097)
- zrušenie opravnej položky	479	466
- odpisy	2 233	403
- kurzové rozdiely	-	(53)
- iné	(104)	(58)
Stav na konci účtovného obdobia	(17 081)	(16 551)

29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**Záväzky voči iným bankám**

31.12.2021	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	vrátane:		
			Individuálni zákazníci	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	2 111 811	155 904 661	112 225 674	43 071 577	607 410
Bežné účty	653 061	147 022 632	103 992 478	42 436 923	593 231
Termínované vklady	770 328	8 794 207	8 233 196	546 832	14 179
Transakcie Repo alebo "sell/buy back"	688 422	87 822	-	87 822	-
Prijaté Úvery a pôžičky	502	1 906 621	-	1 906 621	-
Ostatné finančné záväzky	1 247 245	2 123 847	220 450	1 870 485	32 912
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	1 077 483	706 268	75 263	631 005	-
Lízingové záväzky	-	956 838	-	923 959	32 879
Ostatné	169 762	460 741	145 187	315 521	33
Celkové finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou	3 359 558	159 935 129	112 446 124	46 848 683	640 322
Krátkodobé (do 1 roka)	3 356 268	157 149 931			
Dlhodobé (nad 1 rok)	3 290	2 785 198			

31.12.2020	Suma splatná bankám	Suma splatná klientom	vrátane:		
			Individuálni zákazníci	Korporatívni klienti	Klienti verejného sektora
Vklady	1 665 284	132 795 741	97 862 007	34 488 153	445 581
Bežné účty	1 026 011	121 812 481	87 703 713	33 677 641	431 127
Termínované vklady	-	10 890 036	10 158 294	717 288	14 454
Transakcie Repo alebo "sell/buy back"	639 273	93 224	-	93 224	-
Prijaté Úvery a pôžičky	500	3 254 591	-	3 254 591	-
Ostatné finančné záväzky	733 956	1 648 336	114 355	1 493 343	40 638
Záväzky v zmysle peňažnej zábezpeky	487 667	510 195	37 892	472 303	-
Lízingové záväzky	-	771 935	-	731 349	40 586
Ostatné	246 289	366 206	76 463	289 691	52
Celkové finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou	2 399 740	137 698 668	97 976 362	39 236 087	486 219
Krátkodobé (do 1 roka)	1 666 738	133 504 849			
Dlhodobé (nad 1 rok)	733 002	4 193 819			

Skupina vykazuje pohľadávky voči mikropodnikom poskytnuté Retailovým bankovníctvom mBank SA v položke Záväzky voči individuálnym klientom.

Priemerná úroková miera pri úveroch a vkladoch získaných od bánk v roku 2021 dosahovala úroveň 0,10% (k 31. decembru 2020: 0,23%).

Skupina nezaznamenala žiadne porušenia zmluvných podmienok v súvislosti so záväzkami z prijatých úverov.

K 31. decembru 2021 mala väčšina vkladov retailových a korporátnych klientov fixnú úrokovú mieru. Priemerná úroková miera záväzkov voči klientom (s výnimkou repo operácií) bola vo výške 0,04 % (k 31. decembru 2020: 0,29%).

K 31. decembru 2021 zahŕňa zostatok prijatých úverov a pôžičiek aj úver získaný od Európskej investičnej banky vo výške 1 906 621 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 3 254 591 tisíc PLN). Úver bol zabezpečený pokladničnými poukážkami, ktoré boli vykázané ako založené aktíva popísané v Poznámkach 23 a 36.

Lízingový záväzok

Lízingové záväzky podľa dátumov splatnosti sú uvedené nižšie.

	31.12.2021	31.12.2020
Lízingové záväzky podľa dátumu splatnosti (nediskontované)		
Do 3 mesiacov	25 852	31 005
3 – 12 mesiacov	90 374	82 067
1 – 5 rokov	482 468	362 631
Viac ako 5 rokov	393 843	359 410
Spolu	992 537	835 113

Vydané dlhové cenné papiere

31.12.2021 Emitované dlhové cenné papiere podľa kategórie	Nominálna hodnota (emisná mena)	Účtovná hodnota záväzku podľa dátumu splatnosti					Celková účtovná hodnota záväzku
		do 1 mesiaca	1-3 mesiace	3-12 mesiacov	1-5 rokov	viac ako 5 rokov	
Dlhopisy, vrátane:		162 208	199 679	2 913 146	1 455 918	2 299 700	7 030 651
- PLN	367 000	162 208	199 679	-	5 008	-	366 895
- EUR	954 442	-	-	2 103 666	-	2 299 700	4 403 366
- CHF	505 000	-	-	809 480	1 450 910	-	2 260 390
Hypotekárne záložné listy (verejné), vrátane:			92 998	1 252 059	4 751 180	302 894	6 399 131
- PLN	2 555 143	-	-	928 136	1 557 104	74 815	2 560 055
- EUR	816 900	-	92 998	323 923	3 194 076	228 079	3 839 076
Spolu		162 208	292 677	4 165 205	6 207 098	2 602 594	13 429 782

31.12.2020 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:		299 786	188 614	2 084 819	4 276 317	6 849 536
- PLN	630 023	299 786	135 022	87 208	-	522 016
- EUR	887 613	-	47 052	1 977 494	2 122 946	4 147 493
- CHF	505 000	-	6 540	20 117	2 153 371	2 180 027
Hypotekárne záložné listy (verejné), vrátane:		279 221	485 693	5 811 398	570 469	7 146 781
- PLN	3 415 000	279 221	254 989	2 376 201	99 685	3 010 096
- EUR	896 900	-	230 704	3 435 197	470 784	4 136 685
Spolu		579 007	674 307	7 896 217	4 846 786	13 996 317

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	2021	2020
Stav na začiatku účtovného obdobia	13 996 317	17 435 143
Prírastky (vydanie)	3 497 354	1 460 000
Úbytky (odkúpenie)	(3 959 595)	(5 834 295)
Kurzové rozdiely	98 075	925 313
Iné zmeny	(202 369)	10 156
Vydané dlhové cenné papiere na konci účtovného obdobia	13 429 782	13 996 317

Emisie v 2021

- Dňa 20. septembra 2021 Banka vydala prioritné nezvýhodnené zmenky v rámci programu EMTN v celkovej nominálnej hodnote 500 000 tis. EUR, čo je ekvivalentné 2 299 950 tis. PLN pri priemernom výmennom kurze NBP k 20. septembru 2021, so splatnosťou 21. septembra 2027 (s možnosťou predčasného splatenia na žiadosť emitenta 21. septembra 2026). Dlhopisy sú úročené pevnou sadzbou 0,966 % ročne počas piatich rokov od dátumu emisie a pohyblivou sadzbou EURIBOR 3M, plus marža 1,25 % počas šiesteho roka. Dlhopisy boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu Luxemburskej burzy cenných papierov.
- mBank Hipoteczny S.A. emitovala hypotekárne záložné listy v nominálnej hodnote 100 000 tis. PLN.
- spoločnosť mLeasing Sp. z o.o. emitovala 11 sérií krátkodobých diskontných dlhopisov v nominálnej hodnote 1 100 000 tis. PLN.

Odkúpenie v 2021

- Dňa 26. novembra 2021 Banka splatila dlhopisy vydané 26. novembra 2014 v celkovej nominálnej hodnote 427 583 tis. EUR, ktoré získala v procese substitúcie.
- mBank Hipoteczny S.A. splatila hypotekárne záložné listy v nominálnej hodnote 782 210 tis. PLN a dlhopisy v nominálnej hodnote 100 000 tis. PLN.
- spoločnosť mLeasing Sp. z o.o. splatila krátkodobé diskontné dlhopisy v nominálnej hodnote 1 100 000 tis. PLN.

Emisie v 2020

- Nahradenie spoločnosťou mFinance France S.A.

1. októbra 2020 vstúpila do platnosti substitúcia, v dôsledku ktorej vypršali finančné záväzky spoločnosti mFF voči držiteľom dlhopisov a zodpovedajúce záväzky voči držiteľom dlhopisov vznikli na strane Banky. Substitúcia sa týka dvoch sérií dlhopisov emitovaných spoločnosťou mFF v rámci programu emisie dlhových cenných papierov v celkovej nominálnej hodnote 3 000 000 tisíc EUR:

- dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 500 000 tisíc EUR, emitované 26. novembra 2014 s pevnou úrokovou sadzbou, splatné 26. novembra 2021 a uvedené na regulovanom trhu prevádzkovanom Luxemburskou burzou cenných papierov. Aktuálna nominálna hodnota týchto nesplatených dlhopisov je 427 583 tisíc EUR (ekvivalent 1 930 666 tisíc PLN pri priemernom výmennom kurze NBP k 1. októbru 2020) a
- dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 200 000 tisíc CH, emitované 28. marca 2017 s pevnou úrokovou sadzbou, splatné 28. marca 2023 a uvedené na regulovanom trhu prevádzkovanom Švajčiarskou burzou cenných papierov (ekvivalent 837 680 tisíc PLN pri priemernom výmennom kurze NBP k 1. októbru 2020).

- mBank Hipoteczny S.A. emitovala dlhodobé dlhopisy v nominálnej hodnote 60 000 tis. PLN.
- spoločnosť mLeasing Sp. z o.o. vydala emisie krátkodobých dlhopisov v hodnote 1 400 000 tis. PLN.

Odkúpenie v 2020

- mFF 21. septembra 2016 splatil emitované Eurodlhopisy nominálnej hodnote 500 000 tis. EUR so splatnosťou 26. septembra 2020. Nominálna hodnota splatených Eurodlhopisov zostávajúcich za účelom obchodovania k 26. septembru 2020 bola 464 822 tis. EUR.
- Dňa 29. mája 2020 Banka adresovala držiteľom dlhopisov emitovaných mFF:
 - c) v celkovej nominálnej hodnote 500 000 tisíc EUR, s dátumom splatnosti 26. septembra 2020;
 - d) v celkovej nominálnej hodnote 500 000 tisíc EUR, s dátumom splatnosti 26. novembra 2021 a
 - e) emitované Bankou v celkovej nominálnej hodnote 500 000 tisíc s dátumom splatnosti 5. septembra 2022,

výzvy na predloženie týchto dlhopisov na vyplatenie Bankou. Banka prijala na nákup, v dôsledku oznámenej ponuky na odkúpenie, všetky vydané dlhopisy v nominálnej hodnote:

- (a) 35 178 tisíc EUR,
- (b) 72 417 tisíc EUR,
- (c) 39 970 tisíc EUR.

Ponuka na odkúpenie bola vyrovnaná 10. júna 2020.

- V roku 2020 mBH uskutočnila nasledovné spätné odkúpenie emitovaných dlhových cenných papierov:
 - splatenie hypotekárnych záložných listov v hodnote 565 200 tis. PLN z poľského emisného programu hypotekárnych záložných listov;
 - splatenie hypotekárnych záložných listov v hodnote 80 000 tis. EUR z medzinárodného emisného programu hypotekárnych záložných listov;
 - splatenie dlhodobých dlhopisov v nominálnej hodnote 350 000 tis. PLN.
- V roku 2020 spoločnosť mLeasing vyplatila krátkodobé dlhopisy vo výške 1 795 989 tisíc PLN.

Podľa Zákona o hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych bankách, mBank Hipoteczny 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 mBank Hipoteczny 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 hypotekárnych záložných listov alebo hypotekárnych záložných listov verejného sektora, ktorý je potrebné zaplatiť v nasledujúcich 6 mesiacoch (ďalej len „Rezerva“). Táto Rezerva nemôže byť použitá ako zdroj pre emitovanie hypotekárnych záložných listov.

Celkový súhrn nominálnych hodnôt nárokov voči mBH : z úverov zaručených hypotékou a náhradným kolaterálom, zapísanými do kolaterálneho registra záložných listov, ktoré tvoria základ pre emisiu hypotekárnych záložných listov, nemôže byť nižší ako 110% z celkovej nominálnej hodnoty nesplatených hypotekárnych záložných listov a celkový súhrn hodnoty nárokov mBank Hipoteczny zaistených hypotékou, ktoré tvoria základ pre emisiu hypotekárnych záložných listov, nemôže byť nižší ako 85% celkovej nominálnej hodnoty nesplatených hypotekárnych záložných listov.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené údaje súvisiace s emisiou hypotekárnych záložných listov.

	31.12.2021	31.12.2020
	Register hypotekárnych záložných listov	Register hypotekárnych záložných listov
1. Nominálna hodnota zabezpečených dlhopisov kótovaných na trhu	7 355 232	7 554 014
2. Nominálna hodnota pohľadávok zapísaná do kolaterálneho registra zabezpečených dlhopisov, na základe ktorých boli vydané zabezpečené dlhopisy (hodnota nesplatného kapitálu)	9 737 408	9 329 195
3. Hotovosť v mBank Hipoteczny , vo forme štátnych dlhopisov, zapísaná do kolaterálneho registra zabezpečených dlhopisov, ktorá predstavuje dodatočné podkladové aktívum pre vydanie zabezpečených dlhopisov (substitučný kolaterál)	98 732	104 889
4. Finančný kolaterál	100 890	105 510
5. Podiel krytia zabezpečených dlhopisov pohľadávkami (2/1)	132,39%	123,50%
6. Celkový podiel krytia zabezpečených dlhopisov kolaterálom (2+3+4)/1	135,10%	126,29%
7. Hodnota pohľadávok predstavujúca kolaterál pre vydané zabezpečené hypotekárne záložné listy, do hodnoty, ktorá nepresahuje 60% z hodnoty hypotéky pre nehnuteľnosti na komerčné účely	1 507 424	2 117 009
8. Hodnota pohľadávok predstavujúca kolaterál pre vydané zabezpečené hypotekárne záložné listy, do hodnoty, ktorá nepresahuje 80% z hodnoty hypotéky pre nehnuteľnosti na bývanie	7 719 429	6 580 040

	31.12.2021	31.12.2020
	Register hypotekárnych záložných listov	Register hypotekárnych záložných listov
1. Hotovosť investovaná do štátnych dlhopisov	170 000	150 000
2. Úroky zo zabezpečených dlhopisov kótovaných na trhu, ktoré budú zaplatené v nasledujúcich 6 mesiacoch (prebytok)	71 268	45 111
3. Povolená hodnota náhradného kolaterálu (1-2)	98 732	104 889

Transakcie týkajúce sa dlhopisov Banky, ktoré sú zahrnuté v podriadených záväzkoch, sú popísané nižšie v uvedenej Poznámke.

Podriadené záväzky

31.12.2021	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%	1,97	21.03.2028	1 112 709
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	550 000	PLN	6M WIBOR + 1,8%	2,14	10.10.2028 ¹⁾	552 643
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1,95%	2,29	10.10.2030 ¹⁾	201 028
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	750 000	PLN	6M WIBOR + 2,1%	2,35	17.01.2025	758 076

2 624 456

31.12.2020	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	1 066 605
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	550 000	PLN	6M WIBOR + 1,8%	2,06	10.10.2028 ¹⁾	552 545
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	200 000	PLN	6M WIBOR + 1,95%	2,21	10.10.2030 ¹⁾	200 992
- Investori, ktorí nie sú prepojení s mBank S.A.	750 000	PLN	6M WIBOR + 2,1%	2,38	17.01.2025	758 185

2 578 327

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.

Efektívna úroková sadzba uvedená v tabuľkách vyššie vyjadruje úrokovú sadzbu v deň začiatku posledného úrokového obdobia.

Zmena stavu podriadených záväzkov

Zmeny od 1. januára do 31. decembra	2021	2020
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 578 327	2 500 217
- kurzové rozdiely	46 075	85 700
- iné zmeny	54	(7 590)
Podriadené záväzky na konci účtovného obdobia	2 624 456	2 578 327
Krátkodobé (do 1 roka)	12 356	12 302
Dlhodobé (nad 1 rok)	2 612 100	2 566 025

Dňa 29. marca 2018 Poľský úrad pre finančný dohľad udelil súhlas s kvalifikáciou finančných prostriedkov z podriadeného úveru vo výške 250 000 tisíc CHF prijatého 21. marca 2018 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. 2 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.

Na základe rozhodnutia z 8. januára 2015 mBank obdržala písomné povolenie PFSA, podmienené splnením požiadaviek stanovených Nariadením CRR, zahrnúť do Tier 2 kapitálu sumu 750 000 PLN tvorenú podriadeným záväzkom z dlhopisov emitovaných 17. decembra 2014 v celkovej nominálnej hodnote 750 000 tisíc PLN s dátumom splatnosti 17. januára 2025.

V rokoch 2021 a 2020 Skupina nezaznamenala žiadne omeškania splátok úrokov a splácala všetky svoje zmluvné čiastky súvisiace s jej podriadenými záväzkami.

30. Ostatné záväzky

	31.12.2021	31.12.2020
Ostatné záväzky, z toho		
- daňové záväzky	294 611	216 257
- medzibankové vysporiadanie	1 042 600	935 581
- veritelia, vrátane:	1 213 238	1 437 658
- zúčtovanie platobných kariet	47 543	219 201
- záväzky, ktoré majú byť zaplatené do BFG	251 044	249 181
- výdavky budúcich období	298 934	217 080
- výnosy budúcich období	396 532	415 275
- rezervy vzťahujúce sa k zamestnaneckým požitkom po ukončení pracovného pomeru	25 445	33 488
- rezervy na nevyčerpanú dovolenku	26 335	20 983
- rezervy na iné zamestnanecké požitky	157 961	110 480
- ostatné	14 294	10 331
Ostatné záväzky spolu	3 469 950	3 397 133

K 31. decembru 2021 zahŕňa uvedená poznámka finančné záväzky vo výške 2 554 772 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 2 590 319 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 2021	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	15 052	6 143	12 293	33 488
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:				
Vytvorené rezervy	876	166	1 111	2 153
Úrokové náklady	183	83	164	430
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 18), v dôsledku:	(1 300)	(3 327)	(4 086)	(8 713)
- Zmena finančných predpokladov	(2 838)	(674)	(5 359)	(8 871)
- Zmena demografických predpokladov	418	(2 686)	516	(1 752)
- Iné zmeny	1 120	33	757	1 910
Zaplatené požitky	(770)	-	(1 143)	(1 913)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	14 041	3 065	8 339	25 445
Krátkodobé (do 1 roka)	1 868	215	253	2 336
Dlhodobé (nad 1 rok)	12 173	2 850	8 086	23 109

Obdobie od 1. januára do 31. decembra 2020	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	12 309	5 239	7 568	25 116
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	2 743	904	4 725	8 372
Vytvorené rezervy	705	128	949	1 782
Úrokové náklady	226	104	151	481
Poistno-matematické zisky a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 18), v dôsledku:	2 270	835	4 613	7 718
- Zmena finančných predpokladov	661	263	1 803	2 727
- Zmena demografických predpokladov	201	(24)	166	343
- Iné zmeny	1 408	596	2 644	4 648
Zaplatené požitky	(458)	(163)	(988)	(1 609)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	15 052	6 143	12 293	33 488
Krátkodobé (do 1 roka)	2 043	348	241	2 632
Dlhodobé (nad 1 rok)	13 009	5 795	12 052	30 856

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 použitá pri výpočte týchto rezerv k 31. decembru 2021 znížila o 0,5 p.p., hodnota rezerv by sa zvýšila o 1 682 tisíc PLN, a v prípade zvýšenia diskontnej sadzby o 0,5 p.p., by sa hodnota rezerv znížila o 1 498 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 1 031 tisíc PLN a 950 tisíc PLN).

31. Rezervy

	31.12.2021	31.12.2020
Rezervy na súdne spory, vrátane:	395 889	200 536
- rezervy na jednotlivé prípady týkajúce sa ustanovení o indexácií v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF	261 851	161 886
- rezervy na iné súdne konania týkajúce sa pôžičiek v cudzej mene	96 956	26 581
- rezervy pre zostávajúce súdne konania	37 082	12 069
Závazky a poskytnuté záruky	318 378	205 661
Iné rezervy	97 188	95 494
Rezervy spolu	811 455	501 691

Odhadované dátumy realizácie udelených potenciálnych záväzkov sú uvedené v Poznámke 35.

Očakáva sa, že odhadované peňažné toky v dôsledku vytvorených rezerv na súdne konania a iných rezerv budú zhmotnené v priebehu 1 roka.

Popis rezerv na právne riziká súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom v CHF je uvedený v Poznámke 34.

Položka „Ostatné rezervy“ obsahuje rezervy vykázané v súvislosti s rozsudkom Súdneho dvora Európskej únie z 11. septembra 2019, 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	2021			
	rezervy na jednotlivé prípady týkajúce sa ustanovení o indexácií 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	161 886	26 581	12 069	95 494
Zmeny počas obdobia, v dôsledku:	99 965	70 375	25 013	1 694
- nárast opravnej položky	196 012	73 370	53 745	46 736
- rozpustenie opravnej položky	-	(334)	(2 148)	(3 489)
- použitie	(87 560)	(2 661)	(26 608)	(40 956)
- reklasifikácia na dlhodobý majetok držaný na predaj	(8 487)	-	-	-
- kurzové rozdiely	-	-	24	(597)
Stav rezerv na konci účtovného obdobia	261 851	96 956	37 082	97 188

Zmena od 1. januára do 31. decembra	2020			
	rezervy na jednotlivé prípady týkajúce sa ustanovení o indexácií 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	50 098	61 103	6 004	101 104
Zmena počas účtovného obdobia, z toho:	111 788	(34 522)	6 065	(5 610)
- nárast opravnej položky	136 515	8 782	7 767	39 537
- zrušenie opravnej položky	-	(20 705)	(456)	(8 173)
- použitie	(24 727)	(22 599)	(1 246)	(34 600)
- reklasifikácia na dlhodobý majetok držaný na predaj	-	-	-	(3 040)
- kurzové rozdiely	-	-	-	666
Stav na konci účtovného obdobia	161 886	26 581	12 069	95 494

Zmena stavu úverových príslubov, garancií a iných finančných nástrojov a ostatných príslubov

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2021	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)	Zmeny v dôsledku novej definície	Stav na konci účtovného obdobia
Úverové prísluby	88 991	-	-	-	42 439	(33 434)	(14 079)	5 522	89 439
Úroveň 1	44 157	50 411	(7 237)	(107)	31 314	(16 753)	(49 410)	(3 233)	49 142
Úroveň 2	36 829	(48 420)	7 708	(2 628)	7 216	(11 027)	21 543	3 355	14 576
Úroveň 3	5 510	(1 991)	(471)	2 735	3 184	(6 416)	16 600	5 404	24 555
POCI	2 495	-	-	-	725	762	(2 812)	(4)	1 166
Garancie a iné finančné nástroje	116 670	-	-	-	89 559	(116 573)	139 259	24	228 939
Úroveň 1	4 541	1 444	(271)	-	20 076	(23 186)	794	35	3 433
Úroveň 2	6 134	(1 444)	271	(1 145)	1 016	(4 124)	456	(11)	1 153
Úroveň 3	80 055	-	-	1 145	68 333	(58 419)	134 746	-	225 860
POCI	25 940	-	-	-	134	(30 844)	3 263	-	(1 507)
Rezervy na podsúvahové položky	205 661	-	-	-	131 998	(150 007)	125 180	5 546	318 378

Zmena od 1. januára do 31. decembra 2020	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	63 864	-	-	-	47 811	(56 507)	33 823	88 991
Úroveň 1	35 708	38 907	(5 912)	(5)	22 934	(17 990)	(29 485)	44 157
Úroveň 2	23 639	(38 907)	5 953	(317)	12 956	(14 023)	47 528	36 829
Úroveň 3	2 136	-	(41)	322	10 835	(23 358)	15 616	5 510
POCI	2 381	-	-	-	1 086	(1 136)	164	2 495
Garancie a iné finančné nástroje	89 568	-	-	-	82 723	(76 229)	20 608	116 670
Úroveň 1	4 781	1 425	(764)	-	15 708	(15 565)	(1 044)	4 541
Úroveň 2	4 713	(1 425)	764	(278)	2 526	(3 719)	3 553	6 134
Úroveň 3	79 684	-	-	278	38 317	(56 229)	18 005	80 055
POCI	390	-	-	-	26 172	(716)	94	25 940
Rezervy na podsúvahové položky	153 432	-	-	-	130 534	(132 736)	54 431	205 661

32. 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 2021 a 2020: 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 01.01.2021	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2021
Nezaplatené úroky	133 787	(18 439)	-	-	115 348
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	10 361	(18 415)	122 850	-	114 796
Ocenenie cenných papierov	110 868	20 658	168 142	-	299 668
Opravné položky k úverom a pôžičkám	610 500	(26 788)	-	-	583 712
Rezerva na zamestnanecké požitky	29 072	11 643	(1 654)	-	39 061
Iné rezervy	51 630	19 363	-	-	70 993
Preddavky/časové rozlíšenie	34 059	2 533	-	-	36 592
Daňové straty minulých období	2 523	(616)	-	-	1 907
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou nájmu	416 198	(13 749)	-	-	402 449
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	155 784	51 649	-	-	207 433
Iné záporné dočasné rozdiely	81 033	(12 875)	-	(7 054)	61 104
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov spolu	1 635 815	14 964	289 338	(7 054)	1 933 063

Záväzky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2021	Vykázané vo Výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2021
Nezaplatené úroky	(84 150)	18 759	-	-	(65 391)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(209 994)	89 907	92 796	-	(27 291)
Ocenenie investičných cenných papierov	(197 997)	28 436	70 739	-	(98 822)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(26 022)	(22 239)	-	-	(48 261)
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(188 137)	(50 826)	-	-	(238 963)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(18 657)	9 494	-	-	(9 163)
Iné kladné dočasné rozdiely	(57 668)	7 511	(2 682)	(72)	(52 911)
Záväzky z odloženej dane z príjmov spolu	(782 625)	81 042	160 853	(72)	(540 802)

Pohľadávky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2020	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2020
Nezaplatené úroky	147 333	(13 546)	-	-	133 787
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	989	276	9 096	-	10 361
Ocenenie cenných papierov	50 258	61 708	(1 098)	-	110 868
Opravné položky k úverom a pôžičkám	487 446	123 054	-	-	610 500
Rezerva na zamestnanecké požitky	45 564	(17 958)	1 466	-	29 072
Iné rezervy	73 392	(21 762)	-	-	51 630
Preddavky/časové rozlíšenie	35 216	186	-	(1 343)	34 059
Prenesené daňové straty	4 431	(1 908)	-	-	2 523
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou nájmu	458 076	(41 878)	-	-	416 198
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku*	91 601	62 840	-	1 343	155 784
Iné záporné dočasné rozdiely	79 484	12 232	-	(10 683)	81 033
Pohľadávky z odloženej dane z príjmu spolu	1 473 790	163 244	9 464	(10 683)	1 635 815

Závazky z odloženej dane z príjmu	Stav k 01.01.2020	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	Iné zmeny	Stav k 31.12.2020
Nezaplatené úroky	(89 789)	5 639	-	-	(84 150)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	(86 683)	(43 847)	(79 464)	-	(209 994)
Ocenenie investičných cenných papierov	(133 426)	(30 556)	(34 015)	-	(197 997)
Úroky a poplatky prijaté vopred	(16 418)	(9 604)	-	-	(26 022)
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(122 006)	(64 870)	-	(1 261)	(188 137)
Preddavky týkajúce sa amortizácie aplikovaných investičných úľav	(18 657)	-	-	-	(18 657)
Iné kladné dočasné rozdiely	(69 181)	10 252	-	1 261	(57 668)
Závazky z odloženej dane z príjmov spolu	(536 160)	(132 986)	(113 479)	-	(782 625)

Položka Rozdiel medzi účtovnou a daňovou hodnotou hmotného a nehmotného majetku zahŕňa vplyv IFRS 16 na odloženú daň.

	31.12.2021	31.12.2020
Nezaplatené úroky	320	(7 907)
Ocenenie derivátových finančných nástrojov	71 492	(43 571)
Ocenenie cenných papierov	49 094	31 152
Opravné položky k úverom a pôžičkám	(26 788)	123 054
Rezerva na zamestnanecké požitky	11 643	(17 958)
Iné rezervy	19 363	(21 762)
Preddavky/časové rozlíšenie	2 533	186
Úroky a poplatky prijaté vopred	(22 239)	(9 604)
Preddavky týkajúce sa amortizácie uplatnenej investičnej úľavy	9 494	-
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	823	(2 030)
Rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou nájmu	(13 749)	(41 878)
Daňové straty minulých období	(616)	(1 908)
Iné dočasné rozdiely	(5 364)	22 484
Odložená daň z príjmov spolu zahrnutá do výkazu ziskov a strát (Poznámka 16)	96 006	30 258

Položka „Iné kladné dočasné rozdiely“ zahŕňa vplyv vytvorenia odloženého daňového záväzku vo výške 11 265 tisíc PLN ku koncu roka 2021 (15 019 tisíc PLN ku koncu roka 2020), vyplývajúcej z implementácie IFRS 9 v súvislosti s vykázanim daňovo odpočítateľných nákladov za minulé roky z rezervy na vzniknuté nevidované 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 zahrnula 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 2021 a 2020 nezahŕňa daňové straty zahraničnej pobočky v Slovenskej republike vo výške 933 tisíc EUR (4 290 tisíc PLN podľa priemerného kurzu Národnej banky Poľska z 31. decembra 2021) a 1 997 tisíc EUR (9 216 tisíc PLN podľa priemerného kurzu Národnej banky Poľska z 31. decembra 2020). 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 2022 a 2023.

Vzhľadom k nepravdepodobnosti vzniku zdaniteľného príjmu, ktorý by umožňoval využiť daňové straty vzniknuté v G-INVEST Sp. z o.o, Skupina nezahŕňa tieto straty do výpočtu odloženej daňovej pohľadávky. Nevyužitie daňové straty nezahrnuté do výpočtu odloženej daňovej pohľadávky dosahujú k 31. decembru

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021

(v tis. PLN)

2021 37 517tisíc PLN a k 31. decembru 2020 celkovú výšku 53 843 tisíc PLN. Právo na umorenie daňových strát končí medzi rokmi 2022 a 2026.

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 2021 Skupina pri výpočte odloženej dane nezahŕňala vysporiadanie prechodných rozdielov, ktoré vznikli z dôvodu investícií v dcérskych spoločnostiach a afiliáciách v celkovej výške 1 607 289 tisíc PLN k 31. decembru 2021 a 1 490 835 tisíc PLN k 31. decembru 2020.

33. 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 vyrovnanie sporov a ich pravdepodobnosti odhadnutou Skupinou na základe predchádzajúcich rozhodnutí súdov v podobných prípadoch, ako aj skúseností Skupiny.

Hodnota rezerv na súdne spory bola 395 889 tisíc PLN k 31. decembru 2021 (k 31. decembru 2020: 200 536 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 roku 2008 Banka prijala 9 žiadostí o náhradu škody v súvislosti s obchodnou činnosťou spoločnosti Interbrok Investment E. Dróždź i Spółka jawna (ďalej len Interbrok). Osem z deviatich súdnych žalôb 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 276 499 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. Odvolávací súd vo Varšave zamietol odvolanie žalobcu rozsudkom z 25. januára 2021. Rozsudok okresného súdu vo Varšave a rozsudok odvolacieho súdu vo Varšave sú právoplatné. Žalobca sa proti rozsudku odvolal na Najvyšší súd.

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.

Dňa 16. augusta 2018 mBank S.A. predložila svoje vyjadrenie k žalobe a požiadala o zamietnutie žaloby. Súd súhlasil so žiadosťou obžalovaných o predvolanie šestnástich bánk, aby sa pripojili ku konaniu, a nariadil, aby im bolo doručené predvolanie. Dve banky oznámili svoj úmysel zasiahnúť do prípadu ako nepriamy účastníci.

3. Žaloba podaná spoločnosťou Polski Koncener Naftowy ORLEN S.A.

Dňa 7. februára 2020 obdržala mBank S.A. žalobu, ktorú podala spoločnosť Polski Koncener Naftowy ORLEN S.A. (Orlen S.A.) so sídlom v Płock, ktorej predmetom je náhrada škody vo výške 635 681 tisíc PLN z dôvodu výmenného poplatku. V súdnom konaní Orlen S.A. požiadala 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.

Dňa 28. mája 2020 podala mBank S.A. odpoveď na žalobu a podala návrh na zamietnutie pohľadávky. Súd vyhovel návrhom žalovaných na predvolanie 16 bánk na účasť vo veci a predurčil doručenie predvolania bankám. Dve banky oznámili svoj zámer zasiahnuť do prípadu ako nepriamy vedľajší účastník.

4. Hromadná žaloba voči mBank S.A., týkajúca sa zmien v klauzule o indexácii

Podrobné informácie o hromadnej žalobe proti Banke sú uvedené v Poznámke 34.

5. Individuálne súdne konania týkajúce sa zmien v klauzule o indexácii

Podrobné informácie o jednotlivých súdnych sporoch proti Banke v súvislosti s úvermi indexovanými v CHF sú uvedené v Poznámke 34.

Daňové audity

Vedúci Colného a daňového úradu v Opole (Urząd Celno-Skarbowy w Opolu) začal 11. mája 2021 daňové kontroly správnosti a spoľahlivosti zúčtovania zrážkovej dane (WHT) pri platbách uvedených v čl. 21 sek. 1 zákona z 15. februára 1992 o dani z príjmov právnických osôb za roky 2018 a 2019. Prebieha daňová kontrola.

Daňové úrady môžu kedykoľvek nahliadnuť 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 významnej 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 2018, 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. 14. mája 2020 Banka formálne potvrdila implementáciu všetkých odporúčaní PFSA.

Dňa 27. februára 2020 bolo Banke doručené rozhodnutie Úradu PFSA z 25. februára 2020 o začatí správneho konania vo veci uloženia správnej pokuty Banke podľa ustanovení zákona z 27. mája 2004 o investičných fondoch a správe o alternatívnych investičných fondoch. Dňa 23. apríla 2021 bolo Banke doručené rozhodnutie PZP zo dňa 16. apríla 2021 o tomto konaní, ktorým bola Banke uložená pokuta v celkovej výške 4 300 tis. PLN. Banka vytvorila rezervu na vyššie uvedenú pokutu vo výške 4 300 tis. PLN.

Dňa 7. mája 2021 Banka požiadala Úrad pre finančný dohľad o prehodnotenie prípadu. Dňa 17. decembra 2021 PFSA potvrdila svoje rozhodnutie zo 16. apríla 2021. Dňa 21. januára 2022 Banka podala proti rozhodnutiu PFSA sťažnosť na Správny súd Voivodship. Ku dňu schválenia tejto účtovnej zvierky je vec prejednávaná na správnom súde.

Začaté konanie Úradom pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa (Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów - UOKiK)

- Dňa 12. apríla 2019 bolo začaté konanie týkajúce sa ustanovení o rámcovej zmluve ako o protiprávnej. Konanie sa týka pozmeňovacích doložiek, ktoré označujú okolnosti, za ktorých je Banka oprávnená meniť a dopĺňať zmluvné podmienky, vrátane výšky poplatkov a provízií. Podľa názoru predsedu Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa (UOKiK), pozmeňujúce a dopĺňajúce doložky používané Bankou jej dávajú neobmedzené právo jednostranne a slobodne meniť spôsob plnenia zmluvy. Preto predseda UOKiK zastáva názor, že doložky používané mBank vymedzujú práva a povinnosti spotrebiteľov spôsobom, ktorý je v rozpore s dobrými mravmi a hrubo porušuje ich záujmy, a teda sú protiprávne. Banka s týmto stanoviskom nesúhlasí. mBank na rozhodnutie o začatí konania odpovedala listami z 28. mája 2019 a 10. januára 2020.

Predseda UOKiK, ku dňu schválenia tejto Konsolidovanej účtovnej zvierky, nepodnikol v danej veci žiadne ďalšie kroky, nezaujal stanovisko ani neodpovedal na listy od mBank. Konanie bolo predĺžené do 31. marca 2022.

- Odvolací súd vo Varšave rozsudkom z 2. februára 2021 zamietol odvolanie Banky vo veci UOKiK začatej v roku 2015 vo veci uplatňovania praktík, pri ktorých mBank SA porušila kolektívne záujmy spotrebiteľov tým, že neuplatnila záporne úrokové sadzby z dôvodu zápornej základnej sadzby LIBOR. Súd zmenil rozsudok v časti SOKiK.
- Zrušenie rozhodnutia o uložení pokuty: Banka rozsudku vyhovel a zaplatila pokutu vo výške 6 585 tis. PLN. Dňa 14. júna 2021 Banka podala kasačnú sťažnosť na Najvyšší súd.
- Dňa 21. júla 2017 ÚOKiK začalo konanie proti mBank vo veci porušenia kolektívnych záujmov spotrebiteľov. ÚOKiK obvinil Banku z: nedostatočnej informovanosti klientov o devízovom riziku, o presune devízového rizika na spotrebiteľov a z nesprávneho určenia (nafúknutia) úverových splátok. V liste z 18. augusta 2017 Banka reagovala na obvinenia. V liste z 18. februára 2019 prezident UOKiK požiadala o podrobné informácie ohľadom hypoték indexovaných na cudzie meny, na ktorý Banka následne odpovedala. Listom zo 14. októbra 2021 prezident ÚOKiK Banke oznámil, že dokazovanie sa skončilo a určil Banke lehotu na nahliadnutie do spisu a vyjadrenie sa k dôkazom zhromaždeným v prípade. Banka sa k zhromaždeným dôkazom vyjadrila v stanovenej lehote. Prezident UOKiK predĺžil ukončenie konania do 30. apríla 2022.

34. Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnuté individuálnym klientom v CHF

Úvod

V posledných rokoch značný počet individuálnych klientov, ktorí si brali hypotekárne úvery a úvery na bývanie v CHF, napadol na súde niektoré ustanovenia alebo celé zmluvy, na základe ktorých Banka tieto úvery poskytla. Zatiaľ neexistuje jednotná línia rozsudkov vydaných súdmi v takýchto prípadoch.

Účtovná hodnota hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých individuálnym klientom v CHF k 31. decembru 2021 predstavovala 9,1 miliardy PLN (t.j. 2,0 miliardy CHF) v porovnaní s 12,3 miliardy PLN (t.j. 2,9 miliardy CHF) ku koncu roka 2020. Objem portfólia úverov poskytnutých v CHF, ktoré už boli úplne splatené k 31. decembru 2021 dosiahol 7,3 miliardy PLN (31. december 2020: 6,8 miliardy PLN).

Vzhľadom na závažnosť právnych otázok súvisiacich s úverovým portfóliom CHF pre finančnú situáciu mBank k 31. decembru 2021 sú nižšie uvedené podrobné informácie týkajúce sa týchto súdnych sporov, významných rozsudkov, ktoré podľa názoru Banky môžu ovplyvniť budúce rozhodnutie o úveroch indexovaných na CHF, navrhované potenciálne vyrovnania s klientmi, účtovné zásady pre uznanie právneho rizika súvisiaceho s týmito súdnymi spormi a program dobrovoľného vyrovnania, ako aj informácie o vplyve právneho rizika súvisiaceho s týmito súdnymi spormi na súvahu a výkaz ziskov a strát mBank Skupiny a metodika použitá na určenie tohto vplyvu.

Individuálne súdne spory proti banke týkajúce sa úverov indexovaných na CHF

K 31. decembru 2021 klienti začali proti Banke 13 373 individuálnych súdnych konaní (31. december 2020: 7 508 konaní) v súvislosti s úverovými zmluvami CHF s celkovou hodnotou pohľadávok vo výške 3 506,5 milióna PLN (31. december 2020 : 1 454,2 milióna PLN).

V rámci individuálnych konaní sa 13 036 (31. december 2020: 6 870 konaní), s celkovou hodnotou pohľadávok vo výške 3 499,9 milióna PLN (31. december 2020: 1 442,2 milióna PLN), týkalo doložiek o indexácii v zmluvách o úveroch CHF a zahŕňali aj pohľadávky za vyslovenie čiastočnej neplatnosti, neplatnosti (t.j. v rozsahu, v akom zmluva obsahuje zmluvné ustanovenia týkajúce sa indexácie) alebo neplatnosti ako celku úverových zmlúv.

K 31. decembru 2021 bolo mBank doručených 473 právoplatných rozhodnutí v jednotlivých súdnych sporoch (31. december 2020: 173 právoplatných rozhodnutí), z toho 82 rozhodnutí v prospech Banky a 391 rozhodnutí v neprospech (31. december 2020: 70 rozhodnutí v prospech a 103 rozhodnutí neprospech).

Zároveň ostalo prerušených 227 konaní (k 31. decembru 2021) na druhostupňových súdoch z dôvodu právnych otázok postúpených Najvyššiemu súdu a Súdnemu dvoru Európskej únie (SDEÚ). Proti právoplatným rozsudkom, ktoré sú v neprospech Banky, Banka podáva kasačné sťažnosti na Najvyšší súd. Rozsudky v neprospech Banky vychádzali z rovnakých skutkových podôb, ktoré v minulosti viedli k odlišným rozsudkom. Približne 70 % verdiktov v neprospech Banky viedlo k neplatnosti úverovej zmluvy, ďalšie viedli k zmene zmluvy na PLN + LIBOR / WIBOR.

V štvrtom štvrtroku 2021, v niektorých prípadoch, keď boli vydané právoplatné rozsudky o neplatnosti úverovej zmluvy, ako aj v niektorých neuzavretých prípadoch, keď klient podal návrh na neplatnosť úverovej zmluvy, Banka podala 2471 protižalôb voči dlžníkom. Protinároky zahŕňajú pohľadávku Banky voči spotrebiteľovi na zaplatenie istiny, benefit za jej používanie a ako mieru hodnoty prospechu, úrokovú sadzbu úverov na bývanie v PLN zabezpečenú hypotékou zverejnenou Národnou bankou Poľska. Protinároky sa týkajú prípadov, v ktorých dlžníci podali žaloby na súd do konca roka 2018.

Skupinová žaloba proti mBank SA týkajúca sa doložiek o úprave

Banku žaloval aj mestský spotrebiteľský ombudsman zastupujúci skupinu 390 jednotlivcov – klientov retailového bankovníctva, ktorí uzavreli zmluvy o hypotekárnych úveroch indexovaných na CHF. Táto skupinová žaloba týkajúca sa doložiek o indexácii bola podaná na Okresný súd v Lodži dňa 4. apríla 2016.

Žaloba obsahuje alternatívne návrhy na vyslovenie čiastočnej neplatnosti úverových zmlúv, a to vo vzťahu k ustanoveniam o indexácii, na vyslovenie neplatnosti zmlúv v celom rozsahu alebo na určenie neplatnosti ustanovení zmlúv o indexácii z dôvodu, že umožňujú, valorizáciu úveru nad 20 % a pod 20 % výmenného kurzu CHF z tabuľky výmenných kurzov mBank SA platnej ku dňu uzatvorenia každej z úverových zmlúv.

Uznesením z 13. marca 2018 súd určil triedu na 1 731 osôb. Dňa 19. októbra 2018 Súd vydal rozsudok, ktorým zamietol všetky nároky žalobcu. Vo svojom ústnom odôvodnení súd tvrdil, že navrhovateľ nepreukázal, že má právny záujem na uplatnení predmetnej pohľadávky a zaoberal sa aj otázkou platnosti valorizovaných zmlúv o úveroch v rámci CHF, pričom zdôraznil, že zmluvy samotné, ako aj valorizácia sú v súlade s platnými zákonmi a zásadami sociálnej interakcie. Dňa 11.01.2019 bolo Banke doručené odvolanie žalobcu, ku ktorému sa Banka vyjadрила. Dňa 27. februára 2020 sa konalo pojednávanie na odvolacom súde v Lodži. Dňa 9. marca 2020 bol vo veci vynesený rozsudok, ktorým odvolací súd vrátil vec okresnému súdu na opätovné prejednanie. Dňa 09.06.2020 odvolací súd na návrh žalobcu vydal rozhodnutie, ktorým priznal zabezpečenie pohľadávok žalobcu tak, že pozastavil povinnosť platiť splátky istiny, úroku a zakázal Banke vyhotovovať výpisy s výzvou na zaplatenie a vypovedanie zmluvy o pôžičke.

Dňa 12. januára 2022 sa konalo pojednávanie na okresnom súde v Lodži a 9. februára 2022 súd vydal rozsudok, ktorým žalobu v celom rozsahu zamietol. Žalobca sa môže proti tomuto rozsudku odvolať. Ku dňu schválenia tejto konsolidovanej účtovnej zvierky Banka nezmenila hodnotenie rizika súvisiaceho s týmto konaním, ako je uvedené nižšie v časti týkajúcej sa metodiky výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s prípadom hromadnej žaloby. K 31. decembru 2021 sa hodnota pohľadávok v tejto hromadnej žalobe rovnala 377 miliónom PLN.

Informácie o najdôležitejších súdnych konaniach týkajúcich sa úverov indexovaných na CHF

Rozhodnutie Súdneho dvora Európskej únie týkajúce sa hypotéky CHF

Súdny dvor Európskej únie (SDEÚ) 3. októbra 2019 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.

V októbri 2020 boli Súdnemu dvoru predložené otázky v dvoch individuálnych prípadoch proti mBank. Cieľom tejto otázky položenej v prvom prípade je určiť východiskový bod pre premlčanie v prípade nárokov spotrebiteľov na neprimerané plnenie. Cieľom otázky položenej v druhom prípade je určiť, či je v prípade zneužitia menovej doložky možné uplatniť namiesto nej ustanovenie Občianskeho zákonníka odkazujúce na priemerný výmenný kurz NBP. Banka očakáva rozhodnutie o oboch týchto záležitostiach v roku 2022.

Dňa 29. apríla 2021 vydal SDEÚ rozsudok vo veci C-19/20. Podľa tohto rozsudku, ak nekalá (zneužívajúca) povaha zmluvného ustanovenia vedie k zrušeniu zmluvy, súd by nemal zmluvu zrušiť, kým sú objektívnym a komplexným spôsobom neinformuje spotrebiteľa o právnych dôsledkoch, ktoré môže zrušenie takejto zmluvy spôsobiť (bez ohľadu na to, či je alebo nie je spotrebiteľ zastúpený právnym poradcom), a to dovedy, kým súd spotrebiteľovi neumožní vyjadriť slobodný a informovaný súhlas s napadnutým ustanovením a pokračovanie zmluvy.

Rozhodnutím zo dňa 12.08.2021 bola SDEÚ adresovaná ďalšia otázka, ktorej predmetom je zistiť, či v prípade odstúpenia od úverovej zmluvy budú zmluvné strany okrem vrátenia peňazí zaplatených pri plnení tejto dohody a zákonným úrokom z omeškania od okamihu výzvy na zaplatenie, môžu požadovať aj iné výhody, najmä odmenu, bezdôvodné obohatenie, náhradu, náhradu alebo valorizáciu benefitu. Súdny dvor sa prípadom zatiaľ nezaoberal.

Dňa 18. novembra 2021 Súdny dvor EÚ vyniesol rozsudok vo veci C-212/20, v ktorom vyhodnotil, že v súlade s ustanoveniami smernice 93/13, musí obsah takzvanej doložky o rozpätiach (na základe jasných a zrozumiteľných kritérií) umožniť primerane informovanému, pozornému a racionálnemu spotrebiteľovi pochopiť, ako sa má určiť výmenný kurz, a to tak, aby si spotrebiteľ mohol sám určiť kurz, ktorý obchodník používa kedykoľvek. Okrem toho Súdny dvor EÚ usúdil, že ustanovenia smernice 93/13 bránia výkladu nezákonnej zmluvnej podmienky s cieľom zmierniť jej nespravodlivosť.

Uznesenie Najvyššieho súdu o pôžičkách v CHF

Prvý predseda Najvyššieho súdu predložil dňa 29. januára 2021 návrh na prijatie uznesenia Najvyššieho súdu. Občiansky senát Najvyššieho súdu rozhodne, či môžu byť protiprávne ustanovenia nahradené občianskym právom alebo bežnou praxou, či je možné udržiavať indexovaný/denominovaný úver ako pôžičku v PLN s úrokovou sadzbou založenou na LIBOR, či bude v prípade neplatnosti pôžičky v CHF platiť teória rovnováhy alebo teória dvoch podmienok, od ktorého okamihu začína plynúť premlčacia doba v prípade nároku Banky na vrátenie súm vyplatených z úveru a to, či môžu banky a spotrebiteľia dostať odmenu za použitie svojich finančných prostriedkov druhou stranou.

Neexistencia vnútroštátnej judikatúry, ako aj judikatúry SDEÚ, pokiaľ ide o odmenu za použitie kapitálu, je tiež významná pre podobu ustanovenia. Pozíciu prezentovanú bankami posilnili stanoviská Poľského úradu pre finančný dohľad (UKNF) a Poľskej bankovej asociácie (ZBP) predložené k prípadu č. III CZP 11/21, ktoré podporujú priznanie nároku na takúto odmenu bankám. Tvrdenia bánk by sa preto mali v tomto smere považovať prinajmenšom za hodnoverné.

V tomto prípade sa konalo jedno neverejné zasadnutie, počas ktorého sa Najvyšší súd rozhodol požiadať ombudsmana, finančného ombudsmana, detského ombudsmana, NBP a poľský Úrad pre finančný dohľad, aby zaujali stanovisko. Stanoviská týchto orgánov boli predložené.

Najvyšší súd na neverejnom zasadnutí 2. septembra 2021 v súlade s článkom 267 Zmluvy o fungovaní Európskej únie rozhodol obrátiť sa na Súdny dvor Európskej únie s tromi prejudiciálnymi otázkami vo veci menovania sudcov v Poľskej republike. Verdikt o otázkach prvého predsedu Najvyššieho súdu nepadol.

Uznesenie Najvyššieho súdu zo 16. februára 2021 vo veci III CZP 11/20 podporilo teóriu dvoch podmieneností, kedy je úverová zmluva vyhlásená za neplatnú. Najvyšší súd v písomnom odôvodnení skonštatoval, že riziko úpadku niektorej z bezdôvodne obohatených strán je do značnej miery zmiernené právom zadržať prijaté plnenia, kým druhá strana neponúkne prijaté plnenie vrátiť alebo zabezpečiť pohľadávky na ich vrátenie.

Dňa 7. mája 2021 (III CZP 6/21) bolo vydané uznesenie 7 zo strany sudcov Najvyššieho súdu, ktoré majú silu právnej zásady a v ktorom bolo rozhodnuté, že:

- zakázané zmluvné ustanovenie (čl. 3851 §1 Občianskeho zákonníka) je od samého začiatku zo zákona neúčinné v prospech spotrebiteľa, ktorý môže následne udeliť informovaný a slobodný súhlas s týmto ustanovením a vrátiť tak jeho účinnosť späťne,
- ak úverová zmluva po odstránení neúčinného ustanovenia nemôže byť záväzná, má spotrebiteľ a banka nárok na vrátenie peňažných plnení poskytnutých pri plnení tejto zmluvy (§ 410 ods. 1 v spojení s § 405 Občianskeho zákonníka). Banka môže žiadať vrátenie benefitu od okamihu, keď sa úverová zmluva stane trvalo neúčinnou.

Najvyšší súd v písomnom odôvodnení potvrdil svoje skoršie stanoviská k aplikácii teórie dvoch podmieneností a k otázke počítania premlčacej doby pohľadávok Banky v prípade, že po odstránení protiprávných ustanovení nebude možné zmluvu dodržať. Najvyšší súd vysvetlil, že vzhľadom na možnosť spotrebiteľa záväzne rozhodnúť o sankcionovaní zakázanej klauzuly a akceptovaní dôsledkov úplnej neplatnosti zmluvy, treba uznať, že premlčacia lehota na tieto nároky môže začať plynúť až po záväznom rozhodnutí spotrebiteľa v tejto veci. Až potom možno podľa názoru Najvyššieho súdu dospieť k záveru, že nedostatok právneho základu benefitu sa stal definitívnym (ako v prípade *condictio causa finita*) a účastníci konania sa mohli účinne domáhať vrátenia neoprávneného benefitu. Znamená to najmä, že spotrebiteľ nemôže predpokladať, že pohľadávka Banky zanikla v lehote vypočítanej tak, ako keby výzva na vrátenie úveru bola možná už v deň jej sprístupnenia. Najvyšší súd v odôvodnení uznesenia zároveň potvrdil, že na zamedzenie rizík súvisiacich s platobnou neschopnosťou dlžníka môže Banka využiť zádržné právo ustanovené v čl. 497 v spojení s čl. 496 Občianskeho zákonníka, čím si chráni svoj nárok na vrátenie istiny, keďže povinnosť vrátiť ju je vo vzťahu k povinnosti poskytnúť finančné prostriedky dlžníkovi niečo viac ako povinnosť protihodnoty.

Občiansky senát Najvyššieho súdu 6. júla 2021 odmietol prijať uznesenie o pôžičkách indexovaných vo švajčiarskych frankoch. Najvyšší súd naznačil, že otázka, či sa má použiť teória rovnováhy alebo teória dvoch podmieneností, je už vyriešená v judikatúre Najvyššieho súdu, vrátane uznesenia 7 sudcov zo 7. mája 2021 (III CZP 6/21), a v skoršom uznesení zo 16.2.2021 (III CZP 11/20).

Dňa 29. júla 2021 Najvyšší súd zložený z troch sudcov predložil právnu otázku, ktorú bude riešiť senát siedmich sudcov Najvyššieho súdu, ktorý dospel k odpovedi na otázku, či v prípade vyhlásenia neplatnosti zmluvy o pôžičke, úveru poskytnutého v poľskej mene, indexovaného na cudziu menu, splateného

dlžníkmi, by sa výška možného obohatenia veriteľa mala vypočítať len s prihliadnutím na nominálnu výšku splátok úveru, prípadne úrokovú sadzbu splátok a podľa referencie mala by sa zohľadniť sadzba primeraná pre úvery indexované na cudziu menu alebo primeraná sadzba pre úvery v PLN. Termín na preskúmanie problému bol pôvodne stanovený na 8. novembra 2021, bol odstránený zo zoznamu prípadov a bol tiež zmenený sudca spravodajca.

Návrh predsedu PFSA

Všeobecné predpoklady návrhu predsedu PFSA na prevod devízových pôžičiek na PLN boli oznámené v decembri 2020. Návrh predsedu PFSA predpokladá, že pôžička indexovaná/denominovaná v cudzej mene (CHF /EUR /USD) by sa zmenila tak, akoby od začiatku išlo o pôžičku v PLN s úrokovou sadzbou 3M WIBOR zvýšenou o maržu použitú historicky pre tento typ pôžičiek.

Banka analyzovala náklady, ktoré by museli vzniknúť v uvedenom scenári, ako súčet rozdielov medzi aktuálnymi zostatkami pôžičiek indexovaných/denominovaných v cudzej mene (CHF /EUR /USD) a zodpovedajúcimi predbežnými zostatkami pôžičiek v PLN na základe sadzby 3M WIBOR zvýšenej o maržu z pôžičky v PLN, poskytnutú súčasne a na to isté obdobie ako pôžička indexovaná/denominovaná v cudzích menách (CHF /EUR /USD).

Predbežné zostatky pôžičiek v PLN zahŕňajú vo svojom rozsahu rozdiely od súčasných splátok pôžičiek indexovaných/denominovaných v cudzích menách (CHF/ EUR/ USD) úpravou hodnoty nesplatenej istiny podľa schémy poskytnutej PFSA.

Odhadovaný potenciálny vplyv implementácie plánu konverzie na mBank, vypočítaný k 31. decembru 2021, by predstavoval 5,6 miliardy PLN, ak by sa konvertovalo len aktívne portfólio (údaje sú neauditované). Podrobné predpoklady pre odhad tohto vplyvu boli prijaté na základe prieskumu Poľského úradu pre finančný dohľad zo dňa 27. januára 2021. Návrh predsedu PFSA predpokladá, že by sa konvertovalo len aktívne portfólio.

Ku dňu schválenia tejto Konsolidovanej účtovnej zvierky mBank neprijala žiadne rozhodnutia o ponúkaní vyrovnania podľa návrhu predsedu PFSA, ani nepodnikla žiadne kroky na získanie akýchkoľvek firemných súhlasov v tejto záležitosti.

Pilotný program vyrovnania

Dňa 6. decembra 2021 Banka spustila pilotný program vyrovnania pre dlžníkov, ktorí majú aktívnu pôžičku s indexom CHF. Očakáva sa, že pilotný projekt bude dokončený do konca prvého štvrťroka 2022. Ponuka vyrovnania prezentovaná v programe pozostáva z konverzie úveru indexovaného v CHF na úver PLN so súčasným odpísaním časti zostatku úveru. Podobne ako v návrhu predsedu PFSA táto časť predstavuje rozdiel medzi aktuálnym zostatkom indexovaného úveru vyjadreného v PLN pri priemernom výmennom kurze Národnej banky Poľska a hypotetickým zostatkom, ktorý by existoval, keby bol úver pôvodne dohodnutý v PLN. V pilotnom programe Banky sa tento rozdiel rozdelí rovným dielom medzi zmluvné strany a Banka ponúka zrušenie zostatku úveru vo výške rovnajúcej sa časti rozdielu pripadajúceho Banke. Tento spôsob konverzie úveru zaručuje rovnomerné rozloženie realizovaných nákladov na devízové riziko, ktorého rozsah nemohla žiadna zo strán úverovej zmluvy v čase jej uzavretia predvídať. Bude to predstavovať polovicu výhod vyplývajúcich pre klientov z návrhu predsedu PFSA.

Ponuka bola adresovaná 1 278 aktívnym zmluvám, čo je podľa názoru Banky reprezentatívna vzorka celého portfólia aktívnych úverov indexovaných na CHF.

Účelom pilotného projektu je overiť atraktivnosť ponuky a Bankou navrhovaného postupu, ako aj získať spätnú väzbu v tomto smere od klientov zaradených do pilotného projektu.

Maximálne, hypotetické náklady na program by predstavovali 2,97 miliardy PLN za predpokladu, že vyrovnanie by bolo ponúknuté všetkým klientom s aktívnymi úvermi a všetci títo klienti by akceptovali podmienky opísané vyššie.

Účtovné zásady pre uznanie vplyvu právneho rizika súvisiaceho so súdnymi spormi týkajúcimi sa CHF hypotekárnych úverov a úverov na bývanie pre individuálnych zákazníkov a programu dobrovoľného vyrovnania

Skupina vykazuje vplyv právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa doložiek o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF a dobrovoľných vyrovaní ponúkaných dlžníkom CHF, ako je uvedené v:

- IFRS 9 „Finančné nástroje“ odsek B5.4.6 vo vzťahu k aktívnym úverom, vrátane aktívnych úverov krytých prípadom skupinovej žaloby a dobrovoľného vyrovnania a
- IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“ vo vzťahu k splateným úverom.

Hypotekárne úvery a úvery na bývanie pre klientov, ktorí sú predmetom súdneho konania, spadajú do IFRS 9, podľa ktorého sa tieto úvery oceňujú v amortizovaných nákladoch s použitím efektívnej úrokovej miery.

Právne nároky podané dlžníkmi, vrátane nárokov na neplatnosť, majú vplyv na odhad Banky v rámci očakávanej doby trvania úveru a očakávaných peňažných tokov. Banka berie do úvahy najmä riziko, že zostatková životnosť úveru môže byť kratšia ako zmluvná doba, alebo že Banka nedostane niektoré zo zmluvných peňažných tokov a v prípade neplatnosti verdiktu bude musieť Banka uhradiť dlžníkom neoprávnené prijaté výhody. Okrem toho akékoľvek dobrovoľné vyrovanie, ktoré Banka ponúka dlžníkom (vrátane tých, ktorí si predtým neuplatnili právne nároky), môžu tiež ovplyvniť výšku a načasovanie očakávaných peňažných tokov z týchto úverov.

Banka sa preto domnieva, že vhodným spôsobom, ako rozpoznať vplyv právneho rizika v súvislosti s aktívnymi úvermi a očakávaný vplyv programu dobrovoľného vyrovnania ponúkaného dlžníkom, je upraviť odhady peňažných tokov spojených s úvermi a znížiť hrubú účtovnú hodnotu pôžičky v súlade s IFRS 9 odsek B5.4.6.

V súvislosti so splatenými úvermi a úvermi, pri ktorých je odhadovaná úprava peňažných tokov vyššia ako účtovná hodnota, Banka tvorí rezervy na súdne spory v súlade s IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“.

Podľa IAS 37 je suma vykázaná ako rezerva najlepším odhadom výdavkov potrebných na vyrovanie súčasnej povinnosti ku koncu účtovného obdobia. Najlepším odhadom výdavkov potrebných na vyrovanie súčasného záväzku je suma, ktorú by Banka racionálne zaplatila za vyrovanie záväzku ku koncu účtovného obdobia alebo za jeho prevod na tretiu stranu v tom čase. Táto suma je diskontovaná k súvahovému dňu.

V prípade splatených úverov neexistuje žiadne aktívum, ktoré by sa dalo upraviť, a preto sa akýkoľvek potenciálny záväzok vyplývajúci z právnych rizík musí účtovať podľa IAS 37. Keďže opravné položky v prípade splatených úverov zahŕňajú veľkú skupinu položiek, Banka používa metódu „očakávanej hodnoty“, v ktorej sa záväzok odhaduje vážením všetkých možných výsledkov podľa ich súvisiacich pravdepodobností.

Vyššie uvedené odhady sú stanovené na základe úsudku Banky doplneného o skúsenosti z podobných udalostí a o názory nezávislých odborníkov. Posudzované dôkazy zahŕňajú všetky dodatočné dôkazy vyplývajúce z udalostí po skončení vykazovaného obdobia.

Podrobnosti metodiky a výpočtu sú popísané ďalej v tejto poznámke.

Vplyv právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa doložiek o indexácii hypotekárnych úverov a úverov na bývanie v CHF a programu dobrovoľného vyrovnania

Metóda použitá na výpočet vplyvu právneho rizika súvisiaceho so súdnymi prípadmi týkajúcimi sa indexačných doložiek pri hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF a programu dobrovoľného vyrovnania je založená na parametroch, ktoré sú vysoko hodnotiace a majú vysoký rozsah možných hodnôt. Je možné, že vplyv právneho rizika bude potrebné v budúcnosti výrazne upraviť, najmä preto, že dôležité parametre používané pri výpočtoch sú vzájomne závislé.

V tabuľke nižšie je uvedený kumulatívny vplyv právneho rizika spojeného so súdnymi spormi (individuálne súdne spory a skupinové žaloby) súvisiace s indexačnými doložkami v CHF hypotekárnych úveroch, úveroch na bývanie a program dobrovoľného vyrovnania, ktorý je zahrnutý vo výkaze o finančnej situácii Skupiny.

v tis. PLN	31.12.2021	31.12.2020
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa individuálnych súdnych sporov súvisiacich s aktívnymi úvermi vykázaný ako zníženie hrubej účtovnej hodnoty úverov	2 484 852	1 264 677
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa prípadu hromadnej žaloby súvisiaceho s aktívnymi úvermi vykázaný ako zníženie hrubej účtovnej hodnoty úverov	290 445	-
Vplyv právneho rizika týkajúceho sa individuálnych súdnych sporov a prípadu hromadných žalôb súvisiacich so splatenými úvermi a aktívnymi úvermi s nízkou hodnotou zaznamenané ako rezervy na súdne konania	348 476	175 911
Potenciálne náklady programu dobrovoľného vyrovnania vykázané ako zníženie hrubej účtovnej hodnoty úverov	1 009 800	-
Kumulatívny vplyv právneho rizika spojeného so súdnymi spormi súvisiacimi s doložkami o indexácii hypoték a úverov na bývanie v CHF	4 133 573	1 440 588

Celkové náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene vykázané vo výkaze ziskov a strát za rok 2021 dosiahli 2 758,1 milióna PLN (v roku 2020: 1 021,7 milióna PLN). Najdôležitejším prvkom týchto nákladov v roku 2021 bolo zvýšenie vplyvu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi vo výške 1 298,7 milióna PLN, čo bolo spôsobené najmä (i) vyšším ako očakávaným počtom sporov v roku 2021, (ii) zmeny v úrovni straty z úverovej angažovanosti v prípade prehratia sporu zo strany Banky vrátane zvýšenia pravdepodobnosti vzniku negatívneho scenára pre Banku a to z hľadiska zrušenia úverových zmlúv bez možnosti efektívneho nároku na zaplatenie nákladov na použitie kapitálu poskytnutého dlžníkovi.

Okrem toho významnými zložkami sumy vykázané vo výkaze ziskov a strát v roku 2021 sú náklady na program potenciálneho vyrovnania vo výške 1 009,8 milióna PLN, náklady na prípad hromadnej žaloby týkajúci sa doložiek o indexácii obsahnutých v zmluvách o hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF v vo výške 363,0 milióna PLN, ako aj náklady na protipohľadávky súvisiace so zabezpečením pohľadávok Banky v prípadoch indexácie vo výške 86,1 milióna PLN.

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi týkajúcimi sa aktívnych aj splatených úverov uplatňovaných Bankou závisí od množstva predpokladov, ktoré zohľadňujú historické údaje upravené o očakávania Banky týkajúce sa budúcnosti a vo významnej miere spojené so znaleckým posudkom. Najdôležitejšie predpoklady sú: očakávaná populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu na Banku, pravdepodobnosť, že Banka prípad prehrá s konečným a záväzným rozsudkom, rozdelenie očakávaných verdiktov posúdených súdmi a strata, ktorú Banka utrpí v prípade prehratého sporu.

Očakávaná populácia dlžníkov

Populácia dlžníkov, ktorí podajú žalobu na Banku, bola projektovaná počas zostávajúcej životnosti portfólia na základe histórie súdnych sporov Banky a predpokladá ďalší prílev nových prípadov. Banka predpokladá, že prílev žalobcov bude výrazný do konca roka 2025. Taktiež predpokladá, že prevažná väčšina projektovaných sporov bude podaná do konca roka 2023 a následne sa ich počet po predpokladanom vyjasnení právneho prostredia zníži.

Pre účely výpočtu dopadu právneho rizika mBank predpokladá, že približne 27 % devízových dlžníkov (t.j. 23 tis. dlžníkov s oboma, aktívnymi: 41 % a splatenými úvermi: 9,4 %) podalo alebo podá na Banku žalobu (k 31. december 2020: 18 %, t.j. 15,4 tis.). Banka eviduje, že ako prví ohlásili pohľadávky klienti s vyššími sumami úverov (27 % klientov predstavuje 35 % z celkového úverového portfólia CHF, aktívnych aj splatených), a preto sa bude priemerný počet žalujúcich osôb časom znižovať. Tento predpoklad je vzhľadom na značnú právnu neistotu týkajúcu sa prípadov CHF, ako aj ďalších externých faktorov, ktoré môžu ovplyvňovať preferencie klientov podávať žaloby, vysoko úsudkový a môže byť v budúcnosti predmetom úpravy. Banka v roku 2021 zvýšila predpokladaný počet súdnych sporov o 47 % v porovnaní s predpokladmi na konci roka 2020. Dôvodom bol nárast prognózy žalôb, ktoré budú podľa odhadov Banky na ňu podané v budúcnosti a väčší ako očakávaný počet súdnych sporov, ktoré boli podané na Banku. Ak by ďalšie 1 % dlžníkov (ktorí majú aktívne pôžičky v CHF, ako aj dlžníci, ktorí už svoje pôžičky splatili v CHF) podalo žalobu na Banku, vplyv právneho rizika by sa zvýšil približne o 68,4 milióna PLN (zatiaľ čo ostatné príslušné predpoklady zostávajú nezmenené) v porovnaní s 31. decembrom 2021, z čoho 51,9 milióna PLN by znížilo hrubú účtovnú hodnotu úverov a 16,5 milióna PLN by zvýšilo „Rezervy na súdne konania“.

Banka odhaduje, že časť dlžníkov s pôžičkami s indexom CHF sa v budúcnosti nerozhodne žalovať Banku alebo podpísať s Bankou vyrovnanie. Podľa názoru Banky na to budú mať vplyv nasledujúce faktory: očakávaní klientov ohľadom budúcich zmien výmenného kurzu CHF/PLN, očakávaní klientov ohľadom budúcich nákladov na úvery v PLN, zmeny v judikatúre v prípadoch úverov v CHF, daňové riešenia pri vysporiadaní, trovy a trvanie súdneho konania, individuálne faktory (najmä doba splácania úveru a aktuálna výška dlhu).

Pravdepodobnosť prehry súdneho sporu

Banka sa domnieva, že keďže súčasná línia judikatúry v prípadoch CHF je nekonzistentná, pravdepodobnosť prehratých súdnych sporov musí byť do značnej miery založená na odbornom úsudku podporenom externým právnym posudkom, kým poľský Najvyšší súd a SDEÚ nevyriešia všetky právne otázky (najmä, či možno nepriaznivé doložky nahradiť iným spôsobom určenia výmenného kurzu podľa ustanovení zákona, alebo či pri absencii možnosti nahradiť nepriaznivú doložku, môže byť zmluva pre zmluvné strany záväzná vo svojom zostávajúcom rozsahu a či banky môžu dostať náhradu za použitie poskytnutej istiny).

Keďže počet právoplatných rozsudkov podľa názoru Banky nie je štatisticky reprezentatívny (vo veciach súvisiacich s mBank bolo súdmi vydaných príliš málo záväzných rozsudkov), predpoklad pravdepodobnosti prehry na súde zohľadňuje aj znalecké posudky mBank. Banka disponuje externými právnymi názormi o budúcich trendoch vo verdiktoch súdov, vrátane Najvyššieho súdu a SDEÚ. K 31. decembru 2021 Banka predpokladá pravdepodobnosť prehry na súde na úrovni 50 % (k 31. decembru 2020: 50 %) na základe vlastného úsudku podporeného externým právnym posudkom. Ak by sa predpokladaná pravdepodobnosť prehry na súde zmenila o +/- 1 percentuálny bod a všetky ostatné relevantné predpoklady by zostali nezmenené, vplyv právneho rizika by sa zmenil o +/- 54,7 milióna PLN, z čoho 50,3 milióna PLN by zmenilo hrubú účtovnú hodnotu pôžičiek a 4,4 milióna PLN by zmenilo „Ustanovenia na súdne konania“.

Predpokladaná miera strát

Predpokladaná miera strát bola vypočítaná s použitím pravdepodobností rôznych verdiktov, ktoré môžu byť vydané. Keďže v súčasnosti ešte stále neexistuje homogénna línia verdiktov prijatých súdmi, Banka zohľadnila tri možné scenáre straty:

- (i) zmluva zostáva je platná, ale mechanizmus indexácie je eliminovaný, čo mení pôžičku indexovanú na CHF na pôžičku PLN k úrokovej sadzbe úveru indexovanej na CHF,
- (ii) zmluva je neplatná ako celok, pretože eliminovanie doložky o výmennom kurze by bolo príliš veľkou zmenou (za predpokladu, že táto doložka vymedzuje hlavný predmet zmluvy),
- (iii) zmluva zostáva hypotékou indexovanou na CHF, ale doložka o výmenných kurzoch je nahradená fixnou sadzbou NBP.

V scenári (ii) Banka berie do úvahy dve verzie neplatnosti za predpokladu, že si strany vyrovnajú účty podľa vzorca podobného vyrovnaniu na čistom základe. Prvá verzia predpokladá, že spotrebiteľ je povinný vrátiť vyplatený kapitál spolu s odmenou za jeho použitie, a druhá predpokladá, že spotrebiteľ je povinný vrátiť iba kapitál bez odmeny. Banka predpokladala pravdepodobnosť každého z týchto scenárov na rovnakej úrovni.

Každý z týchto scenárov je spojený s inou úrovňou predpokladaných strát pre Banku. Banka vypočítala priemernú úroveň straty váženú pravdepodobnosťou výskytu daného scenára v prípade negatívneho konečného a záväzného rozsudku, pričom za najpravdepodobnejší sa považuje scenár neplatnosti. Pravdepodobnosti týchto scenárov sú založené na posúdení Banky, ktoré bolo konzultované s právnym poradcom. K 31. decembru 2021 sa priemerná miera straty rovnala 76,5 % hrubej účtovnej hodnoty aktívnych úverov a 33,7 % celkovej hodnoty úveru poskytnutého za splatené úvery (k 31. decembru 2020: 62,8 % a 21,8 %).

Ak by sa predpokladaná vážená priemerná strata zmenila o +/- 1 percentuálny bod a všetky ostatné relevantné predpoklady by zostali konštantné, vplyv právneho rizika by sa zmenil o +/- 37,1 milióna PLN, z čoho 32,9 milióna PLN by zmenilo hrubú účtovnú hodnotu úverov a 4,2 milióna PLN by zmenilo „Ustanovenia o súdnom konaní“.

Metodika výpočtu dopadu právneho rizika súvisiaceho s prípadom hromadnej žaloby

V druhej polovici roku 2021 Banka uznala vplyv právneho rizika súvisiaceho s prípadom hromadnej žaloby v celkovej výške 363,0 milióna PLN. Uznaniu dodatočných nákladov v prípade hromadnej žaloby predchádzala analýza šancí na súdny spor vo svetle aktuálnej judikatúry a usmernení odvolacieho súdu

na opätovné preskúmanie vecí okresným súdom, podporená stanoviskom advokátskej kancelária zaoberajúcej sa prípadom. Zvýšená pravdepodobnosť nepriaznivého rozsudku, najmä neplatnosti úverových zmlúv, ktorých sa konanie týka, zapríčinilo tvorbu opravnej položky až do výšky pohľadávky.

Metodika výpočtu nákladov zúčtovacieho programu

K 31. decembru 2021 Banka vykázala vplyv právneho rizika vo výške 1 009,8 milióna PLN na pokrytie nákladov na budúce vysporiadania. Suma zodpovedá 34 % maximálnych nákladov na vyrovnanie podľa vzorca prijatého v práve prebiehajúcom pilotnom projekte opísanom vyššie. Predstavuje to odhad manažmentu, ktorý odráža zámer smerovať k budúcim dobrovoľným vyrovnaniam alebo v prípade, že nie je plne využitý na tento účel, pokryť momentálne nepredvídané náklady súvisiace s právnymi rizikami portfólia CHF.

Podľa názoru banky závisí budúca úroveň akceptovania vyrovnaní od viacerých faktorov, z ktorých najdôležitejšie sú:

- finančné podmienky ponuky,
- ďalší vývoj súdnej judikatúry vo veciach CHF, najmä vyriešenie otázky použitia dispozitívnych ustanovení namiesto ustanovení považovaných za nepriaznivé, právo Banky na náhradu nákladov použitých na poskytnutie kapitálu klientovi v prípade, že zmluva sa považuje za neplatnú, prípustnosť vyhlásenia zmluvy o pôžičke za neplatnú,
- trvanie súdnych konaní v prípadoch CHF,
- zmeny úrokových sadzieb pre pôžičky PLN,
- zmeny výmenného kurzu CHF/PLN,
- daňové riešenia pri vysporiadaní.

Pri absencii historických trhových údajov o programoch vysporiadania, prebiehajúcom pilotnom programe a značnej miere neistoty, pokiaľ ide o konečnú podobu judikatúry v prípadoch úverov CHF, je k 31. decembru 2021 ťažké odhadnúť presný vplyv vyššie uvedených faktorov.

Pre účely stanovenia hodnoty rezervy k 31.12.2021 Banka predpokladala, že maximálna úroveň akceptácie ponuky nepresiahne 34 % aktívnych zmlúv. Ak by sa predpokladaná úroveň prijatia ponuky zmenila o +/- 1 percentuálny bod a všetky ostatné relevantné predpoklady by zostali nezmenené, vplyv právneho rizika by sa zmenil o +/- 29,7 milióna PLN, čo by zmenilo hrubú účtovnú hodnotu úverov.

35. Podsúvahové pasíva

Podsúvahové pasíva Skupiny zahŕňajú:

- Úverové prísluby
- Záruky a iné finančné služby
- Ostatné 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.

Úverové prísluby, garancie a iné finančné nástroje a ostatné prísluby

31.12.2021	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	30 887 817	425 000	51 020	8 910	49 142	14 576	24 555	1 166
Garancie a iné finančné nástroje	6 430 572	245 546	309 900	2 523	3 433	1 153	225 860	(1 507)
Ostatné prísluby	2 541	-	-	-	-	-	-	-

31.12.2020	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	30 678 613	1 279 026	23 064	5 523	44 157	36 829	5 510	2 495
Garancie a iné finančné nástroje	6 384 768	918 829	121 128	36 166	4 541	6 134	80 055	25 940
Ostatné prísluby	22 789	-	-	-	-	-	-	-

Nasledujúca tabuľka uvádza podsúvahové prísluby Skupiny udelené a prijaté, ako aj nominálne hodnoty otvorených pozícií derivátových transakcií Banky k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020.

Záruky sú uvedené v nasledovnej tabuľke na základe najskoršieho zmluvného termínu splatnosti.

31.12.2021	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
1. Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	29 540 987	12 135 369	4 815 055	46 491 411
Poskytnuté zmluvné prísluby	25 116 860	8 817 534	4 429 435	38 363 829
1. Financovanie	21 861 902	6 149 614	3 361 231	31 372 747
a) Úverové prísluby	21 861 902	6 149 614	3 361 231	31 372 747
2. Garancie a iné finančné nástroje	3 252 417	2 667 920	1 068 204	6 988 541
a) Garancie a pohotovostné úverové listy	3 252 417	2 667 920	1 068 204	6 988 541
3. Ostatné záväzky	2 541	-	-	2 541
Prijaté zmluvné prísluby	4 424 127	3 317 835	385 620	8 127 582
- Prijaté finančné prísluby	464 840	-	-	464 840
- Prijaté garancie	3 959 287	3 317 835	385 620	7 662 742
2. Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	311 888 179	457 913 190	50 022 175	819 823 544
Úrokové deriváty	200 350 190	433 237 256	49 069 810	682 657 256
Menové deriváty	104 653 117	24 593 479	917 185	130 163 781
Deriváty trhového rizika	6 884 872	82 455	35 180	7 002 507
Podsúvahové položky spolu	341 429 166	470 048 559	54 837 230	866 314 955

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021

(v tis. PLN)

31.12.2020	Do 1 roka	1 - 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
1. Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	29 446 160	11 616 856	5 023 107	46 086 123
Poskytnuté zmluvné prísluby	26 366 049	8 485 291	4 618 566	39 469 906
1. Financovanie	23 224 024	6 035 337	2 726 865	31 986 226
a) Úverové prísluby	23 224 024	6 035 337	2 726 865	31 986 226
2. Garancie a iné finančné nástroje	3 119 236	2 449 954	1 891 701	7 460 891
a) Garancie a pohotovostné úverové listy	3 119 236	2 449 954	1 891 701	7 460 891
Prijaté zmluvné prísluby	22 789	-	-	22 789
- Prijaté finančné prísluby	3 080 111	3 131 565	404 541	6 616 217
- Prijaté garancie	33 019	426 410	-	459 429
2. Derivátové finančné nástroje (nominálna hodnota zmlúv)	3 047 092	2 705 155	404 541	6 156 788
Úrokové deriváty	208 432 325	411 284 271	42 219 460	661 936 056
Menové deriváty	107 207 677	383 124 263	40 655 240	530 987 180
Deriváty trhového rizika	97 585 364	28 114 449	919 765	126 619 578
Podsúvahové položky spolu	3 639 284	45 559	644 455	4 329 298
1. Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky	237 878 485	422 901 127	47 242 567	708 022 179

Nominálne hodnoty derivátov sú uvedené v Poznámke 20.

K 31. decembru 2021 mali najväčší vplyv na hodnotu poskytnutých finančných príslubov, okrem finančných príslubov poskytnutých Bankou, prísluby poskytnuté mFactoring a mBank Hipoteczny v hodnote 2 113 571 tisíc PLN a 9 700 tisíc PLN (31. december 2020: 2 685 651 tisíc PLN a 35 174 tisíc PLN).

36. 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.

31.12.2021	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:	53 047 912	2 649 157	48 733 544	5 941 696	128 964	5 812 732	54 546 276
- Zmenky Národnej banky Poľska	8 495 243	-	8 495 243	-	-	-	8 495 243
- Štátne dlhopisy	36 768 733	2 079 126	34 689 607	5 941 696	128 964	5 812 732	40 502 339
- Hypotekárne dlhopisy	43 266	-	-	-	-	-	-
- Ostatné	7 740 670	570 031	5 548 694	-	-	-	5 548 694
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 23)	968 851	968 851	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	118 054 854	9 877 444	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	27 467 268	-	-	-	-	-	-
Spolu	199 538 885	13 495 452	48 733 544	5 941 696	128 964	5 812 732	54 546 276

31.12.2020	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:	52 203 096	3 967 830	46 895 683	6 357 913	474 210	5 883 703	52 779 386
- Zmenky Národnej banky Poľska	184 996	-	184 996	-	-	-	184 996
- Štátne dlhopisy	44 848 250	3 967 830	40 880 420	6 357 913	474 210	5 883 703	46 764 123
- Ostatné	7 169 850	-	5 830 267	-	-	-	5 830 267
Kolaterály v peňažnej forme (vzhľadom k derivátovým transakciám) (Poznámka 23)	752 224	752 224	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky voči klientom	108 567 354	9 415 079	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	17 348 943	-	-	-	-	-	-
Spolu	178 871 617	14 135 133	46 895 683	6 357 913	474 210	5 883 703	52 779 386

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 2021 vo výške 9 877 444 tisíc PLN (31. december 2020: 9 415 079 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.

37. Zapísané základné imanie

Celkový počet kmeňových akcií k 31. decembru 2021 bol 42 384 884 akcií (31. decembra 2020: 42 367 040 akcií) s nominálnou hodnotou jednej akcie 4 PLN. Všetky vydané akcie boli plne splatené.

ZÁKLADNÉ IMANIE (ŠTRUKTÚRA) K 31. DECEMBRU 2020						
Typ akcie	Typ výhody	Typ obmedzenia	Počet akcií	Séria/nominálna hodnota emisie (v PLN)	Splatené	Rok registrácie
kmeňové akcie na majiteľa*	-	-	9 989 000	39 956 000	Zaplatené v hotovosti	1986
zaknihované kmeňové akcie*	-	-	11 000	44 000	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
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	16 673	66 692	Zaplatené v hotovosti	2020
kmeňové akcie na majiteľa	-	-	17 844	71 376	Zaplatené v hotovosti	2021
Počet akcií spolu			42 384 884			
Zapísané základné imanie spolu				169 539 536		
Nominálna hodnota akcie (PLN)		4				

* stav na konci účtovného obdobia

V roku 2021 Národný depozitár cenných papierov (KDPW) zaregistroval 17 844 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 71 376 PLN v roku 2021.

Commerzbank AG je vlastníkom držiacim viac ako 5% základného imania a hlasov na valnom zhromaždení a k 31. decembru 2020 držala 69,25% základného imania a hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A.

Zmeny vo vlastníckej štruktúre významných balíkov akcií Banky

25. novembra 2021 spoločnosť Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (Nationale-Nederlanden PTE) oznámila na valnom zhromaždení mBank S.A. zníženie podielu fondov spravovaných spoločnosťou Nationale-Nederlanden PTE na celkovom počte hlasov pod 5% v dôsledku predaja akcií mBank S.A. na Varšavskej burze cenných papierov (WSE), vysporiadaných 23. novembra 2021. V dôsledku tejto transakcie držali fondy spravované Nationale-Nederlanden PTE celkovo 2 110 771 akcií mBank S.A., ktoré tvorili 4,981 % základného imania mBank S.A. a mali právo na 2 110 771 hlasov na valnom zhromaždení mBank S.A.

Pred transakciou, fondy spravované spoločnosťou Nationale-Nederlanden PTE vlastnili celkovo 2 138 948 akcií mBank S.A., čo predstavovalo 5,047 % základného imania mBank S.A. a na valnom zhromaždení mBank S.A. má nárok na 2 138 948 hlasov.

38. 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 2021 a 2020 vyplývalo z emitovania akcií v rámci motivačných programov opísaných v Poznámke 43.

39. 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.

	31.12.2021	31.12.2020
Iný doplnkový kapitál	9 916 912	9 911 964
Ostatné kapitálové rezervy	104 975	101 325
Rezerva na všeobecné bankové riziko	1 153 753	1 153 753
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 329 607	1 230 724
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(1 178 753)	103 831
Nerozdelený zisk spolu	11 326 494	12 501 597

Podľa poľských právnych predpisov je každá Banka povinná vyčleniť 8% z čistého zisku na zákonný nedeliteľný iný doplnkový kapitál, kým 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.

40. Ostatné položky vlastného imania

	31.12.2021	31.12.2020
Kurzové rozdiely zo zmenárenských operácií	2 506	(2 392)
Nerealizované zisky (kladné rozdiely)	34 267	30 888
Nerealizované straty (záporné rozdiely)	(31 761)	(33 280)
Zaistenie peňažných tokov	(500 202)	419 130
Nerealizované zisky	80 630	569 033
Nerealizované straty	(698 164)	(51 589)
Odložená daň z príjmu	117 332	(98 314)
Precenenie finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(707 617)	185 333
Nerealizované zisky z dlhových nástrojov	12 191	258 069
Nerealizované straty z dlhových nástrojov	(887 737)	(1 784)
Odložená daň z príjmu	167 929	(70 952)
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s požitkami po ukončení pracovného pomeru	(10 511)	(17 570)
Poistno-matematické zisky	1 157	32
Poistno-matematické straty	(14 134)	(21 724)
Odložená daň z príjmu	2 466	4 122
Reklasifikácia na investičný majetok	11 436	-
Nerealizované zisky z reklasifikácie investičného majetku	14 118	-
Odložená daň z príjmu	(2 682)	-
Ostatné položky vlastného imania spolu	(1 204 388)	584 501

41. Dividenda na akciu

Dňa 24. marca 2021, na 34. valnom zhromaždení mBank S.A. bolo prijaté uznesenie o rozdelení čistého zisku za rok 2020. Čistý zisk mBank S.A. vo výške 93 047 tisíc PLN zostal nerozdelený.

42. 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.

	31.12.2021	31.12.2020
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke (Poznámka 19)	12 202 266	3 968 691
Úvery a pôžičky voči bankám (Poznámka 23)	338 333	280 355
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty spolu	12 540 599	4 249 046

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	
	2021	2020
Úvery a pôžičky voči bankám - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	124 587	(3 012 510)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(86 142)	(42 716)
Vylúčenie zmeny v zostatku peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	57 978	(102 023)
Zmena spolu v pôžičkách a úveroch voči bankám	96 423	(3 157 249)
Finančné aktíva určené na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty - zmena stavu zostatku vo Výkaze o finančnej situácii	(334 806)	728 601
Rozdiel medzi zaslúženým úrokom a zaplateným úrokom počas účtovného obdobia	17 653	67 535
Oceňovanie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)	(1 134 978)	370 356
Zmena finančných aktív určených na obchodovanie a zabezpečovacích derivátov	(1 452 131)	1 166 492
Úvery a pôžičky voči klientom - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	(9 634 976)	(4 469 343)
Rozdiel medzi zaslúženým úrokom a zaplateným úrokom počas účtovného obdobia	105 860	(201 524)
Zmena spolu v pôžičkách a úveroch voči klientom	(9 529 116)	(4 670 867)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	(707 998)	(3 773 745)
Ocenenie zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku	(1 131 831)	146 125
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(214 184)	(589 114)
Zmena spolu vo finančných aktívach v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(2 054 013)	(13 167 129)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote - zmena v zostatku vykazanom vo výkaze o finančnej situácii	(211 602)	(4 717 628)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(72 445)	1 042
Zmena spolu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(284 047)	(4 716 586)
Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	(27 145)	18 018
Nadobudnutie akcií v dcérskych spoločnostiach nezahrnutých do konsolidácie	14 597	-
Vyradenie podielov v dcérskych spoločnostiach nezahrnutých do konsolidácie	(5 147)	(7 807)
Zmena ocenenia	78	-
Zmena neobchodovateľných finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(17 617)	10 211
Ostatný majetok (vrátane neobchodovateľných finančných aktív držaných na predaj) - zmena v zostatku vykazanom vo Výkaze o finančnej situácii	(115 628)	(314 839)
Zostatky nerealizované v hotovosti zahrnuté vo výkaze ziskov a strát	-	3 826
Vylúčenie majetku klasifikovaného ako držaný na predaj	31 247	-
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z investičnej činnosti	23 323	(85 241)
Zmena spolu v ostatnom majetku	(61 058)	(396 254)
Závazky voči iným bankám - zmena v zostatku vykazanom vo výkaze o finančnej situácii	959 818	1 232 869
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	31 482	16 826
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	-	198 636
Zmena spolu v záväzkoch voči iným bankám	991 300	1 448 331
Závazky voči klientom - zmena v zostatku vykazanom vo výkaze o finančnej situácii	22 236 461	21 037 530
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	2 102	(377 940)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	1 453 307	125 092
Kurzové rozdiely	(52 517)	-
Vylúčenie zvýšenia záväzkov z lízingu	(317 030)	-
Zmena spolu v záväzkoch voči klientom	23 322 323	20 784 682
Emitované dlhové cenné papiere - zmena stavu vykazané vo výkaze o finančnej situácii	(566 535)	(3 438 826)
Rozdiel medzi úrokom nabehnutým a zaplateným v hotovosti počas účtovného obdobia	(74 855)	(118 543)
Kurzové rozdiely	(114 185)	(633 002)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z finančnej činnosti	509 056	4 545 077
Zmena spolu emitovaných dlhových cenných papierov	(246 519)	354 706
Zmena v ostatných záväzkoch (vrátane záväzkov držaných na predaj) a rezerv - zmena v zostatku vykazanom vo výkaze o finančnej situácii	390 006	572 986
Ocenenie motivačných programov vykazané vo výkaze ziskov a strát (Poznámka 13)	10 487	10 159
Vylúčenie daňového záväzku súvisiaceho so zavedením odvodu pre určité finančné inštitúcie	-	(18 641)
Poistno-matematické zisky a straty súvisiace s pôžičkami po ukončení pracovného pomeru vykazané v ostatnom komplexnom výsledku (Poznámka 18)	8 715	(7 718)
Vylúčenie zmeny peňažných tokov z investičnej činnosti	44 116	-

Vylúčenie zãvãzkov klasifikovaných ako drãžané na predaj	(7 425)	-
Zmena spolu v ostatných zãvãzkoch (vrãtane zãvãzkov drãžaných na predaj) a rezerv	445 899	556 786

Ŭroky obdrãžané a zaplatené z prevãdzkovej činnosti

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Ŭrokové vÝnosy, z toho:		
Ŭvery a pŕoãžicky voči bankãám	105 139	63 227
Ŭvery a pŕoãžicky voči zãkazníkomi	3 389 528	3 838 069
Dlhové cenné papiere	783 725	1 255 748
Ŭrokové vÝnosy z derivãtov zaradených v bankovom portfŕoliu	94 498	63 602
Ŭrokové vÝnosy zo zaistŕovacích derivãtov	302 925	224 203
Iný ũrokový vÝnos	214	1 683
Ŭrokové vÝnosy spolu	4 676 029	5 446 532
Ŭrokové nãklady, z toho:		
Vyrovnanie s bankami v dôsledku prijatých vkladov	(31 482)	(17 489)
Vyrovnanie s klientami v dôsledku prijatých vkladov	(83 653)	(536 585)
Prijatã zábezpeka v súvislosti s poskytnutou zãrukou na zabezpečenie upisovania cenných papierov	(88 709)	(109 098)
Iný ũrokový nãklad	(30 567)	(31 653)
Ŭrokové nãklady spolu	(234 411)	(694 825)

Peãaãné toky z investičných činnosti

V roku 2021 a 2020 peãaãné toky z investičných činnosti súviseli najmã s kúpou o dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Peãaãné toky z finančných činnosti

Peãaãné toky z finančných činnosti sa týkajú najmã prijatia peãaãných prostriedkov z emisie dlhopisov a zũčtovania dlhodobých ũverov prijatých od iných bank (v Poznãmke 29) a Eurŕpskej investičnej banky (v Poznãmke 29). Okrem toho peãaãné toky z finančných činnosti zahŕňajú vysporiadania súvisiace s podriadenými zãvãzkami.

V tabuľke nižšie sú uvedené zmeny v zãvãzkoch z finančných činnosti.

	K 01.01. 2021	Peãaãné toky	Zmena, ktorã nesúvisí s peãaãnými tokmi	K 31.12.2021
Ŭvery a pŕoãžicky voči bankãám (Poznãmka 29)	500	-	2	502
Ŭvery a pŕoãžicky voči ostatným klientom (Poznãmka 29)	3 254 591	(1 363 406)	15 436	1 906 621
Lízingové zãvãzky (Poznãmka 29)	771 935	(93 616)	278 519	956 838
Zãvãzky v dôsledku depozitov prijatých v súvislosti so zabezpečeným krytím (Poznãmka 29)	13 996 317	(483 241)	(83 294)	13 429 782
Podriadené zãvãzky (Poznãmka 29)	2 578 327	(54 535)	100 664	2 624 456
Celkové zãvãzky vyplývajúce z finančných činnosti	20 601 670	(1 994 798)	311 327	18 918 199

	K 01.01. 2020	Peãaãné toky	Zmena, ktorã nesúvisí s peãaãnými tokmi	K 31.12.2020
Ŭvery a pŕoãžicky voči bankãám (Poznãmka 29)	189 901	(198 636)	9 235	500
Ŭvery a pŕoãžicky voči ostatným klientom (Poznãmka 29)	2 980 294	(5 592)	279 889	3 254 591
Lízingové zãvãzky (Poznãmka 29)	496 912	(119 501)	394 524	771 935
Zãvãzky v dôsledku depozitov prijatých v súvislosti so zabezpečeným krytím (Poznãmka 29)	17 435 143	(4 545 077)	1 106 251	13 996 317
Podriadené zãvãzky (Poznãmka 29)	2 500 217	(76 145)	154 255	2 578 327
Celkové zãvãzky vyplývajúce z finančných činnosti	23 602 467	(4 944 951)	1 944 154	20 601 670

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021

(v tis. PLN)

V zmene, ktorá sa netýkala finančných tokov, boli zahrnuté kurzové rozdiely a naakumulované úroky. Celkový peňažný odliv z lízingu (vrátane peňažných tokov súvisiacich s krátkodobými lízingami, lízingovými zmluvami s nízkou hodnotou, ktoré nie sú krátkodobými zmluvami, a variabilnými zložkami lízingových záväzkov, ktoré sa zverejňujú v peňažných tokoch z prevádzkových činností) predstavuje 96 602 tisíc PLN (v roku 2020: 122 511 tisíc PLN).

43. 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.

2. marca 2015 predĺžila Dozorná rada dobu trvania programu od 31. decembra 2018 do 31. decembra 2021. V rámci programu sú členovia Predstavenstva Banky oprávnení získať bonus, vrátane nepeňažného bonusu vyplateného v podobe akcií Banky.

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.

60% základného bonusu je vysporiadaných v troch rovnakých po sebe idúcich 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 nebola 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 odsek 1, najmä v odseku 2, 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.

V rámci vyššie uvedeného programu bol bonus za rok 2017 udelený poslednýkrát. Posledné vysporiadania pripadajú na rok 2021.

Platby viazané na akcie vyplatené v hotovosti

Bonus vo výške 50% základnej sumy za rok je vyplatený v hotovosti a vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako záväzok voči zamestnancovi.

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.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza počet akciových opcií týkajúcich sa motivačného programu pre členov Predstavenstva Banky z roku 2014.

	31.12.2021		31.12.2020	
	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	1 602	-	6 210	-
Udelené počas obdobia	-	-	-	-
Prepadnuté počas obdobia	-	-	-	-
Realizované počas obdobia*	1 602	4	4 608	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-	-	-	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	-	-	1 602	-
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-	-	-	-

* V 2021 bol vážený priemer cien akcií 345,14 PLN (v 2020: 190,77 PLN)

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.

Cieľom programu je zabezpečiť rast hodnoty akcií Banky prepojením záujmov kľúčových zamestnancov Skupiny mBank so záujmami Banky a jej akcionárov a zavedením politiky variabilných zložiek odmeňovania osôb zastávajúcich riadiace pozície v Skupine mBank.

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.

V rámci programu boli dlhopisy v tranži 3, 4, 5 a 6 pridelené a nadobudnuté oprávnenými osobami. Posledné úhrady súvisiace s týmto programom boli uskutočnené v roku 2017.

Právo na nákup dlhopisov udelené oprávnenej osobe (vrátane tranže VII) je rozdelené do štyroch častí, ktoré je možné realizovať postupne: I časť – neodložené dlhopisy predstavujúce 50 % zo 60 % sumy diskrečného bonusu udeleného za daný finančný rok v roku udelenia práva a potom ďalšie tri rovnaké časti – odložené dlhopisy tvoriace 50 % zo 40 % zo sumy diskrečného bonusu priznaného za daný finančný rok po uplynutí 12, 24 a 36 mesiacov odo dňa priznania práv. Počnúc tranžou VII bol udelený bonus za roky 2014 – 2017. Posledné vysporiadania sú v roku 2021.

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.

Niãšie uvedenã tabuľka uvãdza zmenu v poãte a vãžený priemer realizaãných cien akciových opcií tãkajúcich sa motivaãného programu pre ãlenov Predstavenstva mBank Skupiny z roku 2014.

	31.12.2021		31.12.2020	
	Poãet opcií	Vãžený priemer realizaãnej ceny (v PLN)	Poãet opcií	Vãžený priemer realizaãnej ceny (v PLN)
Zostatok na zaãiatku úãtovného obdobia	1 518	-	5 585	-
Udelené poãas obdobia	-	-	-	-
Prepadnuté poãas obdobia	107	-	-	-
Realizované poãas obdobia*	1 411	4	4 067	4
Po vyprãaní platnosti poãas obdobia	-	-	-	-
Zostatok na konci úãtovného obdobia	-	-	1 518	-
Realizovateľné na konci úãtovného obdobia	-	-	-	-

* V roku 2021 bol vãžený priemer cien akcií 345,14 PLN (v 2020: 190,77 PLN).

Motivaãný program pre ãlenov Predstavenstva a kľúčových manaãerov Skupiny mBank - mBank Risk Takers za rok 2018

Dňa 7. júna 2018 Dozornã rada v súlade s odporúãaním Výboru pre odmeňovanie Dozornej rady a rozhodnutím Valného zhromaãdenia mBank S.A z 9. mája 2018 prijala pravidlá motivaãného programu mBank S.A.

Program nahradil existujúce programy, to znamená zamestnanecký program zavedený uznesením mimoriadneho valného zhromaãdenia mBank S.A. zo dňa 27. októbra 2008 v znení neskorších predpisov a program pre ãlenov Predstavenstva, zavedený uznesením valného zhromaãdenia mBank S.A. zo 14. marca 2008 v znení neskorších predpisov. Súãasne sa práva vyplývajúce z dlhopisov získaných na základe náhradných programov vykonávajú podľa pravidiel týchto programov.

Nový program bude implementovaný od 1. januãra 2018 do 31. decembra 2028. Oprávnenými osobami v rámci programu sú osoby, ktoré majú významný vplyv na rizikový profil Banky v súlade s Politikou identifikãcie rizík, oznaãovanou ako Risk Takers I alebo Risk Takers II, s výnimkou Risk Takers II - ãlenovia predstavenstva spoločnosti mBank Hipoteczny S.A., ktorá uplatňuje iný motivaãný program.

„Risk Taker I“ znamená ãlen Predstavenstva banky. „Risk Taker II“ znamená osobu, ktorá vlastní pozíciu identifikovanú ako pozíciu s významným vplyvom na rizikový profil banky v súlade s identifikaãnou politikou rizika (Risk Takers Identification Policy), vrátane osoby ãlena predstavenstva, ktorá vlastní podiel v dcãrskej spoločnosti skupiny mBank.

Za podmienok uvedených v Pravidlách a Politike odmeňovania rizík pre úãastníkov 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

Dozornã rada urãuje výšku bonusu za daný kalendãrny rok pre kaãdého ãlena 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 súãet základných súm vypoãítaných pre kaãdého ãlena správnej rady. Základná suma sa vypoãíta ako násobok základného platu, ktorý závisí od ekonomického zisku (EP); EP sa poãíta na obdobie 3 rokov podľa pravidiel uvedených v Politike odmeňovania rizík (Risk Takers Remuneration Policy).

Bonus pozostáva z neodloženej ãasti (40% bonusu) a odloženej ãasti (60% bonusu).

Odloženã ãasť aj neodloženã ãasť sú rozdelené na rovnaké ãasti: 50% zaplatené v hotovosti a 50% prostredníctvom získania opcií. Neodloženã ãasť v hotovosti sa vyplãca v roku, v ktorom sa bonus poskytuje. Druhá polovica neodloženej ãasti (50%) sa vyplãca formou získania opcií, najskôr po uplynutí 12 mesiacov odo dňa schvãlenia konsolidovanej úãtovnej zãvierky Skupiny mBank S.A. za daný kalendãrny rok.

Odloženã ãasť, tak peňaãná ako aj ãasť vyplývajúca zo získaných opcií, sa vyplãca v 5 rovnakých roãných tranziach. V kaãdej tranži sa peňaãná ãasť vyplãca po schvãlení Konsolidovanej úãtovnej zãvierky Skupiny mBank za predchãdzajúce úãtovné obdobie a ãasť vyplývajúca zo získaných opcií sa vyplatí najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola Konsolidovaná úãtovná zãvierka Skupiny mBank S.A. schvãlenã.

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 tranžiach. V každej tranži sa peňažná časť vypláca po schválení Konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny mBank za predchádzajúci kalendárny rok a časť vyplývajúca zo získaných opcií sa vypláca najskôr po uplynutí 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému bola Konsolidovaná účtovná zvierka Skupiny mBank S.A. schválená.

V prípade, že výška bonusu určená pre Risk Taker II za daný kalendárny rok nepresiahne jednu tretinu ich celkovej ročnej odmeny alebo 200 000 tisíc PLN, celková výška bonusu môže byť na základe Predstavenstva mBank vo vzťahu ku zamestnancom Banky alebo na základe Dozornej rady dcérskej spoločnosti vo vzťahu k členom predstavenstva dcérskej spoločnosti Skupiny mBank 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 predstavenstvu mBank, predstavenstvo vo vzťahu k zamestnancom Banky alebo Dozorná rada dcérskej spoločnosti Skupiny mBank vo vzťahu k členom predstavenstva dcérskej spoločnosti sa môže rozhodnúť zdržať 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 vypláca 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 v rámci uvedeného programu bol udelený na roky 2018 a 2019 subjektom Risk Takers I a Risk Takers II.

Dňa 17. decembra 2020 sa Dozorná rada, v súlade s odporúčaním Výboru pre odmeňovanie zriadeného Dozornou radou, rozhodla zmeniť Politiku odmeňovania rizík (Risk Takers Remuneration Policy), s cieľom zosúladiť túto politiku s novou Smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/878 z 20. mája 2019, ktorou sa mení Smernica 2013/36/EU, ako aj odporúčanie, Úradu pre finančný dohľad v Poľsku o pohyblivých zložkách odmeňovania v bankách, obsiahnuté v liste zo 17. apríla 2020, vzhľadom na očakávané kroky bánk v reakcii na pandémiu ochorenia COVID-19. V osobitne odôvodnených prípadoch týkajúcich sa zmiernenia rizika spojeného s udrzaním základného kapitálu banky, s cieľom zabezpečiť možnosť efektívnej reakcie na ekonomickú situáciu v Poľsku súvisiacu napríklad s pandémiou COVID-19, môže Dozorná rada s ohľadom na subjekty Risk Takers I a Správna rada Banky s ohľadom na subjekty

Risk Takers II prijať uznesenie o úplnom alebo čiastočnom vyplatení hotovostnej tranže (neodloženej aj odloženej) vo forme opčných kontraktov, počnúc dňom bonusu na rok 2020. Okrem toho bola v zmysle uznesenia Dozornej rady priznaná pohyblivá odmena Risk Takers I vo forme opčných kontraktov. Platby sa uskutočnia v súlade s ustanoveniami Zásad odmeňovania podstupujúcich riziko. Realizácia prvej tranže je naplánovaná na rok 2022.

Počnúc bonusom na rok 2021, sa predĺži odklad pre hotovostnú tranžu a tranžu udelenú vo forme opčných kontraktov: z troch na päť rokov, keď sú subjekty Risk Takers II členmi vrcholového manažmentu (platí pre Generálnych riaditeľov a členov Predstavenstva dcérskych spoločností Skupiny mBank) a z troch na štyri roky pre zvyšné subjekty Risk Takers.

V prípade, že výška bonusu stanovená pre subjekt Risk Taker II (s výnimkou Risk Takers II ako členov vrcholového manažmentu: Generálnych riaditeľov a členov Predstavenstva dcérskych spoločností Skupiny mBank) za daný kalendárny rok nepresiahne jednu tretinu ich celkovej ročnej odmeny alebo ekvivalent 50 000 EUR, môže byť na základe rozhodnutia Predstavenstva mBank vyplatená celková výška bonusu v hotovosti bez odkladu.

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.

	31.12.2021		31.12.2020	
	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)	Počet opcií	Vážený priemer realizačnej ceny (v PLN)
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	33 264	-	17 067	-
Udelené počas obdobia	79 297	-	24 195	-
Prepadnuté počas obdobia	220	-	-	-
Realizované počas obdobia*	14 831	4	7 998	4
Po vypršaní platnosti počas obdobia	-	-	-	-
Zostatok na konci účtovného obdobia	97 510	-	33 264	-
Realizovateľné na konci účtovného obdobia	-	-	-	-

* V roku 2021 bol vážený priemer cien akcií 345,14 PLN (v 2020: 190,77 PLN).

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.

	31.12.2021	31.12.2020
Motivačné programy		
Zostatok na začiatku účtovného obdobia	30 329	27 320
- hodnota služieb poskytnutých zamestnancami	10 487	10 159
- vysporiadanie realizovaných opcií	(6 837)	(7 150)
Zostatok na konci účtovného obdobia	33 979	30 329

Platby v hotovosti

Náklady na hotovostnú časť programu sú uvedené v Poznámke 13.

44. 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, zahŕňujú 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 2021 a 31. decembru 2020.

(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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Stav na konci účtovného obdobia										
Výkaz o finančnej situácii										
Aktíva	3 669	2 104	1 833	748	23 877	109 256	1 255 004	863 952	37	2 806
Pasíva	18 585	10 214	4 156	5 829	28 048	14 144	3 151 867	3 091 380	73 658	69 810
výkaz ziskov a strát										
Úrokové výnosy	52	42	41	32	345	1 531	33 504	49 832	138	400
Úrokové náklady	(2)	(89)	-	(1)	-	(83)	(23 658)	(41 712)	(20)	(197)
Výnosy z poplatkov a provízií	56	38	9	10	178	765	6 101	6 025	258	49
Náklady z poplatkov a provízií	-	-	-	-	(11 968)	(661)	-	-	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	15	-	1 078	155	3 522	1 578	-	-
Režijné náklady, odpisy a ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	(1)	(5 192)	(6 488)	-	-
Poskytnuté a prijaté potenciálne záväzky										
Poskytnuté záväzky	669	743	145	234	380 145	372 741	1 564 733	1 721 547	3 514	7 409
Prijaté záväzky	-	-	-	-	-	-	-1 895 575	-1 911 651	-	-

* *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 menovanými osobami.*

Predstavenstvo mBank S.A.

Na konci roka 2021 vykonávalo Predstavenstvo mBank S.A. funkcie v nasledujúcom zložení:

1. Cezary Stypułkowski – Predseda Predstavenstva,
2. Andreas Böger – Podpredseda Predstavenstva, Finančný riaditeľ,
3. Krzysztof Dąbrowski – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť prevádzky a IT,
4. Cezary Kocik – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť retailového bankovníctva,
5. Marek Lusztyn - Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť rizika,
6. Adam Pers – Podpredseda Predstavenstva, Riaditeľ pre oblasť korporátneho a investičného bankovníctva.

V roku 2021 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva mBank S.A.

Zmeny v zložení Dozornej rady mBank S.A.

Na konci roka 2021 bolo zloženie Dozornej rady mBank S.A. nasledovné:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Predsedníčka
2. Bettina Orlopp – Podpredsedníčka
3. Armin Barthel
4. Tomasz Bieske
5. Marcus Chromik
6. Mirosław Godlewski
7. Aleksandra Gren
8. Arno Walter

V roku 2021 došlo k týmto zmenám v zložení dozornej rady mBank S.A.:

- Dňa 15. marca 2021 sa Sabine Schmittroth vzdala členstva v Dozornej rade Banky s účinnosťou od 25. marca 2021.
- Dňa 25. marca 2021 bol za člena Dozornej rady Banky vymenovaný pán Fred Arno Walter.
- Dňa 27. augusta 2021 odstúpil z členstva v Dozornej rade Banky pán Jörg Hessenmüller s účinnosťou od 30. septembra 2021.
- Dňa 24. septembra 2021 bola pani Bettina Orlopp vymenovaná za podpredsedníčku Dozornej rady Banky s účinnosťou od 1. októbra 2021.
- Dňa 25. októbra 2021 bol pán Armin Barthel vymenovaný za člena Dozornej rady mBank S.A.

Odmeňovanie členov Predstavenstva a Dozornej rady

Tabuľka nižšie uvádza informácie o platoch, bonusoch a výhodách vyplácaných členom Predstavenstva Banky, ktorí vykonávali svoje funkcie na konci roka 2021 a ku koncu roka 2020, odmeny bývalých členov Predstavenstva a odmeny členov Dozornej rady sú uvedené nižšie:

	2021	2019
Predstavenstvo mBank		
Základný plat	11 892 665	12 291 821
Iné benefity	1 423 271	1 561 942
Bonus za predchádzajúci rok	-	1 560 000
Odložený bonus	1 278 316	1 380 230
Odmena bývalým členom Predstavenstva mBank		
Základný plat	-	1 359 355
Iné benefity	3 210	185 897
Bonus za predchádzajúci rok	-	200 000
Odložený bonus	491 000	774 834
Kompenzácie (žiadna súťaž)	2 228 000	309 951
Dozorná rada mBank		
Základný plat	1 466 378	1 381 624

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 2021, bola 14 594 tisíc PLN (v roku 2020: 19 101 PLN).

V súlade s platným systémom odmeňovania v Banke môžu mať členovia Predstavenstva Banky nárok na odmeny za rok 2021, ktoré by boli vyplatené v roku 2022. V dôsledku toho bola zriadená rezerva na peňažné odmeny členov Predstavenstva Banky za rok 2021 vo výške 2 313 tisíc PLN k 31. decembru 2021 (k 31. decembru 2020: 1 714 tisíc PLN). Konečné rozhodnutie o výške odmeny bude prijaté Výborom pre odmeňovanie zriadenom pri Dozornej rade do 3. marca 2022.

V rokoch 2021 a 2020, 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 2021, predstavovali 21 796 tisíc PLN (2020: 26 888 PLN).

Podrobné informácie o odmeňovaní jednotlivých členov Predstavenstva a Dozornej rady, ako aj ostatné informácie o bývalých členoch Predstavenstva a Dozornej rady boli uvedené v Správe Predstavenstva o výkonnosti skupiny mBank S.A. v bode 13.7. „Zloženie, právomoci a postupy Predstavenstva a Dozornej rady“.

Informácie o vlastníctve akcií Banky členmi Predstavenstva a členmi Dozornej rady

K 31. decembru 2021 vlastnili akcie Banky štyria členovia Predstavenstva: pán Cezary Stypułkowski – 25 230 akcií, pán Andreas Böger – 1 646 akcií, pán Krzysztof Dąbrowski – 892 akcií a pán Cezary Kocik – 256 akcií.

K 31. decembru 2020 vlastnilo akcie Banky šesť členov predstavenstva: pán Cezary Stypułkowski – 23 250 akcií, pán Andreas Böger – 819 akcií, pán Frank Bock – 766 akcií, pán Krzysztof Dąbrowski – 1 682 akcií, pán Cezary Kocik – 2 161 akcií a pán Adam Pers – 158 akcií.

45. Nákupy a predaje

- Predaj spoločnosti Tele-Tech Investment sp. z o.o.

Dňa 15. júla 2021 podpísala mBank S.A. podmienenú zmluvu o predaji akcií dcérskej spoločnosti Tele Tech Investment Sp. z oo a dlhopisov vydaných touto spoločnosťou. Po splnení stanovených podmienok Banka dňa 19. júla 2021 predala 100 % akcií dcérskej spoločnosti a všetky dlhopisy v držbe Banky vydané touto dcérskou spoločnosťou.

- Likvidácia spoločnosti mFinance France S.A.

Z dôvodu nahradenia záväzkov spoločnosti mFinance France S.A. (mFF), ktoré sú podrobne opísané v Poznámke 29, bola konsolidácia tejto spoločnosti ukončená k decembru 2020. Proces substitúcie bol formálne ukončený v októbri 2020. Riadne valné zhromaždenie dcérskej spoločnosti 22. apríla 2021 rozhodlo o ukončení likvidácie dcérskej spoločnosti 22. apríla 2021, a teda o podaní žiadosti o vyradenie dcérskej spoločnosti z francúzskeho obchodného registra. Dňa 4. júna 2021 bola dcérska spoločnosť vyradená z obchodného registra.

- Predaj spoločnosti BDH Development Sp. z o.o.

16. decembra 2020 mBank S.A. a spoločnosť Archicom Polska S.A. podpísali dohodu o predaji akcií, na základe ktorej mBank predala 100% akcií základného imania spoločnosti BDH Development Sp. z o.o.

46. 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 2021 a pre obdobie 12-tich mesiacov končiacich 31. decembra 2020.

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 PFSA 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 2021 v súlade s IFRS, s výnimkou konsolidačných štandardov uvedených nižšie.

Prudentné konsolidované finančné údaje zahŕňajú Banku a tieto subjekty:

Spoločnosť	31.12.2021		31.12.2020	
	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
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	plná	98,04%	plná
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	100%	plná	100%	plná
Asekum Sp. z o.o.	100%	plná	100%	plná
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	plná	100%	plná
mElements S.A.	100%	plná	100%	plná
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	-	-	100%	plná

Od júla 2021 prestala skupina mBank S.A. konsolidovať Tele-Tech Investment Sp. z oo.

Informácie o oboch vyššie spomenutých spoločnostiach 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. Akýkoľvek súvisiaci goodwill, ak má zápornú hodnotu, sa vykazuje priamo vo

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná účtovná zvierka 2021

(v tis. PLN)

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.

Prudentný konsolidovaný výkaz ziskov a strát

	Rok končiaci sa 31. decembra	
	2021	2020
Úrokové výnosy, vrátane:	4 431 504	4 689 089
<i>Úrokové výnosy účtované metódou efektívnej úrokovej miery</i>	3 947 717	4 208 012
<i>Výnosy podobné úrokom z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</i>	483 787	481 077
Úrokové náklady	(327 694)	(679 053)
Čisté úrokové výnosy	4 103 810	4 010 036
Výnosy z poplatkov a provízií	2 714 896	2 244 561
Náklady na poplatky a provízie	(824 871)	(736 272)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 890 025	1 508 289
Výnosy z dividend	5 046	4 926
Čisté výnosy z obchodovania	96 890	184 752
Čistý zisk z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	4 608	15 572
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:	93 728	92 425
Ostatné prevádzkové výnosy	232 384	217 563
Znehodnotenie alebo zrušenie znehodnotenia finančných aktív, ktoré neboli ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(873 234)	(1 225 604)
Výsledok rezervy na súdne spory súvisiace s pôžičkami v cudzej mene	(2 758 079)	(1 021 714)
Režijné náklady	(2 020 477)	(1 979 708)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(436 254)	(430 628)
Ostatné prevádzkové náklady	(320 898)	(234 788)
Prevádzkový zisk	17 549	1 141 121
Dane a odvody z položiek súvahy Skupiny	(608 627)	(531 379)
Zisk / (strata) pred zdanením	(591 078)	609 742
Daň z príjmov	(587 735)	(505 985)
Zisk / (strata) po zdanení	(1 178 813)	103 757
Zisk / (strata) po zdanení pripadajúci:		
- vlastníkom mBank S.A.	(1 178 753)	103 831
- menšinovým vlastníkom	(60)	(74)

Prudenciálne konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

AKTÍVA	31.12.2021	31.12.2020- upravené
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	12 202 266	3 968 691
Finančné aktíva držané na obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 589 076	2 586 721
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	1 423 822	1 791 292
<i>Majetkové nástroje</i>	231 020	208 905
<i>Dlhové cenné papiere</i>	81 128	76 068
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	1 111 674	1 506 319
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	36 200 110	35 492 108
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, z toho:	140 296 498	130 179 652
<i>Dlhové cenné papiere</i>	16 164 103	15 952 501
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté úverovým inštitúciám</i>	7 229 681	7 354 268
<i>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom</i>	116 902 714	106 872 883
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri zabezpečení portfólia proti úrokovému riziku	1 055 478	-
Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	31 247	-
Dlhodobý nehmotný majetok	1 283 953	1 178 698
Dlhodobý hmotný majetok	1 542 250	1 514 578
Investičný majetok	127 510	-
Splatná daňová pohľadávka	28 147	23 957
Odložená daňová pohľadávka	1 392 344	853 869
Ostatné aktíva	1 366 804	1 282 424
AKTÍVA SPOLU	199 539 505	178 871 990
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY		
ZÁVÄZKY		
Finančné záväzky držané pre obchodovanie a deriváty určené na zaistenie	2 011 182	1 338 564
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, z toho:	179 349 604	156 673 479
<i>Záväzky voči bankám</i>	3 359 558	2 399 740
<i>Záväzky voči klientom</i>	159 935 808	137 699 095
<i>Vydané dlhové cenné papiere</i>	13 429 782	13 996 317
<i>Podriadené záväzky</i>	2 624 456	2 578 327
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v rámci zaistenia portfólia úrokového rizika	110 033	59 624
Záväzky držané na predaj	7 425	-
Rezervy	811 455	501 691
Splatný daňový záväzok	61 901	225 796
Odložený daňový záväzok	89	690
Ostatné záväzky	3 469 900	3 397 079
ZÁVÄZKY SPOLU	185 821 589	162 196 923
VLASTNÉ IMANIE		
Vlastné imanie pripadajúce vlastníkom mBank S.A.	13 716 050	16 673 133
Základné imanie:	3 593 944	3 587 035
Zapísané základné imanie	169 540	169 468
Emisné ážio	3 424 404	3 417 567
Nerozdelený zisk:	11 326 494	12 501 597
Nerozdelený zisk minulých rokov	12 505 247	12 397 766
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(1 178 753)	103 831
Ostatné položky vlastného imania	(1 204 388)	584 501
Podiel menšinových vlastníkov	1 866	1 934
VLASTNÉ IMANIE SPOLU	13 717 916	16 675 067
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU	199 539 505	178 871 990

47. 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,
- zaisťujú 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, zabezpečenie kapitálovej primeranosti nad stanovenú minimálnu požiadavku (vrátane rizikovej tolerancie na schválenej úrovni), ako aj zabezpečenie krytia proti všetkým podstatným rizikám identifikovaným v činnosti Skupiny mBank,
- efektívnom využívaní kapitálového základu zaručujúceho dosiahnutie očakávaných výnosov vrátane návratnosti regulačného kapitálu a vlastného imania podľa IFRS.

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, Tier 1 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 zahŕňa: výpočet ukazovateľov kapitálu a ukazovateľa finančnej páky (Leverage Ratio), vlastných zdrojov a celkovej kapitálovej požiadavky, v Skupine mBank sa uskutočňuje 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. 648/2012, 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 2021 zabezpečiť primerané vlastné zdroje na vytvorenie kapitálovej rezervy na základe tohto Zákona na zachovanie činnosti vo výške 2,5% z celkovej rizikovej expozície (31. december 2020: 2,5 %).

Ku koncu roka 2021 bola v Poľsku miera proticyklickej kapitálovej rezervy, ktorá bola stanovená pre príslušnú expozíciu podľa paragrafu 83 Zákona na úrovni 0%. Špecifická proticyklická kapitálová rezerva Skupiny, vypočítaná v súlade s ustanoveniami Zákona ako vážený priemer sadzieb proticyklických rezerv, ktoré sa uplatňujú v krajinách, v ktorých sa nachádzajú príslušné úverové expozície Skupiny mBank, predstavovali k 31. decembru 2021 5 bps (k 31. decembru 2020 4 bps). Hodnota ukazovateľa bola ovplyvnená najmä expozíciami zahraničných pobočiek mBank v Českej a Slovenskej republike, kde proticyklická kapitálová rezerva k 31. decembru 2021 predstavovala 0,5% a 1,0% (v roku 2020 0,5% a 1,0%).

V roku 2016 Banka obdržala administratívne rozhodnutie PFSA, ktoré označilo mBank za „inú systémovo dôležitú inštitúciu (O - SII)“ a uložilo jej na základe administratívneho rozhodnutia z 29. októbra 2020 povinnosť tvoriť kapitálovú rezervu vo výške 0,5% z celkovej hodnoty rizikovej expozície vypočítanej v súlade s článkom 92 ods. 3 Nariadenia, ktorá má byť držaná na individuálnej a konsolidovanej úrovni. Hodnota rezervy špecifikovaná v správnom rozhodnutí platí od 31. decembra 2021.

Od 1. januára 2018 nadobudlo účinnosť nariadenie Ministra Rozvoja a Financíí 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 výnimočnú sociálno-ekonomickú situáciu, ktorá nastala po vypuknutí globálnej pandémie COVID-19, sa táto požiadavka zrušila anulovaním nariadenia Ministerstva financií, ktoré je účinné od 19. marca 2020 a bolo uplatnené k 31. decembru 2021.

V dôsledku toho, požiadavka kombinovanej celkovej rezervy stanovená pre Skupinu mBank ku koncu roka 2021 predstavovala 3,05% (v roku 2020: 3,04%) celkovej rizikovej expozície.

Navyše, ako výsledok posúdenia rizika vykonaného PFSA v roku 2021 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 2,12% celkového kapitáloveho ukazovateľa a 1,59% pre kapitál Tier 1 (v roku 2020: 2,82% a 2,11% respektíve). Dodatočné kapitálové požiadavky pre pilier II, ktoré boli stanovené PFSA v roku 2021 obsahujú taktiež rizikové faktory súvisiace s portfóliom hypoték poskytnutých v cudzej mene, ako prevádzkové riziko, trhové riziko alebo riziko kolektívneho bankrotu dlžníkov.

V rokoch 2021 a 2020 boli podiely kapitálových ukazovateľov na individuálnej aj konsolidovanej úrovni nad požadovanými hodnotami s prihliadnutím na zložky uvedené vyššie.

mBank Skupina	31.12.2021		31.12.2020	
	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota	Požadovaná hodnota	Skutočná hodnota
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	13,17%	16,58%	13,86%	19,86%
Ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1	10,64%	14,16%	11,15%	16,99%

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, vrátane prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1, predstavoval 6,32% ku koncu roka 2021 (7,85% ku koncu roka 2020).

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 nehmotný majetok, suma z odložených daňových pohľadávok presahujúca 10 % hranicu vlastného kapitálu Tier I 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 a prekročenie rezervy nad očakávané AIRB straty v prípade vzniku).

Konsolidované vlastné zdroje Skupiny mBank k 31. decembru 2021 dosahovali 15 871 711 tisíc PLN a konsolidovaný vlastný kapitál Tier 1 skupiny mBank rovný 13 552 027 tisíc PLN (k 31. decembru 2020: 17 588 012 tisíc PLN, resp. 15 046 912 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 2021 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 (využitie 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.

V procese výpočtu celkového kapitálového pomeru v roku 2021 skupina mBank zaviedla PFSA obmedzenia (multiplikátory) súvisiace s implementáciou Novej štandardnej definície a nového modelu LGD pre retailové úverové portfólio. Tieto obmedzenia boli zohľadnené v procese výpočtu celkovej hodnoty rizikovej expozície na konci roka 2021. Okrem toho v súlade s aktualizáciou požiadaviek CRR, mBank zaviedla v roku 2021 štandardnú metódu výpočtu expozícií voči úverovému riziku protistrany.

Hodnota celkovej rizikovej expozície Skupiny mBank k 31. decembru 2021 predstavovala 95 738 983 tisíc PLN, vrátane rizikovej expozície vo výške 84 639 266 tisíc PLN pre úverové riziko, riziko protistrany a regulačné minimum (k 31. decembru 2020: 88 539 932 tisíc PLN a 78 412 013 tisíc PLN).

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 vo forme vlastných zdrojov potrebné na

Skupina mBank S.A.

IFRS Konsolidovaná úãtovná zãvierka 2021

(v tis. PLN)

krytia rizika výrazne vyššie ako hodnota interného kapitálu odhadovaná pre účely Skupiny podľa Nariadenia Ministra financií, fondov a regionálnej politiky z 27. júla 2021 o podrobnom spôsobe odhadu interného kapitálu a preverení stratégie a postupov pri jeho odhadovaní a priebežnom udržiavaní.

Interný kapitál Skupiny mBank k 31. decembru 2021 predstavoval 7 363 168 tis. PLN (k 31. decembru 2020: 7 579 222 tis. PLN).

Kapitálová primeranosť	31.12.2021	31.12.2020
Celkový vlastný kapitál Tier 1	13 552 027	15 046 912
Vlastné zdroje celkom	15 871 711	17 588 012
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky:	84 639 266	78 376 480
- podľa štandardizovaného prístupu	24 649 286	21 385 766
- podľa AIRB prístupu	59 985 177	56 982 598
- podľa hodnoty rizikovej expozície príspevkov do CCP fondu pre prípad zlyhania	4 803	8 116
Hodnota rizikovej expozície na pozíciu na menové riziko a komoditné riziko spolu	1 116 585	886 913
Hodnota rizikovej expozície na prevádzkové riziko spolu	9 502 228	8 834 765
Hodnota rizikovej expozície na riziko úverového ocenenia spolu	480 904	406 241
Hodnoty ostatných rizikových expozícií	-	35 533
Celková hodnota rizikovej expozície	95 738 983	88 539 932
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastného kapitálu Tier 1	14,16%	16,99%
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti	16,58%	19,86%
Interný kapitál	7 363 168	7 579 222

VLASTNÉ ZDROJE	31.12.2021	31.12.2020
Vlastné zdroje	15 871 711	17 588 012
KAPITÁL TIER 1	13 552 027	15 046 912
Celkový vlastný kapitál Tier 1	13 552 027	15 046 912
Kapitálové nástroje v rámci CET1	3 593 879	3 586 897
Splatené kapitálové nástroje	169 475	169 330
Emisné ážio	3 424 404	3 417 567
Nerozdelený zisk	150 854	1 282 602
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 329 607	1 230 724
Využitelný zisk alebo strata	(1 178 753)	51 878
Kumulovaný ostatný komplexný výsledok	(1 204 388)	584 501
Iné rezervy	10 021 887	10 013 289
Fondy na krytie všeobecného bankového rizika	1 153 753	1 153 753
Úpravy CET1 z dôvodu opatrnosti	(51 225)	(45 137)
Zmena reálnej hodnoty záväzkov z derivátových nástrojov, vyplývajúca zo zmeny vlastného úverového rizika banky	(5 472)	(2 497)
(-) Úprava hodnoty z dôvodu požiadaviek na prudentné ohodnotenie	(45 753)	(42 640)
(-) Dlhodobý nehmotný majetok	(798 007)	(578 518)
(-) Ostatný nehmotný majetok brutto	(835 646)	(601 443)
Odložené daňové záväzky vyplývajúce z iného nehmotného majetku	37 639	22 925
(-) Úprava o nižšiu IRB hodnotu pri úverovom riziku na očakávané straty	(214 366)	-
Úpravy nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov	500 202	(419 130)
CET 1 Kapitálové zložky a zrážky - iné	399 438	(531 345)
Dodatočný Tier 1 kapitál	-	-
KAPITÁL TIER 2	2 319 684	2 541 100
Kapitálové nástroje a podriadený dlh vhodné ako kapitál Tier 2	2 319 684	2 422 757
Prebytok rezerv nad očakávané vykázané straty podľa prístupu AIRB	-	118 343

Úverové riziko	31.12.2021	31.12.2020
Vážená hodnota rizikovej expozície na úverové riziko, úverové riziko protistrany, zriadené riziko a voľné dodávky	84 639 266	78 376 480
Štandardizovaný prístup	24 649 286	21 385 766
Úrovne štandardizovaného prístupu bez zaistených pozícií	24 649 286	21 385 766
Ústredná vláda alebo centrálné banky	2 953 465	2 178 526
Územná samospráva alebo miestne úrady	34 318	55 311
Podniky verejného sektora	6 320	9 280
Inštitúcie	393 107	307 216
Korporácie	10 659 671	9 201 651
Maloobchod	3 661 176	4 015 341
Zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam	5 770 766	4 238 767
Expozície v kategórii zlyhania	700 957	860 014
Položky spojené s priamo vysokým rizikom	176 785	142 081
Vlastné imanie	273 440	307 735
Ostatné položky	19 281	69 844
Prístup AIRB	59 985 177	56 982 598
Prístupy AIRB v prípade použitia vlastných odhadov LGD a konverzných faktorov	56 031 979	53 277 762
Inštitúcie	1 218 320	887 040
Korporácie - malé a stredné podniky	5 837 217	6 965 356
Korporácie - špecializované úvery	5 805 521	8 154 414
Korporácie - ostatné	14 942 276	17 840 218
Maloobchod - zaistené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	1 415 787	1 104 980
Maloobchod - zaistené nehnuteľnosťami iných než malých a stredných podnikov	6 821 449	5 203 587
Maloobchod - ostatné malé a stredné podniky	7 204 924	4 578 595
Maloobchod - ostatné iné než malé a stredné podniky	12 786 485	8 543 572
Ostatné aktíva, ktoré nemajú hodnotu úverového záväzku	3 953 198	3 704 836
Riziková expozícia za príspevky do fondu CCP pre prípad zlyhania	4 803	8 116

K 31. decembru 2021 zahrnula mBank Group v súvislosti s pandémiou COVID-19 prechodné ustanovenia týkajúce sa dočasného zaobchádzania s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými v reálnej hodnote cez ostatný komplexný zisk, ktoré obsahuje nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/873 z 24. júna 2020, ktorým sa menia a dopĺňajú nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) 2019/876, pokiaľ ide o určité úpravy týkajúce sa pandémie COVID-19 („prechodné ustanovenia“) pri výpočte vlastných zdrojov, primeranosti kapitálu a pákového pomeru.

Opatrenia nahlásené k 31. decembru 2021 vypočítané s prihliadnutím na prechodné ustanovenia, ako aj opatrenia k 31. decembru 2021 vypočítané bez zohľadnenia prechodných ustanovení sú uvedené nižšie.

31 december 2021	Nahlásené opatrenia	Opatrenia vypočítané bez zohľadnenia prechodných ustanovení
Vlastný kapitál Tier 1 (tis. PLN)	13 552 027	13 037 746
Tier 1 kapitál (tis. PLN)	13 552 027	13 037 746
Vlastné zdroje (tis. PLN)	15 871 711	15 357 430
Ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1 (%)	14,16	13,59
Ukazovateľ kapitálu Tier 1 (%)	14,16	13,59
Ukazovateľ celkového kapitálu (%)	16,58	16,01
Ukazovateľ pákového efektu (%)	6,32	6,10

48. Udalosti po súvahovom dni

Dňa 24. februára 2022 Rusko napadlo Ukrajinu, čím sa na Ukrajine začali rozsiahle vojenské aktivity. Medzinárodné spoločenstvo reagovalo zavedením sankcií proti Rusku. Ku dňu schválenia tejto Konsolidovanej účtovnej zvierky nie je možné predpovedať, ako sa bude ďalej vyvíjať ozbrojený konflikt, ako aj medzinárodná reakcia naň.

Skupina mBank nemá priame operácie na Ukrajine ani v Rusku. Úverová angažovanosť skupiny voči ukrajinským a ruským inštitúciám, spoločnostiam a fyzickým osobám nie je významná a k 31. decembru 2021 predstavovala 0,031 % z celkovej úverovej angažovanosti skupiny mBank.

Táto Konsolidovaná účtovná zvierka skupiny mBank za rok 2021 nevyžaduje žiadne úpravy z dôvodu vyššie uvedených udalostí.

Skupina pozorne sleduje vývoj situácie súvisiacej s ozbrojeným konfliktom na Ukrajine, ako aj analyzuje jeho potenciálne negatívne dôsledky na celkové portfólio klientov Skupiny. Spoľahlivé posúdenie vplyvu na budúce operácie Skupiny a odhad dopadu na budúcu konsolidovanú účtovnú zvierku skupiny mBank v tejto fáze zatiaľ nie je možné, pretože tieto sú vo veľkej miere závislé od ďalšieho vývoja vojny na Ukrajine, resp. reakciu medzinárodného spoločenstva, ako aj dopad na poľskú ekonomiku a klientov skupiny mBank.