

23. Inwestycyjne papiery wartościowe

	31.12.2017			31.12.2016		
	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem inwestycyjne papiery wartościowe	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Inwestycyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem inwestycyjne papiery wartościowe
Dłużne papiery wartościowe:	25 757 182	6 299 892	32 057 074	24 652 766	6 674 486	31 327 252
Emitowane przez rząd	21 283 802	6 299 892	27 583 694	21 576 835	6 674 486	28 251 321
- obligacje rządowe	21 283 802	6 299 892	27 583 694	21 576 835	6 674 486	28 251 321
Emitowane przez bank centralny	2 322 914	-	2 322 914	1 816 077	-	1 816 077
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	2 150 466	-	2 150 466	1 259 854	-	1 259 854
- obligacje banków	204 436	-	204 436	140 880	-	140 880
- certyfikaty depozytowe	221 700	-	221 700	50 466	-	50 466
- obligacje korporacyjne	1 688 420	-	1 688 420	1 031 538	-	1 031 538
- obligacje komunalne	35 910	-	35 910	36 970	-	36 970
Kapitałowe papiery wartościowe:	87 625	-	87 625	66 100	-	66 100
Nie notowane	87 625	-	87 625	66 100	-	66 100
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe razem	25 844 807	6 299 892	32 144 699	24 718 866	6 674 486	31 393 352
Krótkoterminowe (do 1 roku)	9 659 342	516 280	10 175 622	4 684 730	58 224	4 742 954
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	16 185 465	5 783 612	21 969 077	20 034 136	6 616 262	26 650 398

Na dzień 31 grudnia 2017 roku kapitałowe papiery wartościowe obejmują wartość godziwą akcji uprzywilejowanych Visa Inc. w kwocie 46 538 tys. zł. (31 grudnia 2016 r. – 38 392 tys. zł).

Zaprezentowana w nocie wartość kapitałowych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej obejmuje rezerwy utworzone z tytułu utraty wartości w wysokości 23 886 tys. zł (31 grudnia 2016 r. – 19 135 tys. zł).

Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych opartych na stałej stopie procentowej wynosiła na dzień 31 grudnia 2017 r. 23 647 422 tys. zł, natomiast opartych na stopie zmiennej 8 409 652 tys. zł (31 grudnia 2016 r. odpowiednio: 24 262 267 tys. zł oraz 7 064 985 tys. zł).

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

Zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, na dzień 31 grudnia 2017 r. Grupa posiadała papiery skarbowe ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie 619 906 tys. zł o wartości nominalnej 605 378 tys. zł (31 grudnia 2016 r.: wartość bilansowa – 560 558 tys. zł, wartość nominalna – 547 142 tys. zł), które stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG i były zdeponowane na wydzielonym rachunku w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych.

Zyski i straty z inwestycyjnych papierów wartościowych oraz z inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2017	2016
Sprzedaż / wykup przez emitenta aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	22 244	269 159
Wynik związany ze sprzedażą jednostek zależnych i stowarzyszonych	(6 177)	241
Utrata wartości inwestycyjnych kapitałowych papierów wartościowych	(4 751)	(7 677)
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(7 511)	-
Utrata wartości inwestycji w jednostkach zależnych	(7 742)	(442)
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, razem	(3 937)	261 281

W 2017 roku i w 2016 roku utrata wartości kapitałowych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży dotyczy spółki Polski Standard Płatności Sp. z o.o.

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2017 rok

(w tys. zł)

W 2017 roku wynik związany ze sprzedażą jednostek zależnych i stowarzyszonych dotyczy sprzedaży akcji mLocum S.A. na rzecz Archicom S.A. W 2017 roku w pozycji utrata wartości inwestycji w jednostkach zależnych Grupa ujęła odpis aktualizujący wartość akcji mLocum S.A. w związku z tą transakcją. Transakcja sprzedaży została opisana w Nocie 1.

W 2016 roku utrata wartości inwestycji w jednostkach zależnych dotyczy spółki Call Center Poland S.A., której 100% akcji Bank zbył w I kwartale 2016 roku.

W 2016 roku w związku z zamknięciem transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. Grupa zrealizowała wynik w wysokości 251 732 tys. zł, który stanowi większość pozycji „Sprzedaż/wykup przez emitenta aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży”.

Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych

	31.12.2017	31.12.2016
Inwestycyjne papiery wartościowe		
Stan na początek okresu	31 393 352	30 736 949
Różnice kursowe	(62 431)	58 002
Zwiększenia	110 448 810	157 282 967
Zmniejszenia (sprzedaż, wykup, umorzenie, reklasyfikacja)	(109 804 061)	(156 295 046)
Straty z tytułu utraty wartości inwestycyjnych kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych	(4 751)	(8 119)
Zyski/straty z tytułu zmian wartości godziwej	173 780	(381 401)
Stan na koniec okresu	32 144 699	31 393 352

Zmiana stanu rezerw na utratę wartości inwestycyjnych papierów wartościowych

	31.12.2017	31.12.2016
Dłużne papiery wartościowe		
- Notowane		
Stan na początek okresu	-	-
Utworzenie rezerwy	(7 511)	-
Reklasyfikacja	7 511	-
Stan na koniec okresu	-	-
Rezerwy na kapitałowe papiery wartościowe		
Stan na początek okresu	(19 135)	(19 754)
Utworzenie rezerwy	(4 751)	(8 119)
Reklasyfikacja	-	8 738
Stan na koniec okresu	(23 886)	(19 135)
Rezerwy na inwestycyjne papiery wartościowe razem		
Stan na początek okresu	(19 135)	(19 754)
Utworzenie rezerwy	(12 262)	(8 119)
Reklasyfikacja	7 511	8 738
Stan na koniec okresu	(23 886)	(19 135)