

21. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej, w ramach której jedynym rodzajem zabezpieczanego ryzyka jest ryzyko zmiany stóp procentowych.

Na koniec każdego miesiąca Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka.

Na koniec każdego miesiąca Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.14.

Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

- euroobligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mFinance France (mFF), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny (mBH), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- kredytów otrzymanych przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- trzy transe euroobligacji wyemitowanych przez mFF o wartości nominalnej 1 500 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- dwie transe euroobligacji wyemitowanych przez mFF o wartości nominalnej 400 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- euroobligacje wyemitowane przez mFF o wartości nominalnej 500 000 tys. CZK, o stałym oprocentowaniu,
- listy zastawne wyemitowane przez mBH o wartości nominalnej 124 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- kredyty otrzymane przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o wartości nominalnej odpowiednio 100 000 tys. EUR i 113 110 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu.

Instrumenty zabezpieczające

Instrumentami zabezpieczającymi są transakcje Interest Rate Swap, zamieniające stałą stopę procentową na zmienną.

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

Korekta do wartości godziwej zabezpieczanych aktywów i zobowiązań oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej.

Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat

| | Rok kończący się 31 grudnia | |
|--|-----------------------------|---------------|
| | 2017 | 2016 |
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 6) | 66 808 | 59 936 |
| Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 9) | 72 015 | (16 903) |
| Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 9) | (78 131) | 20 098 |
| Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat | 60 692 | 63 131 |

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

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

(w tys. zł)

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych części portfela kredytów na zmienną stopę procentową, indeksowaną do stopy rynkowej, udzielonych przez Bank. Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap zamieniający stopę zmienną na stałą. Zabezpieczanym ryzykiem w ramach stosowanej przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych jest ryzyko stopy procentowej. Nieefektywna część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym zaprezentowana jest w pozycji „Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń” w Nocie 9. Część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, która stanowi efektywne zabezpieczenie, zaprezentowana jest w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)”.

W poniższej nodzie zaprezentowano pozostałe całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na dzień 31 grudnia 2017 roku i na dzień 31 grudnia 2016 roku.

| | Rok kończący się 31 grudnia | |
|---|-----------------------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| Pozostałe dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu | (1 907) | 1 061 |
| - niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto w okresie sprawozdawczym | (4 511) | (2 968) |
| Skumulowane pozostałe dochody całkowite brutto na koniec okresu sprawozdawczego | (6 418) | (1 907) |
| Podatek odroczone z tytułu skumulowanych pozostałych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego | 1 220 | 362 |
| Skumulowane pozostałe dochody całkowite netto na koniec okresu sprawozdawczego | (5 198) | (1 545) |
| Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (brutto) | (4 511) | (2 968) |
| Podatek odroczone z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych | 858 | 564 |
| Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (netto) | (3 653) | (2 404) |

| | Rok kończący się 31 grudnia | |
|---|-----------------------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym: | | |
| - niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto | (4 511) | (2 968) |
| - kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat | 15 780 | 15 874 |
| - nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej | (6 539) | (17 624) |
| Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto | 4 730 | (4 718) |

Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat

| | Rok kończący się 31 grudnia | |
|---|-----------------------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (Nota 6) | 15 780 | 15 874 |
| Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (Nota 9) | (6 539) | (17 624) |
| Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat | 9 241 | (1 750) |

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od stycznia 2018 roku do lutego 2023 roku.

Poniżej podany został harmonogram sporządzony na dzień 31 grudnia 2017 roku prezentujący okresy w jakich Bank spodziewał się przepływów z kredytów zabezpieczonych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych i ich wpływu na rachunek zysków i strat.

| Przepływy pieniężne z kredytów zabezpieczonych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (w tys. zł) | | |
|---|-------------------------------|--------------------------|
| okres do 3 miesięcy | okres od 3 miesięcy do 1 roku | okres od 1 roku do 5 lat |
| 25 720 | 77 036 | 297 008 |

Poniżej podany został harmonogram sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku prezentujący okresy w jakich Bank spodziewa się przepływów z kredytów zabezpieczonych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych i ich wpływu na rachunek zysków i strat.

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

(w tys. zł)

Przepływy pieniężne z kedytów zabezpieczonych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (w tys. zł)

| okres do 3 miesięcy | okres od 3 miesięcy do 1 roku | okres od 1 roku do 5 lat |
|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| 10 631 | 16 492 | 48 498 |

Wartość godziwa (równa wartości księgowej) instrumentów pochodnych zabezpieczających została zaprezentowana w Nocie 20 „Pochodne instrumenty finansowe”.