

Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

1. Informacje o Grupie mBanku S.A.

Grupę Kapitałową mBanku S.A. („Grupa”) stanowią podmioty, nad którymi mBank S.A. („Bank”) sprawuje kontrolę i mające dla Banku charakter:

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

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

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

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących spółek:

mBank S.A.; podmiot dominujący

Bank Rozwoju Eksportu SA powołany został uchwałą nr 99 Rady Ministrów z dnia 20 czerwca 1986 roku. Bank został zarejestrowany na podstawie prawomocnego postanowienia Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy, XVI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 23 grudnia 1986 roku w Rejestrze Handlowym pod numerem RHB 14036. IX Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 4 marca 1999 roku podjęło uchwałę o zmianie nazwy Banku na BRE Bank SA. Nowa firma Banku została wpisana do rejestru w dniu 23 marca 1999 roku. W dniu 11 lipca 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie wydał postanowienie o wpisie Banku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237.

W dniu 22 listopada 2013 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmian Statutu Banku wynikających z uchwał nr 26 oraz 27 XXVI Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku S.A., które odbyło się dnia 11 kwietnia 2013 roku. Wraz z rejestracją zmian w Statucie zmiana uległa nazwa Banku z dotychczasowej BRE Bank Spółka Akcyjna na mBank Spółka Akcyjna (w skrócie mBank S.A.).

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 6419Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”. Zgodnie z Cedułą Giełdową Bank zaklasyfikowany jest do makrosektora „Finanse”, sektor „Banki”.

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

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

Bank może otwierać i posiadać rachunki w bankach polskich i zagranicznych oraz ma prawo posiadania wartości dewizowych i dokonywania obrotu nimi.

W ramach bankowości detalicznej mBanku, działalność prowadzą oddziały zagraniczne w Czechach i na Słowacji.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 4 696 etatów, a w Grupie 6 073 etaty (31 grudnia 2012 r.: Bank 4 728 etatów; Grupa 6 138 etaty).

Na dzień 31 grudnia 2013 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 5 681 osób, a w Grupie 7 826 osób (31 grudnia 2012 r.: Bank 5 703 osoby; Grupa 8 034 osoby).

W związku ze zmianą nazwy Banku większość spółek Grupy mBanku S.A. również zmieniła nazwy wprowadzając przedrostek „m”. BRE Faktoring zmienił nazwę na mFaktoring, BRE Leasing na mLeasing, BRE Bank Hipoteczny na mBank Hipoteczny, BRE Wealth Management na mWealth Management, BRE Centrum Operacji na mCentrum Operacji, BRE.locum na mLocum, a Dom Inwestycyjny BRE Banku to obecnie Dom Maklerski mBanku.

Działalność Grupy realizowana jest w następujących segmentach, szczegółowo opisanych w Nocie 5.

Segment Korporacji i Rynków Finansowych, w tym:**Klienci Korporacyjni i Instytucje**

■ mFaktoring S.A. – podmiot zależny

Spółka prowadzi działalność na rynku polskim w zakresie usług faktoringowych, obsługując transakcje krajowe oraz w eksporcie i imporcie. Jest członkiem Polskiego Związku Faktorów oraz Factors Chain International. mBank posiada pośrednio poprzez spółkę zależną MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa 100% udziału w kapitale oraz 100% w głosach na WZA.

■ mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny

Przedmiotem działalności spółki jest głównie leasing ruchomości, takich jak: maszyny, urządzenia, linie technologiczne, samochody osobowe, samochody ciężarowe oraz dostawcze, ciągniki siodłowe, naczepy, przyczepy, autobusy, pojazdy, sprzęt specjalistyczny, statki, samoloty, tabor kolejowy, wyposażenie biurowe, sprzęt komputerowy. Szczególne miejsce w ofercie mLeasing dla klientów korporacyjnych zajmuje leasing nieruchomości, przede wszystkim nieruchomości biurowych, hoteli, magazynów i centrów logistycznych, stacji benzynowych, budynków użyteczności publicznej, infrastruktury komunalnej. Spółka posiada sieć oddziałów zlokalizowanych w największych miastach Polski. mBank posiada pośrednio poprzez spółkę zależną MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa 100% udziałów w spółce mLeasing.

■ Garbary Sp. z o.o. – podmiot zależny

Jedyną działalnością spółki jest administrowanie nieruchomością gruntową położoną przy ul. Garbary 101/111 w Poznaniu, zabudowaną kompleksem zakładów mięsnych obecnie nie użytkowanych.

■ MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa – podmiot zależny

Spółka MLV 45 powstała w wyniku przekształcenia BRE Holding Sp. z o.o. w spółkę komandytową. Majątek spółki stanowi 100% udziałów w spółce mLeasing Sp. z o.o., 100% akcji spółki mFaktoring S.A., 75,71% akcji spółki mBank Hipoteczny S.A. i 79,99% akcji spółki mLocum S.A.

■ Transfinance a.s. – podmiot zależny

Transfinance a.s. świadczy usługi faktoringowe w Republice Czeskiej na rzecz małych i średnich przedsiębiorstw. Oferowane usługi obejmują swoim zakresem faktoring krajowy i międzynarodowy. Dodatkowo spółka zajmuje się skupem inkas, akredytyw, gwarancji bankowych oraz forfaitingiem. Bank posiada 100% akcji spółki.

Działalność Handlowa i Inwestycyjna

■ BRE Finance France S.A. – podmiot zależny

Przedmiotem działalności spółki jest pozyskiwanie dla Banku środków finansowych z rynków międzynarodowych poprzez emisje euroobligacji. W październiku 2012 roku spółka dokonała emisji euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR o terminie wykupu w 2015 roku. W 2013 roku spółka dokonała emisji kolejnych transzy euroobligacji o terminie wykupu w 2018 roku: o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF oraz o wartości nominalnej 500 000 tys. CZK.

■ Dom Maklerski mBanku S.A. – podmiot zależny

Przedmiotem działania spółki jest świadczenie wszelkich usług związanych z obrotem papierami wartościowymi, prawami majątkowymi nie będącymi papierami wartościowymi, jak również innymi instrumentami finansowymi na rynku kapitałowym dozwolonymi przepisami prawa i zakresem posiadanych zezwoleń.

Segment Bankowości Detalicznej (w tym Private Banking)

■ Aspiro S.A. – podmiot zależny

Aspiro SA oferuje produkty mBanku S.A. oraz banków trzecich. Oferta obejmuje kredyty hipoteczne, produkty biznesowe, kredyty gotówkowe, produkty ubezpieczeniowe i leasing. Dystrybucja odbywa się na terenie całego kraju w 24 Centrach Finansowych Stacjonarnych, 21 Centrach Finansowych Mobilnych, 68 mKioskach, w tym 6 Partnerskich.

■ mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny

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

■ mWealth Management S.A. – podmiot zależny

Przedmiotem działalności mWealth Management S.A. jest kompleksowe zarządzanie majątkiem klienta. W 2011 roku wdrożony został nowy model biznesowy, skupiający się na ofercie związanej z doradztwem inwestycyjnym. Spółka kontynuuje swój strategiczny kierunek rozwoju komunikowany jako zmiana w ofercie „Od Asset Managera do Wealth Managera”. Nowy model zakłada doradztwo w zakresie całego majątku, zarówno aktywów finansowych jak i pozafinansowych, ze szczególnym uwzględnieniem planów biznesowych klienta i wsparciem w tym zakresie.

■ BRE Ubezpieczenia TUIR S.A. – podmiot zależny, ubezpieczyciel

Podstawowym przedmiotem działalności spółki jest działalność ubezpieczeniowa w zakresie działu II ubezpieczeń – pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe. Spółka prowadzi sprzedaż swoich produktów ubezpieczeniowych zarówno w ramach internetowej platformy ubezpieczeniowej stworzonej we współpracy z oddziałami detalicznymi Banku, jak i klasycznych produktów bancassurance dla klientów Banku za pośrednictwem agenta ubezpieczeniowego, spółki BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o. Bank posiada pośrednio przez spółkę zależną Aspiro SA 100% udziałów tej spółki.

■ BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o. – podmiot zależny, pośrednik ubezpieczeniowy

Przedmiotem działalności spółki jest świadczenie usług agenta ubezpieczeniowego, jak również świadczenie usług z zakresu dokonywania rozliczeń z tytułu umów ubezpieczeniowych osób ubezpieczonych. Bezpośrednią jednostką dominującą jest spółka BRE Ubezpieczenia TUIR S.A. Bank posiada pośrednio przez spółkę zależną Aspiro SA 100% udziałów tej spółki.

■ BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. – podmiot zależny, agent ubezpieczeniowy

Przedmiotem działalności spółki jest świadczenie usług agenta ubezpieczeniowego w zakresie wykonywania i administrowania umów ubezpieczenia niskiego wkładu w kredytach. Bezpośrednią jednostką dominującą jest spółka Ubezpieczenia TUIR S.A. Bank posiada pośrednio przez spółkę zależną Aspiro S.A. 100% udziałów tej spółki.

Pozostałe**■ mCentrum Operacji Sp. z o.o. – podmiot zależny**

Przedmiotem działania spółki jest m.in. świadczenie usług z zakresu zarządzania danymi i dokumentami, a także archiwum elektronicznego, archiwum tradycyjnego oraz obsługi procesów biznesowych i bankowości transakcyjnej.

■ mLocum S.A. – podmiot zależny

mLocum S.A. jest spółką developerską działającą na pierwotnym rynku nieruchomości mieszkaniowych. Spółka opracowuje i kwalifikuje projekty inwestycyjne, organizuje, nadzoruje i prowadzi prace projektowe i wykonawcze w zakresie budownictwa, sprawuje funkcję inwestora zastępczego, organizuje finansowanie inwestycji. Bank posiada pośrednio przez MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa 79,99% udziałów w spółce.

■ BDH Development Sp. z o.o. – podmiot zależny

Przedmiotem działalności spółki jest realizacja i dokończenie przedsięwzięć deweloperskich na bazie nieruchomości mieszkaniowych przejętych przez podmioty z Grupy mBanku S.A. w drodze restrukturyzacji i windykacji kredytów inwestycyjnych, w celu odzyskania jak największej wartości z przejętych nieruchomości. Bank posiada 100% udziałów w spółce.

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

Z początkiem 2013 roku nastąpiła zmiana przypisania do segmentu spółki mBank Hipoteczny. Spółka ta została przypisana do Segmentu Bankowości Detalicznej (poprzednio była częścią segmentu Działalność Handlowa i Inwestycyjna).

Grupa mBanku S.A.Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

W czerwcu 2013 roku Grupa zaprzestała konsolidacji spółki zależnej MLV 35 Sp. z o.o. spółka komandytowo – akcyjna w związku z procesem jej likwidacji. W dniu 15 lipca 2013 roku został złożony wniosek o wykreślenie spółki z rejestru przedsiębiorców KRS, co nastąpiło w dniu 3 września 2013 roku.

W trzecim kwartale 2013 roku nastąpiło przekształcenie spółki BRE Holding Sp. z o.o. w spółkę MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa. Przekształcenie związane było z planowanym utworzeniem Kapitałowej Grupy Podatkowej w ramach Grupy mBanku S.A.

W listopadzie 2013 roku mBank S.A. nabył 100% udziałów w spółce BDH Development Sp. z o.o. Spółka została objęta konsolidacją metodą pełną.

Informacje dotyczące rodzaju prowadzonej przez spółki działalności znajdują się w Nocie 5 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, „Segmenty działalności”.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące spółki:

Nazwa spółki	31.12.2013		31.12.2012	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
Aspiro S.A.	100%	pełna	100%	pełna
BDH Development Sp. z o.o.	100%	pełna	-	-
BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Ubezpieczenia TUIR S.A.	100%	pełna	100%	pełna
Dom Maklerski mBanku S.A.	100%	pełna	100%	pełna
Garbary Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna
mCentrum Operacji Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
mFactoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
mWealth Management S.A.	100%	pełna	100%	pełna
MLV 35 Sp. z o.o. spółka komandytowo - akcyjna	-	-	100%	pełna
MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa (poprzednio BRE Holding Sp. z o.o.)	100%	pełna	100%	pełna
Transfinance a.s.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Finance France S.A.	99,98%	pełna	99,98%	pełna
mLocum S.A.	79,99%	pełna	79,99%	pełna

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. dnia 3 marca 2014 roku.

Grupa mBanku S.A.

 Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2013	2012 - przekształcony
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		(871 524)	3 551 574
Zysk przed opodatkowaniem		1 517 703	1 464 808
Korekty:		(2 389 227)	2 086 766
Zapłacony podatek dochodowy		(462 013)	(400 918)
Amortyzacja	10, 24, 25	239 684	247 174
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		40 555	(1 745 708)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		(13 600)	(10 226)
Utrata wartości inwestycji w jednostki zależne		452	3 113
Dywidendy otrzymane	8	(26 856)	(13 902)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	6	(3 949 971)	(4 523 117)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	6	1 724 160	2 243 520
Odsetki otrzymane		4 270 272	4 910 471
Odsetki zapłacone		(1 699 052)	(1 925 700)
Zmiana stanu należności od banków		167 234	(597 811)
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu		(220 203)	(522)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(535 158)	363 992
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(1 420 900)	530 104
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		(5 556 326)	1 052 363
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(87 423)	(39 754)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		1 749 394	(1 826 692)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		3 308 924	3 788 701
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		178 988	226 181
Zmiana stanu rezerw		14 901	60 159
Zmiana stanu innych zobowiązań		(112 289)	(254 662)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(871 524)	3 551 574
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(146 971)	(216 342)
Wpływy z działalności inwestycyjnej		69 536	50 609
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych		2	13 200
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		29 264	23 507
Dywidendy otrzymane	8	26 856	13 902
Inne wpływy inwestycyjne		13 414	-
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		216 507	266 951
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		18	102
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		216 488	266 849
Inne wydatki inwestycyjne		1	-
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(146 971)	(216 342)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(2 846 202)	(400 979)
Wpływy z działalności finansowej		2 743 526	7 139 339
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		82 356	84 254
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów		636 430	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych		1 524 600	7 054 940
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	30	500 000	-
Z tytułu emisji akcji zwykłych		140	145
Wydatki z tytułu działalności finansowej		5 589 728	7 540 318
Spląty kredytów i pożyczek od banków		3 729 163	3 133 894
Spląty kredytów i pożyczek na rzecz innych podmiotów		239 751	10 542
Wykup dłużnych papierów wartościowych		1 156 900	4 039 165
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych - zwiększenie zaangażowania		2 000	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		448	382
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		421 420	-
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków oraz od pożyczek podporządkowanych		40 046	356 335
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(2 846 202)	(400 979)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		(3 864 697)	2 934 253
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(27 980)	(31 147)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		7 578 317	4 675 211
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	42	3 685 640	7 578 317

Noty przedstawione na stronach 10 - 139 stanowią integralną część niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.