

35. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego obliczane są w stosunku do wszystkich różnic przejściowych zgodnie z metodą bilansową przy zastosowaniu stawki podatku dochodowego, która będzie obowiązywać w roku powstania obowiązku podatkowego (2017 r. i 2016 r.: 19%).

Aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego nie zalicza się do aktywów i zobowiązań krótkoterminowych.

Poniżej przedstawiono zmiany dotyczące aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2017	Przez rachunek zysków i strat	Przez pozostałe dochody całkowite	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2017
Odsetki naliczone	109 476	5 177	-	-	114 653
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	2 028	611	-	-	2 639
Wycena papierów wartościowych	44 920	2 341	(14 979)	-	32 282
Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek	274 812	4 819	-	-	279 631
Rezerwy na świadczenia pracownicze	36 080	2 421	720	-	39 221
Pozostałe rezerwy	33 239	(75)	-	-	33 164
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	26 670	6 120	-	-	32 790
Straty podatkowe pozostałe do rozliczenia w następnych okresach	197	(119)	-	-	78
Różnica między wartością bilansową i podatkową leasingu	260 437	89 687	-	-	350 124
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	71 750	3 040	(5)	1 311	76 096
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	859 609	114 022	(14 264)	1 311	960 678

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2017	Przez rachunek zysków i strat	Przez pozostałe dochody całkowite	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2017
Odsetki naliczone	(80 692)	2 742	-	-	(77 950)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(42 726)	15 745	857	-	(26 124)
Wycena papierów wartościowych	(66 610)	(21 861)	(27 721)	-	(116 192)
Odsetki i prowizje pobrane z góry	(20 896)	19 358	-	-	(1 538)
Różnica między wartością bilansową i podatkową rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(48 360)	2 611	-	-	(45 749)
Rozliczenia międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	(18 657)	-	-	-	(18 657)
Pozostałe dodatnie różnice przejściowe	(42 120)	(2 945)	2	(236)	(45 299)
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(320 061)	15 650	(26 862)	(236)	(331 509)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2016	Przez rachunek zysków i strat	Przez pozostałe dochody całkowite	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2016
Odsetki naliczone	102 469	7 007	-	-	109 476
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	841	1 187	-	-	2 028
Wycena papierów wartościowych	43 856	(15 121)	16 185	-	44 920
Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek	228 699	46 113	-	-	274 812
Rezerwy na świadczenia pracownicze	35 258	887	(65)	-	36 080
Pozostałe rezerwy	43 463	(10 224)	-	-	33 239
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	26 823	(153)	-	-	26 670
Straty podatkowe pozostałe do rozliczenia w następnych okresach	263	(66)	-	-	197
Różnica między wartością bilansową i podatkową leasingu	203 207	57 230	-	-	260 437
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	93 373	(21 652)	-	29	71 750
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	778 252	65 208	16 120	29	859 609

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2016	Przez rachunek zysków i strat	Przez pozostałe dochody całkowite	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2016
Odsetki naliczone	(76 858)	(3 834)	-	-	(80 692)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(42 259)	(1 031)	564	-	(42 726)
Wycena papierów wartościowych	(152 689)	(1 750)	87 829	-	(66 610)
Odsetki i prowizje pobrane z góry	(38 812)	17 916	-	-	(20 896)
Różnica między wartością bilansową i podatkową rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(50 089)	1 729	-	-	(48 360)
Rozliczenia międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	(18 657)	-	-	-	(18 657)
Pozostałe dodatnie różnice przejściowe	(33 781)	(8 343)	-	4	(42 120)
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(413 145)	4 687	88 393	4	(320 061)

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

(w tys. zł)

Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	31.12.2017	31.12.2016
Odsetki naliczone	7 919	3 173
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	16 356	156
Wycena papierów wartościowych	(19 520)	(16 871)
Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek	4 819	46 113
Rezerwy na świadczenia pracownicze	2 421	887
Pozostałe rezerwy	(75)	(10 224)
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	6 120	(153)
Odsetki i prowizje pobrane z góry	19 358	17 916
Różnica między wartością bilansową i podatkową rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	2 611	1 729
Różnica między wartością bilansową i podatkową leasingu	89 687	57 230
Straty podatkowe pozostałe do rozliczenia w następnych okresach	(119)	(66)
Pozostałe różnice przejściowe	95	(29 995)
Razem podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat (Nota 14)	129 672	69 895

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały ujęte, ponieważ jest prawdopodobne, że w przyszłości wystąpi dochód do opodatkowania.

Poziom aktywa z tytułu podatku odroczonego za rok 2017 i za rok 2016 nie obejmuje strat podatkowych Oddziału zagranicznego na Słowacji. Ewentualne uwzględnienie, w latach kolejnych, w kalkulacji aktywa z tytułu podatku odroczonego strat Oddziału poniesionych w latach ubiegłych, będzie zależało od oceny kształtowania się podstawy opodatkowania w podatku dochodowym w przyszłości (z uwzględnieniem okresów przewidzianych na rozliczenie strat podatkowych). Prawo do rozliczenia strat podatkowych wygasa w okresie między 2018 rokiem a 2021 rokiem.

Grupa nie uwzględnia w wyliczeniu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego także niewykorzystanych strat podatkowych poniesionych przez Garbary Sp. z o.o. oraz BDH Development Sp. z o.o. z uwagi na fakt, że nie jest prawdopodobne, iż w przyszłości wystąpi dochód do opodatkowania umożliwiający ich rozliczenie. Łącznie kwota niewykorzystanych strat podatkowych nie ujętych w wyliczeniu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w Grupie wynosiła 28 022 tys. zł na koniec 2017 roku oraz 53 755 tys. zł na koniec 2016 roku. Prawo do rozliczenia strat podatkowych wygasa w okresie między 2017 a 2021 rokiem.

Grupa ujmuje w kalkulacji podatku odroczonego zobowiązania lub aktywa z tytułu różnic przejściowych powstających w związku z inwestycjami w jednostki zależne i stowarzyszone, chyba że realizacja różnic przejściowych jest kontrolowana przez Grupę i prawdopodobne jest, że w możliwej do przewidzenia w przyszłości różnice te nie ulegną odwróceniu. Na koniec 2017 Grupa nie ujęła w kalkulacji podatku odroczonego rozliczeń z tytułu różnic przejściowych w łącznej kwocie 1 198 253 tys. zł powstających w związku z inwestycjami w jednostki zależne i stowarzyszone oraz 908 414 tys. zł na koniec 2016 roku.