

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zgodnie
z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości
Finansowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

SPIS TREŚCI

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
ZASADY RACHUNKOWOŚCI ORAZ DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NEST BANK S.A.	12
1. INFORMACJE OGÓLNE	12
2. IDENTYFIKACJA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	16
3. PRZYJĘCIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	16
4. OPIS WAŻNIEJSZYCH STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	16
5. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	68
6. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	103
7. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	104
8. WYNIK Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH WYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY ORAZ WYNIK Z POZYCJI WYMIANY	105
9. WYNIK Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA W BILANSIE AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIETYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY / WYNIK NA SPRZEDAŻY AKTYWÓW FINANSOWYCH DOSTĘPNYCH DO SPRZEDAŻY	105
10. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	106
11. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	106
12. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	107
13. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	107
14. PODATEK DOCHODOWY	108
15. SKŁADNIKI INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	109
16. KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	109
17. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	111
18. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	112
19. INWESTYCYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	112
20. INSTRUMENTY FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	115
21. INSTRUMENTY FINANSOWE UTRZYMYWANE DO TERMINU ZAPADAŁNOŚCI	116
22. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	116
23. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	119
24. REKLASYFIKACJA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	121
25. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE	121
26. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	122
27. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	125
28. POZOSTAŁE AKTYWA	128
29. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	128
30. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	129
31. AKTYWA I REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	129
32. REZERWY	131
33. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	135
34. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	136
35. AKTYWA WARUNKOWE I PRYZNANE LINIE KREDYTOWE	136
36. KAPITAŁ AKCYJNY	137
37. KAPITAŁ ZAPASOWY	139
38. KAPITAŁ REZERWOWY ORAZ FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA	139
39. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	141
40. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY	145
41. INFORMACJE DODATKOWE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	146
42. LEASING	147

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

43. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	148
44. KOMPENSOWANIE NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZAŃ	148
45. INFORMACJE O PODMIOTACH POWIĄZANYCH	149
46. STRUKTURA ZATRUDNIENIA	152
47. ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I RENTOWE	153
48. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	154
49. ROZLICZENIA PODATKOWE	154
50. INNE ISTOTNE INFORMACJE	155
51. ZDARZENIA PO DACIE BILANSU	156

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Rachunek zysków i strat

w pełnych złotych	Nota	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	6	614 560 843	355 461 709
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		608 224 626	X
<i>Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego</i>		6 336 217	X
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	6	(92 630 826)	(55 839 955)
Wynik z tytułu odsetek		521 930 017	299 621 754
Przychody z tytułu opłat i prowizji	7	35 399 846	26 987 805
Koszty z tytułu opłat i prowizji	7	(6 051 344)	(3 272 074)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		29 348 502	23 715 731
Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	8	4 021 740	2 348 952
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	6 135 607	X
<i>Wycenianie w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		5 598 995	X
<i>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>		536 612	X
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	20	X	446 139
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	23	(364 208 757)	(144 938 359)
Ogólne koszty administracyjne	10	(219 946 035)	(211 604 289)
Amortyzacja		(16 306 137)	(11 720 427)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(3 327 679)	1 395 062
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	11	14 565 595	5 001 416
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	13	(17 893 274)	(3 606 354)
Wynik na działalności operacyjnej		(42 352 742)	(40 735 437)
Zysk (strata) brutto		(42 352 742)	(40 735 437)
Podatek dochodowy	14	6 012 042	3 715 509
Zysk (strata) netto		(36 340 700)	(37 019 928)

*Opis zmian przedstawiony jest w nocie 4.3.

Noty znajdujące się na stronach 12-156 stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

<i>w pełnych złotych</i>	<i>Nota</i>	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku dane przekształcone*
Zysk (strata) netto za okres		(36 340 700)	(37 019 928)
Inne całkowite dochody	15	(630 236)	3 035 493
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(597 294)	3 067 226
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, brutto		X	3 786 699
Podatek odroczony		X	(719 473)
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, brutto		(703 634)	X
Podatek odroczony		106 340	X
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(32 942)	(31 733)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne, brutto		(40 670)	(39 176)
Podatek odroczony		7 728	7 443
Całkowity dochód za okres		(36 970 936)	(33 984 435)

*Opis zmian przedstawiony jest w nocie 4.3.

Noty znajdujące się na stronach 12-156 stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w pełnych złotych	Nota	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017 dane przekształcone*	1 stycznia 2017 dane przekształcone*
Aktywa				
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	16	233 598 560	81 192 135	77 492 232
Należności od banków	17	172 913 999	110 127 599	25 865 457
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	18	380 246	542 478	858 225
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	20	X	521 076 085	478 069 724
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	21	X	176 154 283	226 484 543
Inwestycyjne papiery wartościowe	19	589 534 498	X	X
<i>Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		<i>589 534 498</i>	<i>X</i>	<i>X</i>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22	5 364 749 142	3 923 031 714	1 977 623 728
<i>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>		<i>5 339 015 524</i>	<i>X</i>	<i>X</i>
<i>Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		<i>25 733 618</i>	<i>X</i>	<i>X</i>
Inwestycje w jednostkach zależnych	25	11 707 764	712 001	-
Wartości niematerialne	26	70 915 276	51 443 786	37 378 348
Rzeczowe aktywa trwałe	27	27 169 491	30 200 519	20 137 830
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		217 680 022	122 797 929	77 660 324
<i>Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 886 588</i>
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	31	<i>217 680 022</i>	<i>122 797 929</i>	<i>72 773 736</i>
Pozostałe aktywa	28	53 087 668	32 190 904	9 782 463
Aktywa razem		6 741 736 666	5 049 469 433	2 931 352 874
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	29	593	19	19
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych		135 213	62 167	167 881
Zobowiązania wobec klientów	30	5 682 534 277	4 106 990 956	2 288 388 270
Rezerwy	32	14 088 795	24 465 097	34 634 342
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		43 998 260	1 172 864	-
Pozostałe zobowiązania	33	89 559 622	89 783 261	62 870 680
Zobowiązania razem		5 830 316 760	4 222 474 364	2 386 061 192
Kapitał akcyjny	36	319 357 000	314 937 000	313 237 000
Kapitał zapasowy	37	1 061 705 238	624 215 860	456 030 006
Kapitał rezerwowy	38	6 651 445	150 849 478	5 047 510
Kapitał z aktualizacji wyceny		2 313 312	2 788 186	(247 307)
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	38	27 431 755	27 431 755	27 431 755

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Wynik z lat ubiegłych	(469 698 144)	(256 207 282)	(256 207 282)
Wynik roku bieżącego	(36 340 700)	(37 019 928)	-
Kapitał własny razem	911 419 906	826 995 069	545 291 682
Kapitał własny i zobowiązania razem	6 741 736 666	5 049 469 433	2 931 352 874

*Opis zmian przedstawiony jest w nocie 4.3.

Noty znajdujące się na stronach 12-156 stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

<i>za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku</i>	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Wynik z lat ubiegłych	Wynik netto roku bieżącego	Razem
<i>w pełnych złotych</i>								
Stan na początek okresu	314 937 000	624 215 860	150 849 478	2 788 186	27 431 755	(263 774 641)	(41 107 874)	815 339 764
Korekta błędu*	-	-	-	-	-	7 567 359	4 087 946	11 655 305
Stan na początek okresu dane przekształcone*	314 937 000	624 215 860	150 849 478	2 788 186	27 431 755	(256 207 282)	(37 019 928)	826 995 069
Wpływ zastosowania MSSF 9**	-	-	-	155 362	-	(176 470 934)	-	(176 315 572)
Stan na początek okresu po uwzględnieniu MSSF 9	314 937 000	624 215 860	150 849 478	2 943 548	27 431 755	(432 678 216)	(37 019 928)	650 679 497
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	(37 019 928)	37 019 928	-
Całkowity dochód za okres	-	-	-	(630 236)	-	-	(36 340 700)	(36 970 936)
<i>wynik netto za okres</i>	-	-	-	-	-	-	(36 340 700)	(36 340 700)
<i>inne całkowite dochody</i>	-	-	-	(630 236)	-	-	-	(630 236)
Emisja akcji	4 420 000	437 489 378	(145 000 000)	-	-	-	-	296 909 378
Wycena programu motywacyjnego	-	-	801 967	-	-	-	-	801 967
Stan na koniec okresu	319 357 000	1 061 705 238	6 651 445	2 313 312	27 431 755	(469 698 144)	(36 340 700)	911 419 906

*Opis zmian przedstawiony jest w nocie 4.3.

**Wpływ zastosowania MSSF 9 przedstawiony jest w nocie 4.2

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

<i>za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Wynik z lat ubiegłych	Wynik netto roku bieżącego	Razem
<i>w pełnych złotych</i>								
Stan na początek okresu	313 237 000	456 030 006	5 047 510	(247 307)	27 431 755	(186 880 010)	(76 894 631)	537 724 323
Korekta błędu*	-	-	-	-	-	7 567 359	-	7 567 359
Stan na początek okresu po korekcie błędu	313 237 000	456 030 006	5 047 510	(247 307)	27 431 755	(179 312 651)	(76 894 631)	545 291 682
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	(76 894 631)	76 894 631	-
Całkowity dochód za okres	-	-	-	3 035 493	-	-	(37 019 928)	(33 984 435)
<i>wynik netto za okres</i>	-	-	-	-	-	-	(37 019 928)	(37 019 928)
<i>inne całkowite dochody</i>	-	-	-	3 035 493	-	-	-	3 035 493
Emisja akcji	1 700 000	168 185 854	145 000 000	-	-	-	-	314 885 854
Wycena programu motywacyjnego	-	-	801 968	-	-	-	-	801 968
Stan na koniec okresu - dane przekształcone	314 937 000	624 215 860	150 849 478	2 788 186	27 431 755	(256 207 282)	(37 019 928)	826 995 069

*Opis zmian przedstawiony jest w nocie 4.3.

Noty znajdujące się na stronach 12-156 stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w pełnych złotych	Nota	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku dane przekształcone*
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto		(36 340 700)	(37 019 928)
II. Korekty o pozycje		809 627	(177 061 847)
1. Amortyzacja		16 306 137	11 720 427
2. Straty z działalności inwestycyjnej		1 086 172	4 337 501
3. Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych		8 452 108	(4 640 788)
4. Podatek zapłacony		(4 439 068)	(5 634 185)
5. Zmiana stanu należności od banków	41.2	10 663 477	(17 677 936)
6. Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		235 278	210 033
7. Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności		X	50 330 260
8. Zmiana stanu instrumentów dostępnych do sprzedaży		X	(43 006 361)
9. Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	41.2	107 055 157	X
10. Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	41.2	(1 656 394 793)	(1 945 407 986)
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		1 575 543 321	1 818 602 686
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		574	-
13. Pozostałe pozycje w tym:		(57 698 736)	(45 895 498)
- pozostałe aktywa	41.2	(21 394 701)	(22 408 441)
- pozostałe zobowiązania		(223 639)	26 912 581
- rezerwy	41.2	(12 928 700)	(10 169 245)
- aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	41.2	(53 458 558)	(45 137 605)
- pozostałe	41.2	30 306 862	4 907 212
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)		(35 531 073)	(214 081 775)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		-	81 231
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-	81 231
II. Wydatki		(35 611 695)	(30 601 200)
1. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(24 615 932)	(29 889 199)
2. Nabycie udziałów lub dopłaty do kapitału w jednostce zależnej		(10 995 763)	(712 001)
III. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I + II)		(35 611 695)	(30 519 969)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		297 000 000	314 885 854
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		297 000 000	314 885 854
II. Wypływy		-	-
III. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)		297 000 000	314 885 854
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III +/- B.III +/- C.III)		225 857 232	70 284 110
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych		225 857 232	70 284 110
F. Środki pieniężne na początek okresu	41.1	150 585 253	80 301 144
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D)	41.1	376 442 485	150 585 253

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Poniższa tabela prezentuje wartości odsetek otrzymanych i zapłaconych z działalności operacyjnej w ujęciu kasowym.

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Odsetki zapłacone	74 813 465	41 355 048
Odsetki otrzymane	426 035 717	243 116 445

*Opis zmian przedstawiony jest w nocie 4.3.

Noty znajdujące się na stronach 12-156 stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Zasady rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające do sprawozdania finansowego Nest Bank S.A.

1. Informacje ogólne

Nazwa Banku: Nest Bank Spółka Akcyjna

Nazwa skrócona: Nest Bank S.A.

Siedziba: ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa

Sąd Rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Nr KRS: 0000030330

Data rejestracji: 24 lipca 2001

Nest Bank Spółka Akcyjna (dalej: „Bank”, „Nest Bank”) został utworzony 6 marca 1995 roku i wpisany w dniu 24 lipca 2001 r. do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Bank został zarejestrowany pod numerem KRS 0000030330. Dla celów rozliczeń z tytułu podatków Bank otrzymał nr NIP 526-10-21-021, zaś dla celów statystycznych nr REGON 010928125. Siedziba Banku znajduje się w Warszawie, przy ul. Wołoskiej 24. Aktualna nazwa Banku została zarejestrowana w dniu 28 października 2016 roku.

Nest Bank S.A. jest bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz przedsiębiorstw, przedsiębiorców indywidualnych, klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie. Zakres ten obejmuje w szczególności:

1. Wykonywanie czynności bankowych:

- a. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- b. prowadzenie innych rachunków bankowych,
- c. udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- d. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- e. emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- f. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- g. operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- h. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- i. terminowe operacje finansowe,
- j. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- k. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- l. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

- m. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - n. wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
 - o. pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - p. wykonywanie czynności banku reprezentanta w rozumieniu ustawy o obligacjach.
2. Wykonywanie innych czynności:
- a. obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów w innej osobie prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - b. zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
 - c. dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
 - d. wykonywanie, w zakresie niewymagającym odrębnego zezwolenia, czynności, których przedmiotem są papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego maklerskie instrumenty finansowe, polegających na:
 - i. przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia tych instrumentów;
 - ii. wykonywaniu zleceń, o których mowa w lit. a, na rachunek dającego zlecenie;
 - iii. nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek tych instrumentów;
 - iv. zarządzaniu portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba tych instrumentów;
 - e. dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - f. nabywanie i zbywanie nieruchomości,
 - g. świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - h. organizowanie i prowadzenie działalności leasingowej,
 - i. prowadzenie działalności w zakresie factoringu i forfaitingu,
 - j. pośredniczenie w obrocie wierzytelnościami,
 - k. wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją oraz obsługą instrumentów finansowych niestanowiących papierów wartościowych,
 - l. ewidencjonowanie i prowadzenie rachunków, na których są zapisywane maklerskie instrumenty finansowe, oraz przechowywanie i rejestrowanie zmian stanu posiadania maklerskich instrumentów finansowych w zakresie niewymagającym odrębnego zezwolenia,
 - m. świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego i leasingowego,
 - n. świadczenie usług finansowych polegających na pośredniczeniu w udzielaniu pożyczek i kredytów.

Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosił 319 357 000 zł i dzielił się na 319 357 akcji imiennych o wartości nominalnej 1 000 zł. Noty 36, 37 oraz 38 prezentują szczegółowe informacje na

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

temat pozycji wchodzących w skład kapitałów własnych Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku.

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej Nest Bank S.A. według stanu na 31 grudnia 2018 roku:

1. Pan Jacek Kseń – Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Pan Piotr Henryk Stępniaak – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3. Pan Jacek Gdański – Członek Rady Nadzorczej
4. Pan Tod Alan Kersten – Członek Rady Nadzorczej
5. Pan Benjamin James Hollowood – Członek Rady Nadzorczej
6. Pan Błażej Kochański – Członek Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej Nest Bank S.A. według stanu na 31 grudnia 2017 roku:

1. Pan Jacek Kseń – Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Pan Peter Bramwell Cartwright – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3. Pan Piotr Henryk Stępniaak – Członek Rady Nadzorczej
4. Pan Jacek Gdański – Członek Rady Nadzorczej
5. Pan Tod Alan Kersten – Członek Rady Nadzorczej
6. Pan Benjamin James Hollowood – Członek Rady Nadzorczej
7. Pan Błażej Kochański – Członek Rady Nadzorczej

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2018 roku

- 1) W dniu 1 maja 2018 roku Pan Peter Bramwell Cartwright złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 10 maja 2018 roku.
- 2) Rada Nadzorcza, na podstawie uchwały nr 69/2018 z dnia 23 maja 2018 roku, powołała Pana Piotra Stępniaaka na stanowisko Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego miała miejsce jedna zmiana w składzie Rady Nadzorczej:

- 1) Uchwałą nr 3/2019 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 27 marca 2019 r. powołano Pana Jamala Ismayilov na członka Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku według stanu na 31 grudnia 2018 roku:

1. Pan Marek Kulczycki – Prezes Zarządu
2. Pan Bartosz Chyła – Pierwszy Wiceprezes Zarządu
3. Pan Miłosz Bednarczyk – Członek Zarządu
4. Pan Piotr Kalisz – Członek Zarządu

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

5. Pan Michał Sobiech – Członek Zarządu

Skład Zarządu Banku według stanu na 31 grudnia 2017 roku:

1. Pan Marek Kulczycki – Prezes Zarządu
2. Pan Bartosz Chyła – Pierwszy Wiceprezes Zarządu
3. Pan Miłosz Bednarczyk – Członek Zarządu
4. Pani Grażyna Musiatowicz-Podbiał – Członek Zarządu
5. Pan Michał Sobiech – Członek Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu w 2018 roku

- 1) W dniu 19 września 2018 roku Pani Grażyna Musiatowicz-Podbiał złożyła rezygnację z funkcji członka Zarządu ze skutkiem na dzień 19 września 2018 roku.
- 2) Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 100/2018 z dnia 19 września 2018 roku powołano Pana Piotra Kalisza na członka Zarządu Banku nadzorującego Pion Operacji, Logistyki i IT ze skutkiem na dzień 1 października 2018 roku.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- 1) W związku z upływem kadencji dotychczasowego Zarządu Rada Nadzorcza w dniu 26 kwietnia 2019 roku powołała na nową kadencję Zarząd w składzie:
 1. Pan Marek Kulczycki – Prezes Zarządu;
 2. Pan Bartosz Chyła – Pierwszy Wiceprezes Zarządu;
 3. Pan Miłosz Bednarczyk – Członek Zarządu;
 4. Pan Piotr Kalisz – Członek Zarządu.

Rada Nadzorcza nie powołała dotychczasowego członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku – Pana Michała Sobiecha.

- 2) Rada Nadzorcza w dniu 26 kwietnia 2019 r. podjęła uchwałę powołującą Pana Piotra Kowynię w skład Zarządu Banku oraz postanowiła powierzyć mu pełnienie funkcji członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, w rozumieniu art. 22a ust. 4 Prawa bankowego oraz nadzór nad Pionem Ryzyka Banku – z zastrzeżeniem warunku zawieszającego jakim jest udzielenie przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie Pana Piotra Kowyni na Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, na podstawie art. 22b Prawa bankowego. Zarząd Banku jako organ kolegialny, będzie pełnił nadzór nad Pionem Ryzyka Banku, do chwili udzielenia zgody Panu Piotrowi Kowyni przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

2. Identyfikacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Bank nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku.

Bank korzysta ze zwolnienia zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, który zezwala na nieprezentowanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jeżeli Bank spełnia wszystkie następujące kryteria:

- (i) jest jednostką zależną od jednostki, która posiada w niej całościowy udział, albo od jednostki posiadającej w niej udział częściowy i jej pozostali właściciele, w tym nieuprawnieni do głosowania w innych okolicznościach, zostali poinformowani, że jednostka dominująca nie będzie prezentować skonsolidowanego sprawozdania finansowego i nie zgłosili sprzeciwu w tej sprawie;
- (ii) jego instrumenty dłużne lub kapitałowe nie znajdują się w publicznym obrocie;
- (iii) nie złożył, ani nie jest w trakcie składania, swojego sprawozdania finansowego w komisji papierów wartościowych, ani w innym organie regulującym, dla celów wprowadzenia instrumentów dowolnej klasy do publicznego obrotu, oraz
- (iv) jednostka dominująca najwyższego lub średniego szczebla dla danej jednostki dominującej sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe, które są publicznie dostępne i są zgodne z MSSF.

Jednostką dominującą sporządzającą skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z MSSF jest Porto Group Holdings Limited (Malta). Sprawozdania te dostępne są publicznie w Rejestrze Spółek (Registry of Companies) na Malcie.

Informacje na temat jednostek zależnych od Banku przedstawione są w notce 25.

3. Przyjęcie sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 14 maja 2019 roku. Po zatwierdzeniu przez Zarząd, do niniejszego sprawozdania finansowego nie mogą zostać wprowadzane dalsze zmiany.

4. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o następujące zasady wyceny:

- według zamortyzowanego kosztu dla aktywów finansowych zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy i jednocześnie spełniających test SPPI, oraz pozostałych zobowiązań finansowych,
- według wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych wyznaczonych w momencie początkowego ujęcia jako aktywa finansowe

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

wyceniane przez wynik finansowy, instrumentów kapitałowych i aktywów finansowych zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego celem jest uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych, oraz aktywów finansowych niespełniających testu SPPI,

- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych,
- aktywa trwałe (lub grupy do zbycia) przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Dane porównawcze zostały sporządzone w oparciu o poniższe zasady:

- według zamortyzowanego kosztu dla pozostałych aktywów finansowych, w tym dla kredytów i pożyczek oraz pozostałych zobowiązań finansowych,
- według wartości godziwej dla instrumentów pochodnych, aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych wyznaczonych w momencie początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane przez rachunek zysków i strat oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej,
- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej,
- aktywa trwałe (lub grupy do zbycia) przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego przedstawione zostały poniżej. Zasady te stosowane są w Banku w sposób ciągły, o ile nie podano inaczej.

4.1. Oświadczenie o zgodności

Sprawozdanie finansowe Nest Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami MSR i MSSF w wersji obowiązującej na dzień 31 grudnia 2018 roku zatwierdzonych przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami, zgodnie z wymogami Ustawy z 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r., poz. 351 z późn. zm.) oraz przepisami wykonawczymi wydanymi na jej podstawie.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet Interpretacji MSSF („KIMSF”).

4.2. Nowe lub zmienione regulacje MSR i MSSF oraz nowe interpretacje KIMSF

4.2.1. Nowe i zmienione standardy i interpretacje, które weszły w życie od 1 stycznia 2018 roku

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano po raz pierwszy następujące nowe i zmienione standardy i interpretacje, które weszły w życie od 1 stycznia 2018 roku:

MSSF 9 „Instrumenty finansowe” - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

MSSF 9 „Instrumenty Finansowe” zastępuje wcześniejszy standard MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”.

Standard wprowadza następujące kategorie klasyfikacji aktywów finansowych: wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i wyceniane według zamortyzowanego kosztu. Klasyfikacja jest dokonywana na moment początkowego ujęcia i uzależniona jest od przyjętego przez jednostkę modelu zarządzania instrumentami finansowymi oraz charakterystyki umownych przepływów pieniężnych z tych instrumentów.

MSSF 9 wprowadza nowy model w zakresie utraty wartości – model oczekiwanych strat kredytowych.

Większość wymogów MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych została przeniesiona do MSSF 9 w niezmienionym kształcie. Kluczową zmianą jest nałożony na jednostki wymóg prezentowania w innych całkowitych dochodach skutków zmian własnego ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań finansowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy.

W zakresie rachunkowości zabezpieczeń zmiany miały na celu ściślej dopasować rachunkowość zabezpieczeń do zarządzania ryzykiem.

Zastosowanie MSSF 9 spowodowało zmiany zasad (polityki) rachunkowości Banku w zakresie ujmowania, klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych i zobowiązań finansowych oraz utraty wartości aktywów finansowych. Bank skorzystał z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych.

Różnice wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych wynikających z zastosowania MSSF 9 zostały ujęte w pozycjach „Wynik z lat ubiegłych” oraz „Kapitał z aktualizacji wyceny” na dzień 1 stycznia 2018 roku.

Poniżej opisano wpływ zmian w zakresie klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych oraz odpisów na oczekiwane straty kredytowe wynikające z wdrożenia MSSF 9.

W poniższej tabeli przedstawiono kategorie wyceny przyjęte dla aktywów i zobowiązań finansowych zgodne z MSR 39 (na 31 grudnia 2017 roku) oraz nowe kategorie wyceny według stanu na 1 stycznia 2018 roku (zgodne z MSSF 9).

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Pozycja sprawozdania finansowego MSR 39	Sposób wyceny MSR 39	Wartość bilansowa MSR 39 dane przekształcone	Zmiana	Wartość bilansowa MSSF 9	Wartość ujęta w wyniku z lat ubiegłych	Sposób wyceny MSSF 9	Pozycja sprawozdania finansowego MSSF 9
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	pożyczki i należności	81 192 135	(28)	81 192 107	(28)	zamortyzowany koszt	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym
Należności od banków	pożyczki i należności	110 127 599	(902)	110 126 697	(902)	zamortyzowany koszt	Należności od banków
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	wartość godziwa przez wynik finansowy	542 478	-	542 478	-	wartość godziwa przez wynik finansowy	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	dostępne do sprzedaży	521 076 085	-	521 076 085	-	wartość godziwa przez inne całkowite dochody	Inwestycyjne papiery wartościowe
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	pożyczki i należności	3 880 966 059	(211 418 446)	3 669 547 613	(212 270 452)	zamortyzowany koszt	Kredyty i pożyczki udzielone klientom
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	pożyczki i należności	42 065 655	(3 258 919)	38 806 736	(3 258 919)	wartość godziwa przez wynik finansowy	Kredyty i pożyczki udzielone klientom
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	utrzymywane do terminu zapadalności	176 154 283	(10 477)	176 143 806	(10 477)	zamortyzowany koszt	Inwestycyjne papiery wartościowe
Pozostałe aktywa	pożyczki i należności	27 213 997	(497 937)	26 716 060	(497 937)	zamortyzowany koszt	Pozostałe aktywa
Aktywa finansowe, razem		4 839 338 291	(215 186 709)	4 624 151 582	(216 038 715)		Aktywa finansowe, razem
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	nd	122 797 929	41 423 535	164 221 464	41 423 535	nd	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
Zobowiązania wobec banków	zamortyzowany koszt	19	-	19	-	zamortyzowany koszt	Zobowiązania wobec banków
Pochodne instrumenty finansowe oraz inne zobowiązania przeznaczone do obrotu	wartość godziwa przez wynik finansowy	62 167	-	62 167	-	wartość godziwa przez wynik finansowy	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Zobowiązania wobec klientów	zamortyzowany koszt	4 106 990 956	-	4 106 990 956	-	zamortyzowany koszt	Zobowiązania wobec klientów
Pozostałe zobowiązania	zamortyzowany koszt	28 712 761	-	28 712 761	-	zamortyzowany koszt	Pozostałe zobowiązania
Rezerwy (Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i zwroty ubezpieczeń)	nd	22 904 766	2 552 398	25 457 164	(1 700 392)	nd	Rezerwy (Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i zwroty ubezpieczeń)
Zobowiązania finansowe i rezerwy, razem		4 158 670 669	2 552 398	4 161 223 067	(1 700 392)		Zobowiązania finansowe i rezerwy, razem

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Powyższa tabela przedstawia zmiany w klasyfikacji i wycenie aktywów finansowych na dzień wejścia w życie MSSF 9. W porównaniu do danych dotyczących wpływu wdrożenia MSSF 9 prezentowanych w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku Bank przeprowadził następujące zmiany:

- reklasifikacja części portfela kredytów detalicznych i dla mikroprzedsiębiorców z portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie do portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Portfel ten obejmuje instrumenty finansowe, dla których konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku, który wpływa na niezdanie testu SPPI. Portfel ten obejmuje karty kredytowe, kredyty gotówkowe oraz limity w rachunku bieżącym oferowane klientom detalicznym oraz mikroprzedsiębiorstwom.
- dokonana segmentacja w portfelu detalicznym wg. kwoty kredytu i rodzaju produktu. Podział jest efektem przeprowadzanych analiz, w wyniku których zidentyfikowano różnice w charakterystyce szkodowości oraz poziomie szkodowości w zależności od rodzaju produktu, jak i kwoty kredytu.
- wydzielenie w macierzy PD Etapu [1-7] DPD dla wszystkich portfeli.
- wydzielenie w macierzy PD oddzielnych koszyków Etapu 1 oraz Etapu 2.

Wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitał własny Banku na 1 stycznia 2018 przedstawiony jest w tabeli poniżej.

Pozycja sprawozdania finansowego	Wartość bilansowa MSR 39 dane przekształcone	Zmiana	Wartość bilansowa MSSF 9
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 788 186	155 362	2 943 548
Wynik z lat ubiegłych	(256 207 282)	(176 470 934)	(432 678 216)

Uzgodnienie wartości bilansowej aktywów finansowych według stanu na 31 grudnia 2017 roku z wartością bilansową na 1 stycznia 2018 roku po przejściu na MSSF 9 przedstawiono w poniższej tabeli.

Nazwa pozycji	Wartość bilansowa na 31.12.2017 dane przekształcone przed korektami MSSF 9	Reklasyfikacja	Aktualizacja wyceny	Wartość bilansowa na 01.01.2018 po korektach MSSF 9
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym				
Bilans zamknięcia	81 192 135			
Aktualizacja wyceny			(28)	
Bilans zamknięcia po korektach				81 192 107
Należności od banków				

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Bilans zamknięcia	110 127 599	
Aktualizacja wyceny		(902)
Bilans zamknięcia po korektach		110 126 697
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		
Bilans zamknięcia	3 923 031 714	
Aktualizacja wyceny		(211 418 446)
Reklasyfikacja do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(42 065 655)	
Bilans zamknięcia po korektach		3 669 547 613
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		
Bilans zamknięcia	176 154 283	
Reklasyfikacja do pozycji inwestycyjne papiery finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(176 154 283)	
Bilans zamknięcia po korektach		0
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		
Bilans zamknięcia	0	
Reklasyfikacja z pozycji instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	176 154 283	
Aktualizacja wyceny		(10 477)
Bilans zamknięcia po korektach		176 143 806
Pozostałe aktywa		
Bilans zamknięcia	27 213 997	
Aktualizacja wyceny		(497 937)
Bilans zamknięcia po korektach		26 716 060
Razem aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		4 063 726 283
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		
Bilans zamknięcia	521 076 085	
Reklasyfikacja do pozycji inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(521 076 085)	
Bilans zamknięcia po korektach		0

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
Bilans zamknięcia	0	
Reklasyfikacja z kategorii aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	521 076 085	
Bilans zamknięcia po korektach		521 076 085
Razem aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		521 076 085
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	542 478	542 478
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		
Bilans zamknięcia	0	
Reklasyfikacja z kategorii aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	42 065 655	
Aktualizacja wyceny	(3 258 919)	
Bilans zamknięcia po korektach		38 806 736
Razem aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		39 349 214

Poniżej podsumowano najważniejsze zmiany w obszarze klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych wynikające z wdrożenia MSSF 9 w stosunku do wymogów MSR 39:

- należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz dłużne papiery wartościowe, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii pożyczki i należności i są utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych oraz spełniają kryterium SPPI, zgodnie z MSSF 9 są wycenione według zamortyzowanego kosztu,
- należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz dłużne papiery wartościowe, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii pożyczki i należności i są utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych oraz nie spełniają kryterium SPPI, zgodnie z MSSF 9 są wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- dłużne papiery wartościowe, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności i są utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych oraz spełniają kryterium SPPI, zgodnie z MSSF 9 są wycenione według zamortyzowanego kosztu,
- dłużne papiery wartościowe, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży i są utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

celu sprzedaży oraz spełniają kryterium SPPI, zgodnie z MSSF 9 są wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,

- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym aktywa i zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych są w dalszym ciągu wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zastosowanie nowego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na zasady rachunkowości dotyczące zobowiązań finansowych, gdyż MSSF 9 w znacznym stopniu zachowuje dotychczasowe wymogi MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych.

Uzgodnienie wartości odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i zobowiązań pozabilansowych wg stanu na 31 grudnia 2017 roku z wartością odpisów z tytułu strat oczekiwanych wg stanu na 1 stycznia 2018 roku po przejściu na MSSF 9 przedstawiono w poniższej tabeli.

Odpis z tytułu utraty wartości / odpis z tytułu strat oczekiwanych	31.12.2017 wg MSR 39/MSR 37	Reklasyfikacja	Aktualizacja wartości	01.01.2018 wg MSSF 9
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	-	-	(28)	(28)
Należności od banków	-	-	(902)	(902)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(371 263 777)	22 058 215	(265 411 443)	(614 617 005)
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(371 263 777)	22 058 215	(265 411 443)*	(614 617 005)
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy**	-	(22 058 215)	nd	nd
Inwestycyjne papiery wartościowe, w tym:	-	-	(165 839)	(165 839)
instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	-	-
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	(10 477)	(10 477)
dostępne do sprzedaży	-	-	-	-
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	(155 362)	(155 362)
Pozostałe aktywa	(510 838)	-	(497 937)	(1 008 775)
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(12 136 734)	-	(1 700 392)	(13 837 126)
Razem	(383 911 349)	22 058 215	(267 776 541)	(629 629 675)

*wartość ta jest różna niż wartość zaprezentowana w tabeli dotyczącej wpływu wdrożenia MSSF 9 przedstawionej na stronie 19-20, wpływ wdrożenia MSSF 9 na pozycję kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu ujęty w tabeli dotyczącej wpływu wdrożenia MSSF 9 przedstawionej na stronie 19-20 obejmuje + 54 mln wpływu z tytułu zmiany wyceny do wartości bilansowej brutto oraz - 265 mln zł wpływu z tytułu aktualizacji odpisu z tytułu utraty wartości.

**pozycja ta zawiera kredyty i inne należności, które zostały przeklasyfikowane do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy ze względu na niespełnienie kryteriów SPPI, dotychczasowy odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości został odzwierciedlony jako komponent ryzyka kredytowego w wycenie tych kredytów do wartości godziwej.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową

W zakresie wpływu MSSF 9 na wymogi kapitałowe, Bank zdecydował o skorzystaniu z rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającym rozporządzenie (EU) nr 575/2013 (CRR II). Zgodnie z CRR Bank będzie uwzględniał w czasie trwania okresu przejściowego dodatkowy składnik funduszy własnych w ramach Tier 1 związany z wdrożeniem MSSF 9. Dodatkowy składnik funduszy własnych będzie uwzględniał:

- wzrost odpisów na oczekiwaną stratę kredytową liczony jako różnica pomiędzy poziomem odpisów kalkulowanych zgodnie z MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r., a poziomem odpisów kalkulowanych pod MSR 39 na dzień 31 grudnia 2017 r.,
- wzrost odpisów na oczekiwaną stratę kredytową liczony jako różnica pomiędzy poziomem odpisów na datę raportową w stosunku do odpisów na dzień 1 stycznia 2018 r., z wyłączeniem odpisu na oczekiwaną stratę kredytową w całym okresie życia z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości,
- współczynniki korygujące dodatkowy składnik funduszy własnych w kolejnych latach okresu przejściowego: 95%, 85%, 70%, 50%, 25%.

Poniżej zaprezentowany jest wpływ wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne, współczynniki kapitałowe zarówno z zastosowaniem jak i bez zastosowania rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9.

	Wpływ MSSF 9 bez uwzględnienia okresu przejściowego	Wpływ MSSF 9 z uwzględnieniem okresu przejściowego
Całkowity wymóg kapitałowy (tys. PLN)	236 536	246 315
Łączny kapitał (Tier I i Tier II) (tys. PLN)	335 369	525 134
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	11,34%	17,06%

MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Zasady przewidziane w MSSF 15 dotyczą wszystkich umów z klientami skutkujących przychodami, innych niż uregulowane przez inne standardy (MSSF 9, MSSF 4, MSR 17, MSR 27, MSR 28 i MSSF 10). Fundamentalną zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodów w momencie transferu towarów lub usług na rzecz klienta, w wysokości ceny transakcyjnej. Wszelkie towary lub usługi sprzedawane w pakietach, które da się wyodrębnić w ramach pakietu, należy ujmować oddzielnie, ponadto wszelkie upusty i rabaty dotyczące ceny transakcyjnej należy co do zasady alokować do poszczególnych elementów pakietu. W przypadku, gdy wysokość przychodu jest zmienna, zgodnie z nowym standardem kwoty zmienne są zaliczane do przychodów, o ile istnieje duże prawdopodobieństwo, że w przyszłości nie nastąpi odwrócenie ujęcia przychodu w wyniku przeszacowania wartości. Ponadto, zgodnie z MSSF 15

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

koszty poniesione w celu pozyskania i zabezpieczenia kontraktu z klientem należy aktywować i rozliczać w czasie przez okres konsumowania korzyści z tego kontraktu.

W ramach przeprowadzonej analizy zidentyfikowano następujące główne rodzaje przychodów, które co do zasady powinny być rozpoznawane zgodnie z MSSF 15:

1. Przychody z tytułu prowadzenia rachunków bankowych, w odniesieniu do opłat i prowizji nie będących częścią efektywnej stopy procentowej,
2. Przychody z tytułu kredytów i pożyczek, w odniesieniu do opłat i prowizji nie będących częścią efektywnej stopy procentowej,
3. Przychody dotyczące pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz produktów inwestycyjnych,
4. Przychody z tytułu opłat od franczyzobiorców.

Bank nie zidentyfikował żadnych istotnych kategorii przychodów i kosztów, których sposób rozpoznawania uległ zmianie w wyniku wdrożenia MSSF 15.

Zmiany do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” – Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Objaśnienia dostarczają dodatkowych informacji i wyjaśnień dotyczących głównych założeń przyjętych w MSSF 15, m.in. na temat identyfikacji osobnych obowiązków, ustalenia czy jednostka pełni rolę pośrednika (agenta), czy też jest głównym dostawcą dóbr i usług (principal) oraz sposobu ewidencji przychodów z tytułu licencji.

Oprócz dodatkowych objaśnień, wprowadzono także zwolnienia i uproszczenia dla jednostek stosujących nowy standard po raz pierwszy.

Bank nie zidentyfikował żadnych istotnych kategorii przychodów i kosztów, których sposób rozpoznawania uległ zmianie w wyniku wdrożenia MSSF 15.

Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji” - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później.

Zmiana wprowadza m.in. wytyczne w zakresie wyceny w wartości godziwej zobowiązania z tytułu transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych, wytyczne dotyczące zmiany klasyfikacji z transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych na transakcje oparte na akcjach rozliczane w instrumentach kapitałowych, a także wytyczne na temat ujęcia zobowiązania podatkowego pracownika z tytułu transakcji opartych na akcjach.

Zastosowanie tego standardu nie miało istotnego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy.

Zmiany zostały wprowadzone w celu rozwiązania problemów wynikających z wdrożenia nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe” przed wprowadzeniem nowego standardu zastępującego MSSF 4.

Zastosowanie tego standardu nie miało istotnego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne” – obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później.

Zmiany określają, że jednostka dokonuje przeniesienia poszczególnych nieruchomości do lub z nieruchomości inwestycyjnych tylko wówczas, gdy istnieją dowody na zmianę sposobu ich użytkowania. Zmiana sposobu użytkowania występuje wtedy, gdy poszczególna nieruchomość spełnia lub przestała spełniać definicję nieruchomości inwestycyjnych. Zmiana intencji kierownictwa co do sposobu użytkowania nieruchomości sama w sobie nie stanowi przesłanki na zmianę sposobu użytkowania.

Zastosowanie tego standardu nie miało istotnego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSSF 1 i MSR 28 w wyniku „Poprawki do MSSF (cykl 2014 - 2016)” zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później. Dokonano zmian do różnych standardów w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do Standardów (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa.

Zastosowanie tego standardu nie miało istotnego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe.

Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe” - obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później.

Interpretacja określa, iż w celu ustalenia kursu wymiany datą transakcji jest data początkowego ujęcia przedpłaty jako składnika aktywów niepieniężnych lub zobowiązania z tytułu odroczonego dochodu. Jeśli istnieje wiele płatności lub wpływów zaliczkowych, ustala się datę transakcji w odniesieniu do każdej płatności lub wpływów.

Zastosowanie tego standardu nie miało istotnego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe.

4.2.2. Nowe standardy i interpretacje, które zostały wydane i zostały zatwierdzone przez UE, a nie weszły w życie do dnia 31 grudnia 2018 roku

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej i zostały zatwierdzone przez UE, a nie weszły w życie do dnia 31 grudnia 2018 roku i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank:

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

MSSF 16 „Leasing” - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później.

Nowy standard przedstawia całościowy model identyfikacji umów leasingu i ich rozliczania w sprawozdaniach finansowych leasingodawców i leasingobiorców. Zastępuje on MSR 17 „Leasing” oraz związane z nim interpretacje.

MSSF 16 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynający się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie. Wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone w przypadku jednostek, które stosują MSSF 15 Przychody z umów z klientami od daty lub przed datą pierwszego zastosowania niniejszego standardu.

Zgodnie z MSSF 16 leasingobiorca ujmuje prawo do użytkowania składnika aktywów oraz zobowiązanie z tytułu leasingu z wyjątkiem umów, dla których możliwe jest zastosowanie zwolnienia od takiego ujęcia (umowy krótkoterminowe, umowy dotyczące aktywów o niskiej wartości początkowej). Prawo do użytkowania składnika aktywów jest traktowane podobnie jak środki trwałe oraz wartości niematerialne i odpowiednio amortyzowane. Zobowiązania z tytułu leasingu wycenia się początkowo w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych płatnych w okresie leasingu. Opłaty leasingowe dyskontuje się z zastosowaniem stopy procentowej leasingu lub, jeżeli jej ustalenie jest trudne, stosuje się krańcową stopę procentową. MSSF 16 definiuje okres leasingu jako całkowity, nieodwołalny okres, podczas którego leasingobiorca ma prawo do użytkowania danego aktywa. Okres leasingu obejmuje również okresy, w których istnieje opcja przedłużenia leasingu, gdy jednostka może z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z opcji przedłużenia leasingu. Podsumowując, nowy standard eliminuje możliwość pozabilansowego ujmowania użytkowanych aktywów, chyba, że skorzystano z dopuszczalnych zwolnień.

Standard nie wprowadza znaczących zmian do wymogów dotyczących leasingodawców. Oznacza to, że leasingodawca kontynuuje klasyfikacje leasingów jako leasing operacyjny lub leasing finansowy oraz ich ujęcie księgowe jako dwa oddzielne typy leasingu.

Bank nie skorzystał z możliwości wcześniejszego zastosowania MSSF 16 i zastosował standard począwszy od 1 stycznia 2019 roku. Bank zastosował podejście zmodyfikowane retrospektywne i ujął łączny efekt pierwszego zastosowania niniejszego standardu w dniu pierwszego zastosowania standardu bez przekształcania danych porównawczych, ujmując aktywa z tytułu praw do użytkowania w kwocie równej zobowiązaniom z tytułu leasingu w wartości bieżącej przyszłych opłat leasingowych, skorygowanych o kwoty przedpłat ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej bezpośrednio przed dniem pierwszego zastosowania.

W ramach wdrożenia nowego standardu Bank:

- przeprowadził pełną analizę kontraktów pod kątem oceny, czy umowa jest leasingiem czy zawiera leasing oraz zdecydował o ujmowaniu elementów leasingowych odrębnie od elementów nie leasingowych,
- wdrożył proces oceny umów, w celu zidentyfikowania czy umowa spełnia definicję leasingu oraz oszacowania okresu leasingu,

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

- wprowadził zmiany w polityce rachunkowości i procedurach wewnętrznych,
- wdrożył narzędzie do kalkulacji wartości praw i zobowiązań wynikających z tytułu leasingu.

Bank skorzystał ze zwolnienia ze stosowania wymogów standardu w odniesieniu do leasingów krótkoterminowych oraz leasingów aktywów niskocennych, tj. takich, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów wartość poniżej 20 000 PLN.

W tabeli poniżej został przedstawiony wpływ nowego standardu na bilans otwarcia 2019 roku

Wpływ wdrożenia MSSF 16 na bilans otwarcia 2019 roku	1 stycznia 2019
Zobowiązanie z tytułu leasingu	42 504 526
Rozliczenie międzyokresowe bierne	(1 710 065)
Rezerwy na umowy rodzące obciążenia	(2 422 216)
Rozliczenia międzyokresowe czynne	(155 718)
Prawa do użytkowania	38 527 963

Przy wycenie aktywów z tytułu prawa użytkowania skorzystano z zwolnienia dostępnego na dzień pierwszego zastosowania i odstąpiono od przeprowadzania testów na utratę wartości. Zamiast przeprowadzać test na utratę wartości prawa, Bank skorzystał ze swojej oceny na 31 grudnia 2018, czy dana umowa leasingu jest umową rodzącą obciążenia, dla której konieczne było utworzenie rezerwy. Konsekwentnie, na dzień 1 stycznia 2019 roku rezerwa na umowy leasingu rodzące obciążenia pomniejszy wartość początkową prawa do użytkowania składnika aktywów.

Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe” - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później.

Zmiany modyfikują obowiązujące wymogi w MSSF 9 dotyczące praw z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy na potrzeby umożliwienia wyceny według zamortyzowanego kosztu lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody nawet w przypadku ujemnych płatności kompensacyjnych. Zmiany przewidują, iż znak (plus bądź minus) kwoty przedpłaty nie jest istotny – tj. w zależności od stopy procentowej obowiązującej w momencie rozwiązania umowy, może zostać dokonana płatność na rzecz strony skutkująca wcześniejszą spłatą. Kwota tej kompensaty musi być taka sama zarówno w przypadku kary za przedterminową spłatę jak również w przypadku zysku z tytułu wcześniejszej spłaty.

Zastosowanie tego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego” - obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później.

Może być niejasne, w jaki sposób prawo podatkowe odnosi się do określonej transakcji lub okoliczności lub czy organ podatkowy zaakceptuje opodatkowanie jednostki. MSR 12 „Podatki dochodowe” określa sposób rozliczania podatku bieżącego i odroczonego, ale nie odzwierciedla skutków niepewności. KIMSF 23 zawiera wytyczne, które uzupełniają wymogi zawarte w MSR 12, określając sposób odzwierciedlenia skutków niepewności przy ujmowaniu podatku dochodowego.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Zastosowanie tej interpretacji nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później.

Zmiany wprowadzono w celu wyjaśnienia, że jednostka stosuje MSSF 9 (w tym regulacje dotyczące utraty wartości) do długoterminowych udziałów w jednostkach stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięć, które wchodzi w skład inwestycji netto w jednostkę stowarzyszoną lub wspólne przedsięwzięcie, w stosunku do których nie zastosowano metody praw własności.

Zastosowanie tego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później.

Zmiana, ograniczenie lub rozliczenie planu wymagają aby po zmianie planu zastosować zaktualizowanych założeń do wyceny w celu ustalenia bieżących kosztów usług i odsetek netto za pozostałą część okresu sprawozdawczego.

Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015 - 2017)” - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później. Dokonano zmian do różnych standardów w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do Standardów (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa. Zmiany m.in. precyzują, że: gdy jednostka przejmuje kontrolę nad przedsięwzięciem, wcześniej posiadane udziały we wspólnej działalności podlegają ponownej wycenie (MSSF 3); gdy jednostka uzyska współkontrolę nad przedsięwzięciem, jednostka nie dokonuje ponownej wyceny posiadanego wcześniej udziału we wspólnej działalności (MSSF 11); jednostka w taki sam sposób rozlicza wszystkie konsekwencje podatku dochodowego z tytułu dywidend (MSR 12); wszelkie pożyczki zaciągnięte pierwotnie w celu modernizacji składnika aktywów traktowane są jako pożyczki ogólnego przeznaczenia w przypadku gdy składnik aktywów jest gotowy do zamierzonego użytkowania lub sprzedaży (MSR 23).

Bank jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.

4.2.3. Nowe standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, ale nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank:

MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub później.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewnia bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji wszystkich umów ubezpieczeniowych. Wymogi te mają na celu osiągnięcie spójnego ujmowania umów ubezpieczeniowych opartego na określonych zasadach rachunkowości. MSSF 17 zastępuje MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i związane z nimi interpretacje w dniu zastosowania nowego standardu.

Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć” - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub później.

Zmiany zawężają i wyjaśniają definicję przedsięwzięcia. Umożliwiają również przeprowadzenie uproszczonej oceny czy zespół aktywów i działań stanowi grupę aktywów, a nie przedsięwzięcie.

Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” - data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności.

Zmiany mają na celu usunięcie sprzeczności między wymogami MSR 28 a MSSF 10 oraz wyjaśniają, że ujęcie zysku lub straty w transakcjach z udziałem jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia zależy od tego czy sprzedane lub wniesione aktywa stanowią przedsięwzięcie.

Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później.

Zmiany precyzują definicję istotności oraz wprowadzają objaśnienia na temat sposobu jego stosowania.

Bank jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.

Zmiany odniesień do założeń koncepcyjnych zawartych w MSSF - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później.

Ze względu na aktualizację założeń koncepcyjnych, RMSR zaktualizowała odniesienia do zaktualizowanych założeń koncepcyjnych zawartych w MSSF. Dokument zawiera zmiany do MSSF 2, MSSF 3, MSSF 6, MSSF 14, MSR 1, MSR 8, MSR 34, MSR 37, MSR 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 oraz SKI-32. Uczyniono to w celu wsparcia przejścia do zaktualizowanych założeń koncepcyjnych dla jednostek, które opracowują zasady rachunkowości przy zastosowaniu założeń koncepcyjnych, gdyż do danej transakcji nie ma zastosowania żaden ze standardów MSSF.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Bank jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.

4.3. Przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych

Korekta sposobu ujmowania opłat za administrowanie rachunkiem kredytowym

Bank w ramach umów z klientami biznesowymi pobiera miesięczną opłatę za administrowanie rachunkiem kredytowym. W momencie wprowadzenia opłaty za administrowanie rachunkiem, opłata była ujmowana w rachunku zysków i strat linowo w wysokości miesięcznych płatności otrzymywanych od klienta. Analizy przeprowadzone przez Bank w 2018 roku wykazały nieprawidłowość zastosowanego podejścia tj. opłata za administrowanie powinna być ujmowana w rachunku zysków i strat metodą efektywnej stopy procentowej.

Wpływ korekty na prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze przedstawiają poniższe tabele.

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	1 stycznia 2017	Korekty	1 stycznia 2017 dane przekształcone
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 968 281 309	9 342 419	1 977 623 728
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	79 435 384	(1 775 060)	77 660 324
Aktywa razem	2 923 785 515	7 567 359	2 931 352 874
Wynik z lat ubiegłych	(263 774 641)	7 567 359	(256 207 282)
Kapitał własny razem	537 724 323	7 567 359	545 291 682

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	31 grudnia 2017	Korekty	31 grudnia 2017 dane przekształcone
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 908 642 448	14 389 266	3 923 031 714
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	125 531 890	(2 733 961)	122 797 929
Aktywa razem	5 037 814 128	11 655 305	5 049 469 433
Wynik z lat ubiegłych	(263 774 641)	7 567 359	(256 207 282)
Wynik roku bieżącego	(41 107 874)	4 087 946	(37 019 928)
Kapitał własny razem	815 339 764	11 655 305	826 995 069

Pozycje rachunku zysków i strat	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	Korekty	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku dane przekształcone
Wynik z tytułu odsetek	276 945 687	22 676 067	299 621 754
Wynik z tytułu opłat i prowizji	40 403 341	(16 687 610)	23 715 731
Wynik z tytułu ryzyka	(143 996 749)	(941 610)	(144 938 359)
Zysk (strata) brutto	(45 782 284)	5 046 847	(40 735 437)
Podatek dochodowy	4 674 410	(958 901)	3 715 509
Zysk (strata) netto	(41 107 874)	4 087 946	(37 019 928)

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	Korekty	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku dane przekształcone
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto	(41 107 874)	4 087 946	(37 019 928)
II. Korekty o pozycje	(172 973 901)	(4 087 946)	(177 061 847)
3. Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(1 940 361 139)	(5 046 847)	(1 945 407 986)
14. Pozostałe pozycje w tym:	(46 854 399)	958 901	(45 895 498)
- aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	(46 096 506)	958 901	(45 137 605)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	(214 081 775)	-	(214 081 775)

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	31 grudnia 2017	Korekty	31 grudnia 2017 dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	537 724 323	7 567 359	545 291 682
Wynik netto za okres	(41 107 874)	4 087 946	(37 019 928)
Kapitał własny na koniec okresu	815 339 764	11 655 305	826 995 069

4.4. Kontynuacja działalności

Bank w 2018 roku poniósł stratę na poziomie 36,3 mln zł netto. Pomimo tego poziom współczynników kapitałowych Banku pozostał na wysokim poziomie, co zostało przedstawione w nocie nr 39. Bank jest w trakcie realizacji Programu Postępowania Naprawczego, na temat którego informacje zostały przedstawione w nocie nr 50.1. niniejszego sprawozdania finansowego.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarządowi Banku nie są znane żadne okoliczności, które mogłyby spowodować zaniechanie działalności gospodarczej lub istotne ograniczenie jej zakresu w dającej się przewidzieć przyszłości (co najmniej 12 miesięcy od daty bilansowej).

W związku z powyższym, Sprawozdanie finansowe Nest Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

4.5. Działalność zaniechana

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku Bank nie zaniechał żadnej działalności.

Zgodnie z polityką rachunkowości Banku, działalność zaniechana traktowana jest jako element działalności Banku, który stanowi odrębną ważną dziedzinę działalności lub geograficzny obszar działalności, który zbyt lub przeznaczono do sprzedaży lub wydania, albo jest to jednostka zależna nabyta wyłącznie w celu odsprzedaży. Klasyfikacji do działalności zaniechanej dokonuje się na skutek zbycia lub wtedy, gdy działalność spełnia kryteria zaklasyfikowania jako przeznaczonej do sprzedaży.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

W przypadku, gdy działalność jest zaklasyfikowana jako zaniechana, dane porównawcze do rachunku zysków i strat są przekształcane tak, jakby działalność została zaniechana na początku okresu porównawczego.

4.6. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Walutą funkcjonalną (tj. walutą podstawowego środowiska gospodarczego, w którym Bank prowadzi działalność) jest złoty polski. Dane finansowe zawarte w niniejszym sprawozdaniu prezentowane są, o ile nie zaznaczono inaczej, w pełnych złotych, które są walutą prezentacji Banku.

4.7. Waluty obce

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu zamknięcia. W praktyce, o ile nie prowadzi to do istotnych różnic, Bank stosuje uproszczenie i przyjmuje, że kurs zamknięcia to kurs średni NBP dla danej waluty obowiązujący na koniec okresu sprawozdawczego. Pozycje niepieniężne wyceniane są według historycznej ceny nabycia wyrażonej w walucie obcej przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na PLN według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w Wyniku z pozycji wymiany.

Tabela poniżej prezentuje wybrane kursy, które zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
EUR	4,3000	4,1709
GBP	4,7895	4,7001
CHF	3,8166	3,5672
USD	3,7597	3,4813

4.8. Segmenty operacyjne

Zarówno w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku, jak i w roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2017 Bank nie wyodrębniał segmentów operacyjnych ani dla celów zarządczych, ani dla potrzeb sprawozdań finansowych.

W trakcie 2018 roku Bank wyodrębniał w ramach swojej działalności na potrzeby wewnętrzne dla celów zarządczych następujące linie operacyjne: linię bankowości mikroprzedsiębiorstw, linię consumer finance, linię korporacyjną, linię finansowania aktywów, linię zarządzania aktywami i pasywami oraz linię działalności skarbowej. Ze względu na to, że Bank nie jest emitentem zgodnie z MSSF 8 ani nie jest w trakcie składania prospektu na giełdę w celu emisji papierów wartościowych, w niniejszym sprawozdaniu finansowym nie zostały zaprezentowane wyniki Banku w podziale na segmenty operacyjne.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

4.9. Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania szacunków oraz przyjęcia założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki dokonane na datę bilansową odzwierciedlają warunki, które istniały na ten dzień (np. ceny rynkowe, stopy procentowe, kursy wymiany walut). Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań Banku, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki i związane z nimi założenia podlegają bieżącym przeglądom, a ich ewentualne korekty ujmowane są w okresie, w którym dokonano zmiany lub w okresach przyszłych, jeżeli korekta wpływa zarówno na okres bieżący, jak i przeszłe okresy.

Główne szacunki i założenia przyjęte przez Bank, które miały wpływ na sprawozdanie finansowe, dotyczą:

4.9.1. Ustalanie wartości godziwej

Do wyceny instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach wartość godziwa ustalana jest przez Bank poprzez zastosowanie:

- modelu wyceny zdyskontowanych przepływów pieniężnych dla instrumentów dłużnych, kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz nieopcyjnych instrumentów pochodnych,
- modelu wyceny opcji bazujący na formule Black'a-Scholes'a-Merton'a dla opcyjnych instrumentów pochodnych.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank wyceniał w wartości godziwej:

- aktywa finansowe, które utrzymywane są w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży oraz spełniają kryterium SPPI,
- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych,
- aktywa finansowe, które utrzymywane są w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych oraz nie spełniają kryterium SPPI.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank wyceniał w wartości godziwej instrumenty finansowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu oraz dostępne do sprzedaży.

Zasady określania wartości godziwej zostały przedstawione w punkcie 4.11.5.

4.9.2. Okres użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne (w tym wytworzone we własnym zakresie) amortyzowane są metodą liniową przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej.

Przy szacowaniu długości okresu użytkowania poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych uwzględnia się m.in.:

1. utratę przydatności z przyczyn technologicznych,
2. okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania,

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

3. zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania innych aktywów,
4. inne okoliczności mające wpływ na okres użytkowania tego rodzaju aktywów.

Okresy ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji, a także wartości końcowe są weryfikowane co najmniej na koniec każdego roku obrotowego. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od pierwszego miesiąca kolejnego roku obrotowego.

4.9.3. Utrata wartości aktywów finansowych

Zasady obowiązujące od 1 stycznia 2018 roku

Zgodnie z MSSF 9 w celu kalkulacji odpisów bank powinien oszacować oczekiwane straty kredytowe (ECL- expected credit losses). Proces ustalania wysokości odpisów z tytułu ekspozycji kredytowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe obejmuje:

- identyfikację spełnienia przesłanek utraty wartości,
- identyfikację ekspozycji kredytowych, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego w stosunku do początkowego ujęcia
- pomiar utraty wartości ekspozycji kredytowych,
- wyliczenie odpisów/rezerw

i jest zróżnicowany dla 3 portfeli kredytowych – segmentu korporacyjnego, mikroprzedsiębiorstw oraz detalicznego.

Pomiar oczekiwanej straty kredytowej w całym pozostałym okresie życia aktywa finansowego ma zastosowanie do wszystkich ekspozycji, dla których zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Etap 2) lub stwierdzono utratę wartości (Etap 3). W Etapie 1 pomiar 12-miesięcznej oczekiwanej straty kredytowej dokonywany jest dla wszystkich ekspozycji.

Dla ekspozycji rozpoznanych jako POCI kwota straty oczekiwanej jest kalkulowana zawsze w całym pozostałym okresie życia).

Klasyfikacja ekspozycji jako POCI nie ulega zmianie.

W celu identyfikacji przesłanek istotnego wzrostu ryzyka kredytowego Bank wykorzystuje dostępne informacje jakościowe i ilościowe, w tym:

- opóźnienie z tytułu spłat przekraczające 30 dni,
- negatywne informacje z Biura informacji Kredytowej,
- negatywne informacje uzyskane w ramach procesu monitoringu,
- informacje o ekspozycjach będących na watch liście świadczące o istotnym wzroście ryzyka kredytowego.

Bank zdefiniował wydarzenia, których spełnienie może wskazywać na wystąpienie utraty wartości ekspozycji kredytowych (przesłanki utraty wartości, Etap 3). Dla segmentów mikroprzedsiębiorstw i detalicznego na koniec 2018 roku Bank stosował następujące przesłanki utraty wartości:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni (za kwotę opóźnioną uznawana jest kwota przekraczająca 200 zł dla mikroprzedsiębiorstw i 50 zł dla klientów detalicznych),

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

-
- postawienie należności w stan wymagalności na skutek dokonanego przez Bank wypowiedzenia,
 - opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 30 dni dla ekspozycji znajdujących się na watch liście negatywnego wyniku monitoringu, w ciągu 6 miesięcy od zakwalifikowania ekspozycji na watch listę,
 - przyznanie kontrahentowi przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił (restrukturyzacja). Udogodnienia, o których mowa powyżej, w konsekwencji prowadzą do uszczuplenia należności Banku i w szczególności mogą polegać na zmianie harmonogramu spłat, w tym wydłużeniu okresu kredytowania, konsolidacji produktów posiadanych przez Kredytobiorcę w Banku, zmianie oprocentowania albo zmianie lub ustanowieniu nowych zabezpieczeń,
 - wyłudzenie kredytu na skutek oszustwa kredytowego,
 - opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 30 dni dla ekspozycji znajdujących się na watch liście miękkich nadużyć kredytowych, w ciągu 6 miesięcy od zakwalifikowania ekspozycji na watch listę,
 - brak identyfikacji w procesie windykacji miejsca pobytu kredytobiorcy i jego majątku,
 - zgon klienta/właściciela mikroprzedsiębiorstwa.

Przesłanki utraty wartości ustalane są na poziomie ekspozycji lub klienta (w zależności od rodzaju przesłanki). Ogólną zasadą jest, iż wystąpienie przesłanki utraty wartości dla jednej ekspozycji mikroprzedsiębiorcy oznacza uznanie wystąpienia przesłanek utraty wartości dla innych ekspozycji kredytowych tego samego klienta, z wyjątkiem przypadków „zarażania” kredytów gotówkowych przez ekspozycje odnawialne (kredyt w rachunku bieżącym i karty kredytowe). W przypadku ekspozycji detalicznych nie stosuje się „zarażania” ekspozycji utratą wartości.

Dla segmentu korporacyjnego na koniec 2018 roku Bank stosował następujące przesłanki utraty wartości:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni (za kwotę opóźnioną uznawana jest kwota przekraczająca 3 000 zł),
- znaczące trudności finansowe dłużnika objawiające się np. zaklasyfikowaniem ekspozycji do kategorii „poniżej standardu” lub wyższej,
- Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika przez inny podmiot,
- ekspozycja kredytowa została zakwestionowana przez klienta, np. klient wszczął postępowanie sądowe,
- nastąpiło wypowiedzenie umowy, przez co wierzytelność stała się wymagalna w całości,
- istnieje wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej klienta,
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości lub wszczęcie postępowania naprawczego wobec Klienta,
- nastąpił zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe emitenta,

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

- opóźnienie w spłacie odnośnie ekspozycji kredytowych wobec państwa lub instytucji państwowej,
- w przypadku należności od państwa lub instytucji państwowej z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu opóźnienie przekracza 2 dni robocze,
- zaistniały zdarzenia dla projektu realizowanego w formule Project Finance (zewnętrzne lub wewnętrzne), które w ocenie Banku uniemożliwiają ukończenie realizacji projektu lub ograniczają możliwości wygenerowania wystarczającego FCFF (Free Cash flow for the Firm) do obsługi zadłużenia wobec Banku i innych podmiotów mających pierwszeństwo w spłacie,
- przyznanie kontrahentowi przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił (restrukturyzacja). Udogodnienia, o których mowa powyżej, w konsekwencji prowadzą do uszczuplenia należności Banku i w szczególności mogą polegać na: odroczeniu terminów płatności, obniżeniu wysokości raty spłaty należności, zmianie kolejności zaliczania spłat na poczet zadłużenia, obniżeniu oprocentowania wierzytelności, zaniechaniu lub zawieszeniu naliczania oprocentowania, rozłożeniu w czasie spłat odsetek i kapitału, przejęciu składników majątku dłużnika w zamian za zwolnienie z długu, zmianie lub zwolnieniu istniejącego lub ustanowieniu nowego zabezpieczenia spłaty wierzytelności, umorzeniu części lub całości wierzytelności, w tym odsetek, udzieleniu dłużnikowi nowych pożyczek, kredytów lub gwarancji.

Wystąpienie przesłanki utraty wartości dla jednej ekspozycji klienta korporacyjnego oznacza uznanie wystąpienia przesłanek utraty wartości dla innych ekspozycji kredytowych tego samego klienta.

Dla celów ustalania utraty wartości Bank wykorzystuje 6-miesięczny okres „kwarantanny”, z wyjątkiem restrukturyzacji, dla której stosuje 12 miesięczny okres „kwarantanny” (wydłużony do 15 miesięcy w przypadku zastosowania 3-miesięcznej karencji w spłacie). W przypadku, gdy po tym okresie klient nie posiada istotnych zaległości w spłacie – ekspozycje są przeklasyfikowywane do kategorii bez utraty wartości.

Odpisy tworzone są według odrębnych metodologii zgodnie z kwalifikacją ekspozycji do jednej z poniższych kategorii:

- Metoda indywidualna (segment korporacyjny)
- Metoda oczekiwanych strat kredytowych (segment mikroprzedsiębiorstw, detaliczny i korporacyjny)

Metodę indywidualną naliczania odpisów stosuje się wobec ekspozycji segmentu korporacyjnego znaczących indywidualnie oraz nieznaczących indywidualnie, spełniających przesłanki utraty wartości. Wysokość odpisu w tej metodzie ustalana jest indywidualnie dla każdej z ekspozycji, na podstawie zidentyfikowanych scenariuszy i szacowanych przepływów pieniężnych.

Metodę oczekiwanych strat kredytowych stosuje się dla wszystkich ekspozycji nieznaczących indywidualnie oraz dla ekspozycji znaczących indywidualnie innych niż ekspozycje wobec banków i Skarbu Państwa, które nie spełniają przesłanek utraty wartości oraz dla ekspozycji kredytowych, dla

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, ale w wyniku oszacowania przepływów pieniężnych nie stwierdzono konieczności utworzenia odpisów metodą indywidualną w segmencie korporacyjnym.

W tej metodzie odpis jest szacowany oddzielnie dla każdego z etapów:

- W etapie 1 jako oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie 12 miesięcy.
- W etapie 2 i 3 jako oczekiwane straty kredytowe w całym pozostałym okresie życia ekspozycji.

Dla poszczególnych segmentów stosowane są odrębne modele szacowania oczekiwanych strat kredytowych:

- Dla segmentu mikroprzedsiębiorstw – model historyczno-statystyczny budowany na podstawie dostępnych obserwacji portfela mikroprzedsiębiorców.
- Dla segmentu detalicznego – model mieszany budowany na podstawie dostępnych obserwacji portfela detalicznego wsparty założeniami eksperckimi bądź benchmarkami parametrów tam gdzie dane historyczne nie są wystarczające do zbudowania modelu. Dla tego segmentu zostanie zbudowany pełny model historyczno-statystyczny gdy zostanie zebrana odpowiednio długa historia obserwacji.
- Dla segmentu korporacyjnego – model analityczny oparty o modele parametrów ryzyka; odpis wyliczany jest dla każdego klienta i ekspozycji osobno,
- Dla obligacji, należności od NBP, należności od banków – model analityczny oparty o modele parametrów ryzyka; odpis wyliczany jest dla każdego klienta i ekspozycji osobno,
- Dla innych aktywów – uproszczony model oparty na wiedzy eksperckiej.

W celu wyliczenia odpisów i rezerw na zobowiązania bilansowe i pozabilansowe wyznaczane są następujące parametry:

- RR – stopa odzysku (recovery rate), wyznaczana jest osobno dla każdej przesłanki utraty wartości i każdego portfela oraz dla każdego zdarzenia wskazującego na utratę wartości (niezależnie od portfela). W sytuacji braku danych statystycznych dopuszcza się wyznaczenie jednej stopy odzysku dla kilku zbliżonych do siebie przesłanek utraty wartości i portfeli, w szczególności dopuszcza się stosowanie benchmarków parametrów;
- LGD – strata ekonomiczna, którą Bank poniesie na danym kontrakcie w przypadku niewywiązania się dłużnika kredytowego Banku z zobowiązań wynikających z zawartej z Bankiem umowy (zajęcie tzw. zdarzenia niewykonania zobowiązania / default), wyrażona w ujęciu procentowym jako część ekspozycji na moment default; $LGD=1-RR$.
- CCF – współczynnik konwersji kredytowej, wyznaczany jest dla ekspozycji pozabilansowej łącznie dla segmentu detalicznego i mikroprzedsiębiorstw w podziale na rodzaj produktu oraz horyzont czasowy. Oddzielnie są kalkulowane parametry dla kart kredytowych i limitów odnawialnych w horyzoncie do 12 miesięcy i w horyzoncie do 24 miesięcy (łącznie 4 grupy).
- PD – macierz prawdopodobieństw niewykonania zobowiązania składająca się z PD_t^s prawdopodobieństw niewykonania zobowiązania w miesiącu t i stanu. Parametr jest wyliczany

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

w ramach portfeli dla zdefiniowanych odpowiednio grup, obejmuje okresy aż do przewidywanego okresu życia ekspozycji.

- EAD – przewidywana wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania, wyznaczana w oparciu o kontraktowy termin końca umowy bądź w przypadku ekspozycji o charakterze odnawialnym oczekiwany termin końca umowy oraz informacje z harmonogramów,
- T-oczekiwany pozostały okres życia ekspozycji, wyznaczany w oparciu o kontraktowy termin końca umowy, bądź w przypadku ekspozycji o charakterze odnawialnym szacowany oczekiwany okres życia ekspozycji odnawialnej. W przypadku braku lub niewystarczającego okresu danych historycznych parametr jest wyznaczany w oparciu o wiedzę ekspercką.
- MAD (months after default) – parametr wykorzystywany łącznie z parametrem RR dla ekspozycji w etapie 3, określany jako liczba miesięcy przebywania w stanie default.

Przy obliczaniu stóp odzysku i LGD dla segmentu korporacyjnego uwzględnia się prognozowany odzysk z zabezpieczeń oraz części niezabezpieczonej.

Parametry wyliczane są na podstawie danych historycznych, o ile Bank posiada wystarczającą ilość takich danych. Jeżeli Bank nie posiada odpowiedniej ilości danych historycznych parametry wyznaczane są metodą ekspercką, bądź wykorzystywane są dane benchmarkowe do momentu zgromadzenia odpowiedniej ilości danych.

Metodę indywidualną naliczania odpisów stosuje się wobec ekspozycji segmentu korporacyjnego znaczących indywidualnie oraz nieznaczających indywidualnie, spełniających przesłanki utraty wartości, gdzie parametry ryzyka wyznaczone są w oparciu o ocenę zdolności kredytowej kredytobiorcy (PD) oraz zabezpieczenia transakcji (LGD). Wysokość odpisu w metodzie indywidualnej ustalana jest indywidualnie dla każdej z ekspozycji, na podstawie zidentyfikowanych scenariuszy i szacowanych przepływów pieniężnych.

W przypadku segmentu korporacyjnego ze względu na małą liczbę klientów nie jest możliwe wyznaczenie parametrów ryzyka na podstawie danych historycznych Banku. Parametr PD wyznaczany jest z wykorzystaniem wyników oceny ratingowej klienta, LGD w oparciu o relację wartości przyjętych zabezpieczeń do wartości ekspozycji oraz o rodzaj klienta a wysokość CCF ustalona została na poziomie 100%.

Wpływ zwiększenia/zmniejszenia parametrów wykorzystywanych do określenia utraty wartości dla portfela kredytów i pożyczek Banku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

1 stycznia 2018 - 31 grudnia 2018			
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek:	Portfel Mikro i Detal	Portfel Korpo	Razem
Zmiany wartości parametru LGD o -1 pp	(12 221)	(145)	(12 366)
Zmiany wartości parametru LGD o +1 pp	12 360	143	12 503
Zmiany wartości parametru PD o -1 pp	35 157	(2 136)	33 021
Zmiany wartości parametru PD o +1 pp	(38 598)	2 030	(36 568)

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

1 stycznia 2017 - 31 grudnia 2017			
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek:	Portfel Mikro i Detal	Portfel Korpo	Razem
Zmiany wartości parametru LGD o -1 pp	(4 010)	(97)	(4 107)
Zmiany wartości parametru LGD o +1 pp	4 140	97	4 237
Zmiany wartości parametru PD o -1 pp	(17 658)	(601)	(18 259)
Zmiany wartości parametru PD o +1 pp	26 832	601	27 433

Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o portfelową analizę przyszłych przepływów pieniężnych (obejmując również ekspozycje poddawane indywidualnej ocenie ryzyka kredytowego, dla których nie zidentyfikowano wystąpienia przesłanek utraty wartości).

Zasady obowiązujące do 31 grudnia 2017 roku

Proces ustalania wysokości odpisów z tytułu ekspozycji kredytowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe obejmuje:

- identyfikację spełnienia przesłanek utraty wartości,
- wyznaczenie parametrów ryzyka,
- wyliczenie odpisów/rezerw

i jest zróżnicowany dla 3 portfeli kredytowych – segmentu korporacyjnego, mikroprzedsiębiorstw oraz detalicznego.

Bank zdefiniował wydarzenia, których spełnienie może wskazywać na wystąpienie utraty wartości ekspozycji kredytowych (przesłanki utraty wartości). Dla segmentów mikroprzedsiębiorstw i detalicznego na koniec 2017 roku Bank stosował następujące przesłanki utraty wartości:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni (za kwotę opóźnioną uznawana jest kwota przekraczająca 200 zł dla mikroprzedsiębiorstw i 50 zł dla klientów detalicznych),
- postawienie należności w stan wymagalności na skutek dokonanego przez Bank wypowiedzenia,
- negatywny wynik monitoringu klienta (dotyczy mikroprzedsiębiorstw),
- przyznanie kontrahentowi przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił (restrukturyzacja). Udogodnienia, o których mowa powyżej, w konsekwencji prowadzą do uszczuplenia należności Banku i w szczególności mogą polegać na zmianie harmonogramu spłat, w tym wydłużeniu okresu kredytowania, konsolidacji produktów posiadanych przez Kredytobiorcę w Banku, zmianie oprocentowania albo zmianie lub ustanowieniu nowych zabezpieczeń,
- wyłudzenie kredytu na skutek oszustwa kredytowego,

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

- brak identyfikacji w procesie windykacji miejsca pobytu kredytobiorcy i jego majątku,
- zgon klienta/właściciela mikroprzedsiębiorstwa.

Przesłanki utraty wartości ustalane są na poziomie ekspozycji lub klienta (w zależności od rodzaju przesłanki). Ogólną zasadą jest, iż wystąpienie przesłanki utraty wartości dla jednej ekspozycji mikroprzedsiębiorcy oznacza uznanie wystąpienia przesłanek utraty wartości dla innych ekspozycji kredytowych tego samego klienta, z wyjątkiem przypadków „zarażania” kredytów gotówkowych przez ekspozycje odnawialne (kredyt w rachunku bieżącym i karty kredytowe). W przypadku ekspozycji detalicznych nie stosuje się „zarażania” ekspozycji utratą wartości.

Dla segmentu korporacyjnego na koniec 2017 roku Bank stosował następujące przesłanki utraty wartości:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni (za kwotę opóźnioną uznawana jest kwota przekraczająca 3 000 zł),
- znaczące trudności finansowe dłużnika objawiające się np. zaklasyfikowaniem ekspozycji do kategorii „poniżej standardu” lub wyższej,
- Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika przez inny podmiot,
- ekspozycja kredytowa została zakwestionowana przez klienta, np. klient wszczął postępowanie sądowe,
- nastąpiło wypowiedzenie umowy, przez co wierzytelność stała się wymagalna w całości,
- istnieje wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej klienta,
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości lub wszczęcie postępowania naprawczego wobec Klienta,
- nastąpił zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe emitenta,
- opóźnienie w spłacie odnośnie ekspozycji kredytowych wobec państwa lub instytucji państwowej,
- w przypadku należności od państwa lub instytucji państwowej z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu opóźnienie przekracza 2 dni robocze,
- zaistniały zdarzenia dla projektu realizowanego w formule Project Finance (zewnętrzne lub wewnętrzne), które w ocenie Banku uniemożliwiają ukończenie realizacji projektu lub ograniczają możliwości wygenerowania wystarczającego FCFF (Free Cash flow for the Firm) do obsługi zadłużenia wobec Banku i innych podmiotów mających pierwszeństwo w spłacie,
- przyznanie kontrahentowi przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił (restrukturyzacja). Udogodnienia, o których mowa powyżej, w konsekwencji prowadzą do uszczuplenia należności Banku i w szczególności mogą polegać na: odroczeniu terminów płatności, obniżeniu wysokości raty spłaty należności, zmianie kolejności zaliczania spłat na poczet zadłużenia, obniżeniu oprocentowania wierzytelności, zaniechaniu lub zawieszeniu naliczania oprocentowania, rozłożeniu w

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

czasie spłat odsetek i kapitału, przejęciu składników majątku dłużnika w zamian za zwolnienie z długu, zmianie lub zwolnieniu istniejącego lub ustanowieniu nowego zabezpieczenia spłaty wierzytelności, umorzeniu części lub całości wierzytelności, w tym odsetek, udzieleniu dłużnikowi nowych pożyczek, kredytów lub gwarancji.

Wystąpienie przesłanki utraty wartości dla jednej ekspozycji klienta korporacyjnego oznacza uznanie wystąpienia przesłanek utraty wartości dla innych ekspozycji kredytowych tego samego klienta.

Dla celów ustalania utraty wartości Bank wykorzystuje 6-miesięczny okres „kwarantanny”, z wyjątkiem restrukturyzacji, dla której stosuje 12 miesięczny okres „kwarantanny” (wydłużony do 15 miesięcy w przypadku zastosowania 3-miesięcznej karencji w spłacie). W przypadku, gdy po tym okresie klient nie posiada istotnych zaległości w spłacie – ekspozycje są przeklasyfikowywane do kategorii bez utraty wartości.

W zależności od rodzaju segmentu oraz występowania przesłanek utraty wartości Bank wyznacza odpisy/rezerwy z wykorzystaniem jednej z 3 metod:

- metoda indywidualna – stosowana w przypadku ekspozycji korporacyjnych spełniających przesłanki utraty wartości,
- metoda portfelowa – stosowana w przypadku ekspozycji spełniających przesłanki utraty wartości z segmentów mikroprzedsiębiorstw i detalicznego,
- metoda IBNR – stosowana dla wszystkich segmentów klienta w przypadku ekspozycji niespełniających przesłanek utraty wartości oraz ekspozycji spełniających te przesłanki, ale dla których ze względu na przyjęte zabezpieczenia nie utworzono odpisów aktualizujących.

W przypadku metody indywidualnej odpis/rezerwa wyznaczana jest w oparciu o przewidywane dla danego klienta przepływy pieniężne zdefiniowane dla różnych scenariuszy (m.in. spłata całości wierzytelności, windykacja, restrukturyzacja, sprzedaż wierzytelności), ważone prawdopodobieństwami realizacji tych scenariuszy.

W przypadku metody portfelowej oraz IBNR odpis/rezerwa wyznaczana jest z wykorzystaniem parametrów ryzyka:

- PD (z ang. probability of default) – prawdopodobieństwo, iż w okresie identyfikacji straty (z ang. LIP – loss identification period) ekspozycja zostanie przeklasyfikowana do ekspozycji z utratą wartości,
- RR (z ang. recovery rate) – stopa odzysku z ekspozycji z utratą wartości,
- CCF (z ang. credit conversion factor) – współczynnik konwersji kredytowej odzwierciedlający jaką część ekspozycji pozabilansowej może zostać skonwertowana na ekspozycję bilansową w momencie wystąpienia utraty wartości.

W przypadku segmentu mikroprzedsiębiorstw parametry te obliczane są na podstawie danych historycznych (o ile Bank posiada dostateczną próbę danych). W przypadku niedostatecznej próby danych przyjmowane są parametry wyznaczone na podstawie oszacowań eksperckich. Na koniec 2017 roku

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

parametry PD i CCF zostały wyznaczone na podstawie 36-miesięcznego okna czasowego (październik 2014- październik 2017), natomiast parametry RR – na podstawie pięcioletniej historii spłat kredytów z utratą wartości (w okresie od października 2012 roku do października 2017). Na koniec 2016 roku parametry PD i CCF zostały wyznaczone na podstawie 36-miesięcznego okna czasowego (październik 2013 – październik 2016), natomiast parametry RR – na podstawie dostępnej historii spłat kredytów z utratą wartości (w okresie od października 2012 roku do października 2016). W przypadku ekspozycji objętych portfelowymi poręczeniami, poza spodziewanymi odzyskami ze spłat klientów, w wyliczeniu odpisów uwzględniono również spodziewane odzyski z realizacji portfelowych poręczeń.

W przypadku segmentu detalicznego ze względu na niewystarczającą ilość danych historycznych parametry PD, i CCF zostały wyznaczone na podstawie oszacowań eksperckich natomiast dla parametrów RR zastosowano benchmarki przygotowane na zlecenie Banku przez doradcę zewnętrznego.

W przypadku segmentu korporacyjnego ze względu na małą liczbę klientów nie jest możliwe wyznaczenie parametrów ryzyka na podstawie danych historycznych Banku. Parametr PD wyznaczany jest z wykorzystaniem wyników oceny ratingowej klienta, LGD w oparciu o relację wartości przyjętych zabezpieczeń do wartości ekspozycji oraz o rodzaj klienta a wysokość CCF ustalona została na poziomie 100%.

4.9.4. Utrata wartości aktywów niefinansowych

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją wewnętrzne lub zewnętrzne przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości aktywów trwałych. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, szacowana jest wartość odzyskiwalna tego składnika aktywów, a w przypadku, gdy wartość bilansowa przewyższa wartość odzyskiwalną – w rachunku zysków i strat ujemnie się odpis aktualizujący, który zrównuje obie te wartości.

4.9.5. Tworzenie aktywa na odroczony podatek dochodowy

Tworząc aktywa z tytułu podatku odroczonego od odpisów na oczekiwane straty kredytowe Bank szacuje, że w przyszłości wartości te będą stanowiły koszty uzyskania przychodów (KUP) dla celów podatku dochodowego od osób prawnych. Mając jednakże na uwadze, że przepisy prawa podatkowego wprowadzają pewne ograniczenia w prawie podatnika do rozpoznawania wydatków i rezerw jako KUP Bank uznaje, że nie wszystkie odpisy będą stanowiły KUP w kolejnych latach podatkowych. W związku z tym dokonywane są pomniejszenia wartości aktywów na podatek odroczony. Główne kategorie pomniejszeń dotyczą:

- odpisów tworzonych na utratę wartości wierzytelności, które zostały przez Bank nabyte oraz wystawionych przez Bank gwarancji innych niż gwarancje spłaty kredytów i pożyczek,
- odpisów tworzonych na utratę wartości kredytów, które zostały wyłudzone.

4.9.6. Rozpoznawanie przychodów z bancassurance

Ustalenie prawidłowych zasad ujmowania przychodów z tytułu prowizji i opłat od produktów ubezpieczeniowych wymaga rozważenia wielu czynników oraz faktów i okoliczności dotyczących sytuacji Banku, jak również przeprowadzenia szczegółowej analizy składającej się m. in. z poniższych etapów:

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

1. Ustalenie czy transakcje udzielenia kredytu oraz zawarcia ubezpieczenia są transakcjami powiązanymi,
2. Alokowanie wartości godziwej przychodów z tyt. transakcji do poszczególnych składników,
3. Ustalenie zasad ujmowania przychodów dla każdego wydzielonego składnika transakcji.

Ekonomiczny tytuł otrzymywanego wynagrodzenie determinuje sposób ujęcia w księgach Banku.

W przypadku umów ubezpieczeń powiązanych z innymi produktami (w szczególności z instrumentami finansowymi w portfelu kredyty i inne należności) Bank rozpoznaje przychody z tytułu bancassurance wg zapisów MSSF 15 "Przychody z umów z klientami", poprzez wyodrębnianie wartości godziwych poszczególnych komponentów usługi finansowej (bancassurance):

- opłaty stanowiącej integralną część efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego;
- opłaty uzyskiwanej w trakcie świadczenia usług – rozliczanej w czasie; oraz
- opłaty za wykonanie ważnej czynności – ujmowanej w momencie wykonania czynności.
- Bank stosuje metodę alokacji w oparciu o względną wartość godziwą, polegającą na szacowaniu wartości godziwych poszczególnych elementów łącznej usługi świadczenia wykonanego i niewykonanego, w celu ustalenia proporcji tych wartości. W następnej kolejności dokonywana jest alokacja wartości całkowitego przychodu na podstawie tej proporcji.

Dodatkowo, ze względu na fakt, że występuje niepewność związana z możliwością rezygnacji przez klienta z ochrony ubezpieczeniowej w każdym momencie trwania umowy, oraz koniecznością zwrotu składki pobranej z góry za niewykorzystany okres ubezpieczenia, Bank uwzględnia rezerwy na zwroty składek przy szacowaniu wartości godziwych poszczególnych komponentów usługi bancassurance. Bank regularnie analizuje poziom zwrotów z tytułu rezygnacji z ubezpieczeń i w okresach nie rzadszych niż dwa razy do roku aktualizuje szacunki w tym zakresie. Szacowany poziom zwrotów koryguje zarówno komponent opłaty uzyskiwanej za wykonanie ważnej czynności, jak również koryguje przychód odsetkowy rozpoznawany zgodnie z efektywną stopą procentową od komponentu związanego z integralną stopą zwrotu instrumentu finansowego.

Bank dokonuje odrębnego szacunku wartości godziwych poszczególnych komponentów bancassurance oddzielnie dla określonych homogenicznych grup produktów kredytowych. W efekcie proporcje przychodów alokowanych w szczególności do efektywnej stopy procentowej oraz do wykonania ważnej czynności, są różne dla poszczególnych rodzajów kredytów. Element alokowany do wykonania istotnej czynności (rozpoznawany w wyniku prowizyjnym w momencie wykonania czynności) w roku zakończonym 31 grudnia 2018 roku wyniósł dla różnych produktów od 5,08% do 20,00% opłaty ubezpieczeniowej otrzymywanej od Towarzystwa Ubezpieczeniowego pomniejszonej o szacunki przyszłych zwrotów składek (zaś w roku zakończonym 31 grudnia 2017 roku od 6,68% do 16,63%).

Bank dokonał analizy wpływu przyjętego szacunku wartości elementu alokowanego do wykonania istotnej czynności i określił jego wpływ na kwoty rozpoznane w rachunku wyników w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku. Zmiana szacunku dla wszystkich produktów o 1pp (podniesienie szacunku o 1

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

punkt procentowy) oznaczałaby w skali całego 2018 roku wyższe przychody prowizyjne o 411 tys. zł, oraz niższe przychody odsetkowe o 52 tys. zł. Wpływ na wynik netto Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku wyniósłby 291 tys. zł.

Dokonano także analizy wpływu przyjętego szacunku współczynnika rezerwy na zwroty składek i określono jego wpływ na kwoty rozpoznane w rachunku wyników w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku. Zmiana szacunku o 1pp (podniesienie szacunku o 1 punkt procentowy) oznaczałaby w skali całego 2018 roku niższe przychody prowizyjne o 119 tys. zł, oraz niższe przychody odsetkowe o 57 tys. zł. Wpływ na wynik netto Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku wyniósłby 143 tys. zł.

W przypadku umów ubezpieczeń niezwiązanych z produktami kredytowymi, depozytowymi lub rozliczeniowymi Banku, prowizje otrzymywane przez Bank traktowane są jako przychody z tytułu opłat i prowizji w momencie ich pobrania.

4.9.7. Koszty akwizycji rachunków bankowych

Bank ujmuje dodatkowe koszty doprowadzenia do zawarcia umowy z klientem ujmowanej zgodnie z MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” jako składnik aktywów, jeżeli spodziewa się, że koszty te odzyska. Dodatkowe koszty doprowadzenia do zawarcia umowy to koszty ponoszone przez jednostkę w celu doprowadzenia do zawarcia umowy z klientem, których jednostka nie poniosłaby, jeżeli umowa nie zostałaby zawarta.

Koszty doprowadzenia do zawarcia umowy z klientem ujmowane jako składnik aktywów obejmują koszty akwizycji rachunków bankowych. Koszty rozliczane są na podstawie eksperckich założeń Banku podpartych danymi rynkowymi o długości życia rachunków bankowych przy zastosowaniu odpowiednich ostrożnościowych korekt. Przynajmniej raz w roku Bank dokonuje aktualizacji szacunków w tym zakresie.

4.10. Kompensowanie składników aktywów i pasywów

Kompensowanie składnika aktywów i pasywów dokonywane jest jedynie w przypadku gdy Bank posiada ważny tytuł prawny do przeprowadzenia kompensaty, a rozliczenie ma zostać przeprowadzone w kwocie netto lub realizacja składnika aktywów i pasywów następuje jednocześnie. W bieżącym okresie sprawozdawczym Bank nie dokonał kompensowania, o którym mowa powyżej.

4.11. Aktywa i zobowiązania finansowe

4.11.1. Ujmowanie

Początkowe ujęcie wszystkich instrumentów finansowych następuje w wartości godziwej powiększonej lub pomniejszonej o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia składnika aktywów finansowych/powstania zobowiązania finansowego. W przypadku instrumentów zakwalifikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wartość godziwa nie podlega korekcie o koszty transakcji. Bank ujmuje w bilansie składnik aktywów lub zobowiązań finansowych wtedy, gdy staje się stroną transakcji.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

4.11.2. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Zasady obowiązujące od 1 stycznia 2018 roku

Na moment początkowego ujęcia, Bank klasyfikuje składnik aktywów finansowych do jednej z następujących kategorii:

- a) jako wyceniany po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie
- b) jako wyceniany po początkowym ujęciu w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
- c) jako wyceniany po początkowym ujęciu w wartości godziwej przez wynik finansowy

Klasyfikacja do poszczególnych kategorii aktywów wykonywana jest na podstawie:

- a) oceny modelu biznesowego jednostki w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, oraz
- b) charakterystyki wynikającej z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych (kryterium SPPI).

Ocena modelu biznesowego

Model biznesowy Banku ustalany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jakim Bank zarządza łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel. Na potrzeby przeprowadzenia oceny modelu biznesowego, Bank dzieli aktywa finansowe na odrębne grupy tak, by faktycznie odzwierciedlić różne sposoby zarządzania tymi portfelami.

Bank dokonując oceny modelu biznesowego bierze pod uwagę wszystkie stosowne dowody, które są dostępne na dzień oceny, które obejmują następujące kwestie:

- sposób, w jaki wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierowniczemu Banku,
- rodzaje ryzyka, które mają wpływ na wyniki modelu biznesowego, a w szczególności sposób, w jaki Bank zarządza tym ryzykiem,
- sposób, w jaki wynagradzane są osoby zarządzające danym portfelem aktywów.

W wyniku testu Bank przyporządkowuje każdą ze zdefiniowanych grup aktywów do jednego z trzech modeli biznesowych:

- model zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. W określonych sytuacjach Bank może dokonać sprzedaży aktywów z tego portfela, o ile nie świadczy o zmianie pierwotnego założenia co do uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Katalog takich sytuacji obejmuje m.in. sprzedaż przeprowadzaną w przypadku wzrostu ryzyka kredytowego aktywów lub w celu zapewnienia płynności w przypadku „scenariusza warunków skrajnych”, sprzedaż małych wolumenów, dużych wolumenów (jeżeli nie występuje często) lub krótko przed terminem zapadalności instrumentu.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

– model, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Katalog takich sytuacji obejmuje m.in. sprzedaż w ramach procesu zarządzania bieżącą płynnością lub utrzymania określonego profilu przychodów z tytułu odsetek, dostosowanie okresu życia aktywów finansowych do terminu wymagalności zobowiązań.

- model w którym realizowane są pozostałe cele. W tym modelu Bank zarządza aktywami finansowymi w celu realizowania przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów i decyzje w zakresie zarządzania nimi podejmowane są w oparciu o ich wartość godziwą, a uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy jest jedynie „działaniem ubocznym” tego modelu.

Ocena, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłaty kapitału i odsetek od niespłaconej części kapitału (kryterium SPPI)

Test SPPI ma na celu weryfikację czy wynikające z umowy przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Test przeprowadzany jest dla aktywów utrzymywanych w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Podczas dokonywania tej oceny, Bank bierze pod uwagę występowanie m.in.:

- zdarzeń warunkowych mających wpływ na wysokość kwoty przepływów lub terminy ich realizacji,
- elementu dźwigni finansowej,
- przedpłat i wydłużenia finansowania,
- warunki modyfikujące wynagrodzenie za zmianę wartości pieniądza w czasie.

Ocena warunków modyfikujących zmianę wartości pieniądza w czasie jest przeprowadzana w oparciu o analizę jakościową lub ilościową. W sytuacji, gdy ocena jakościowa nie jest wystarczająca co do oceny charakterystyki modyfikacji, Bank przeprowadza analizę ilościową, która polega na porównaniu niedyskontowanych przepływów pieniężnych wynikających z analizowanej umowy z niedyskontowanymi przepływami pieniężnymi wynikającymi z referencyjnego aktywa, które nie zawiera warunków modyfikujących wynagrodzenie za zmianę wartości pieniądza w czasie.

Jeżeli analizowane przepływy znacznie różnią się od siebie, to oceniane aktywo obligatoryjnie klasyfikowane jest do wyceny w wartości godziwej przez rachunek wyników.

Test SPPI przeprowadza się na moment początkowego ujęcia danego składnika aktywów. Jednocześnie Bank dopuszcza przeprowadzanie testu SPPI zbiorczo dla homogenicznych grup produktów standardowych.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Składnik aktywów finansowych wycenia się w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełnione są oba poniższe warunki:

- a) składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy;
- b) warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:

- a) składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych; oraz
- b) warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Niezależnie od postanowień powyższego punktu Bank może w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowe”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat.

Bank może jednak w momencie początkowego ujęcia dokonać nieodwołalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Wszystkie aktywa finansowe, które nie spełniają warunków klasyfikacji opisanych powyżej klasyfikowane są do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe POCI

Bank rozpoznaje nowy składnik aktywów jako wewnętrznie utworzone POCI wtedy i tylko wtedy, gdy spełnione są kryteria zaprzestania ujmowania umów, których dotyczyła utrata wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W przypadku kredytów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe jako kryteria zaprzestania ujmowania składnika aktywów nie są przyjmowane kryteria ilościowe, jakie mają zastosowanie dla kredytów, które nie zostały dotknięte utratą wartości.

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Do tej kategorii zalicza się wszystkie instrumenty pochodne, których wycena netto jest ujemna dla Banku.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Do tej kategorii zalicza się zobowiązania finansowe będące wynikającym z umowy obowiązkiem wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce niezakwalifikowane do grupy wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy mające charakter depozytu lub otrzymanej pożyczki.

Zasady obowiązujące do 31 grudnia 2017 roku

Po początkowym ujęciu, instrumenty finansowe kwalifikuje się do jednej z następujących kategorii:

1. aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
2. pożyczki i należności,
3. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
4. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
5. pozostałe zobowiązania.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Składnikiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy jest składnik spełniający jeden z poniższych warunków:

1. jest klasyfikowany jako przeznaczony do obrotu. Składniki aktywów finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są:
 - a. nabyte głównie w celu sprzedaży w krótkim terminie,
 - b. częścią portfela określonych instrumentów finansowych zarządzanych łącznie i co do których istnieje prawdopodobieństwo uzyskania zysku w krótkim terminie,
 - c. instrumentami pochodnymi, z wyłączeniem instrumentów pochodnych będących elementem rachunkowości zabezpieczeń oraz umów gwarancji finansowych,
2. został zgodnie z MSR 39 zakwalifikowany do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia.

Za instrument pochodny Bank uznaje instrument finansowy spełniający następujące warunki:

1. jego wartość zmienia się wraz ze zmianą wartości instrumentu bazowego, to jest ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny lub stóp procentowych, oceny wiarygodności kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innej zmiennej,
2. nie wymaga żadnej płatności początkowej lub wymaga tylko niewielkiej, w stosunku do kwoty kontraktu, początkowej inwestycji oraz

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

3. jego rozliczenie nastąpi w przyszłości tzn. w okresie przekraczającym czas rozliczenia transakcji natychmiastowej na danym rynku.

Wbudowane instrumenty pochodne

Wbudowane instrumenty pochodne są oddzielane od umów i traktowane jak instrumenty pochodne, jeżeli wszystkie z następujących warunków są spełnione:

1. charakter ekonomiczny i ryzyko wbudowanego instrumentu nie są ściśle związane z ekonomicznym charakterem i ryzykiem umowy, w którą dany instrument jest wbudowany,
2. samodzielny instrument z identycznymi warunkami realizacji jak instrument wbudowany spełniałby definicję instrumentu pochodnego,
3. instrument hybrydowy (złożony) nie jest wykazywany w wartości godziwej, a zmiany jego wartości godziwej nie są ujmowane w zysku lub stracie.

Wbudowane instrumenty pochodne są wykazywane w podobny sposób jak samodzielne instrumenty pochodne, które nie są uznane za instrumenty zabezpieczające.

Zakres, w którym zgodnie z MSR 39 cechy ekonomiczne i ryzyko właściwe dla wbudowanego instrumentu pochodnego w walucie obcej są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykiem właściwym dla umowy zasadniczej (głównego kontraktu) obejmuje również sytuację gdy waluta umowy zasadniczej jest walutą zwyczajową dla kontraktów zakupu lub sprzedaży pozycji niefinansowych na rynku dla danej transakcji.

Oceny, czy dany wbudowany instrument pochodny podlega wydzieleniu Spółka dokonuje na moment jego początkowego ujęcia oraz daty, na którą dokonano zmian kontraktu skutkujących znaczącymi zmianami przepływów pieniężnych wynikających z kontraktu.

Pożyczki i należności

Do tej kategorii zalicza się aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, inne niż:

1. aktywa finansowe, które Bank zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie, które kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone przez Bank jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy;
2. aktywa finansowe wyznaczone przez Bank przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży; lub
3. aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które kwalifikuje się jako dostępne do sprzedaży.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to aktywa, które Bank zamierza utrzymywać przez czas nieokreślony. Mogą one zostać sprzedane, aby poprawić płynność lub w reakcji na zmiany stóp procentowych, kursów wymiany walut lub cen innych instrumentów finansowych. Do tej kategorii zalicza się aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży niebędące:

1. aktywami zaliczonymi przez Bank do kategorii pożyczek i należności,
2. aktywami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez wynik finansowy, ani aktywami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności.

Aktywa dostępne do sprzedaży obejmują również inne instrumenty finansowe, w przypadku których występuje ryzyko inne niż ryzyko kredytowe, które może wpłynąć na odzyskiwalność inwestycji początkowej.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Aktywa finansowe zaliczone do aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Rozliczenie zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej jest ujmowane w przychodach odsetkowych.

W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości wskazanego papieru, zaklasyfikowanego do portfela utrzymywanego do terminu zapadalności, następuje utworzenie odpisu aktualizującego. Skutki utworzenia takiego odpisu aktualizującego ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Jeżeli w bieżącym roku obrotowym albo w okresie dwóch poprzednich lat obrotowych więcej niż 10% inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności (w stosunku do całkowitej kwoty inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności) została zbyta, wydana w zamian za inne aktywa, wykonana została opcja sprzedaży lub przekwalifikowano takie aktywa do innej kategorii, to transakcję taką uznaje się za naruszającą warunki pozwalające na klasyfikację instrumentów do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności. Od dnia wykonania takiej transakcji Bank nie może nabywanych aktywów zaliczać do tej kategorii instrumentów finansowych przez okres pozostały do końca bieżącego roku obrotowego oraz przez dwa następne lata obrotowe. Ponadto w dniu wykonania takiej transakcji Bank dokonuje reklasyfikacji wszystkich instrumentów finansowych pozostałych w tym portfelu do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz przeszacowuje do wartości godziwej.

Wyjątek stanowią transakcje:

1. na tyle blisko terminu wymagalności lub wykupu składnika aktywów finansowych (np. mniej niż 3 miesiące przed terminem wymagalności), że zmiany rynkowych stóp procentowych nie miałyby istotnego wpływu na wartość godziwą składnika aktywów finansowych;

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

2. po odzyskaniu przez Bank 90% kwoty nominalu poprzez spłaty lub przedpłaty zgodnie z ustalonym harmonogramem; lub
3. na skutek odosobnionego zdarzenia, które nie poddaje się kontroli Banku, nie jest zdarzeniem powtarzającym się i którego nie można było przewidzieć na podstawie racjonalnych przesłanek.

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Do tej kategorii zalicza się wszystkie instrumenty pochodne, których wycena netto jest ujemna dla Banku.

Pozostałe zobowiązania

W skład tej kategorii wchodzi zobowiązania wobec klientów oraz wszystkie zobowiązania finansowe niezaklasyfikowane jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

4.11.3. Reklasyfikacja instrumentów finansowych

Zasady obowiązujące od 1 stycznia 2018 roku

Reklasyfikacja instrumentów finansowych może mieć miejsce wtedy i tylko wtedy, gdy Bank zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi,

Bank nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

Jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych w związku ze zmianą modelu biznesowego czyni to prospektywnie poczynsz od dnia przeklasyfikowania, czyli pierwszego dnia okresu sprawozdawczego następującego po dacie zmiany modelu biznesowego.

Za zmianę modelu biznesowego nie uważa się:

- zmiany zamiarów związanych z konkretnymi aktywami finansowymi (nawet w przypadku znacznych zmian warunków rynkowych),
- tymczasowego zaniku określonego rynku aktywów finansowych,
- przeniesienia aktywów finansowych między obszarami działalności stosującymi różne modele biznesowe.

Zasady obowiązujące do 31 grudnia 2017 roku

Składnik aktywów finansowych sklasyfikowany jako dostępny do sprzedaży, który odpowiada definicji pożyczek i należności, Bank może przekwalifikować z kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do kategorii pożyczek i należności, w przypadku gdy Bank ma zamiar i możliwość utrzymać dany składnik aktywów finansowych w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu jego zapadalności.

W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z określonym terminem wymagalności, uprzednie zyski i straty związane z takim składnikiem, które zostały ujęte w innych całkowitych dochodach amortyzuje się i ujmuje w rachunku zysków i strat przez okres pozostały do terminu wymagalności, przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Wszelkie różnice pomiędzy

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

nowym zamortyzowanym kosztem i kwotą umorzeniową amortyzuje się przez pozostały okres do terminu wymagalności składnika aktywów przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, podobnie do amortyzacji premii lub dyskonta.

4.11.4. Metody wyceny instrumentów finansowych

Zasady obowiązujące od 1 stycznia 2018 roku

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia składnik aktywów finansowych:

- a) w zamortyzowanym koszcie;
- b) w wartości godziwej przez inne całkowite dochody; lub
- c) w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Wynik wyceny aktywów finansowych wycenianych zamortyzowanym kosztem zalicza się do przychodów z tytułu odsetek. Prowizje i opłaty związane z aktywami, dla których nie można ustalić harmonogramu przyszłych przepływów pieniężnych rozlicza się w czasie metodą liniową przez okres trwania aktywa i zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z tytułu prowizji.

Skutki zmiany wartości godziwej aktywów zaklasyfikowanych do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny. W przypadku kwalifikacji do tej kategorii dłużnych papierów wartościowych dokonuje się wyceny tych aktywów według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej a wynik tej wyceny zalicza się do przychodów z tytułu odsetek. W tym przypadku wynik odnoszony na kapitał z aktualizacji wyceny stanowi różnica między ustaloną na dzień wyceny wartością godziwą aktywów a wartością tych aktywów według zamortyzowanego kosztu.

Odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych, które są wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w innych całkowitych dochodach i nie obniża wartości bilansowej składnika aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Drugostronnie odpis ujmuje się w rachunku wyników w pozycji „Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe”.

Wynik wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych.

Po początkowym ujęciu Bank wycenia wszystkie zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Wynik wyceny tych zobowiązań zalicza się do kosztów z tytułu odsetek. Prowizje i opłaty związane z zobowiązaniami, dla których nie można ustalić harmonogramu przyszłych przepływów pieniężnych rozlicza się w czasie metodą liniową przez okres trwania instrumentu i zalicza się do kosztów z tytułu prowizji.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Wyjątek stanowią:

- zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej; wynik wyceny zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.
- umowy gwarancji finansowych.

Zasady obowiązujące do 31 grudnia 2017 roku

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe zaklasyfikowane do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy po początkowym ujęciu wycenia się w wartości godziwej, a skutki wyceny odnoszone są bezpośrednio na wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Pożyczki i należności

Kredyty i pożyczki udzielone, należności od banków oraz inne należności po początkowym ujęciu wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wartość bilansową aktywów z tej grupy pomniejszają odpisy z tytułu utraty wartości.

Przychody odsetkowe i prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w Wyniku z tytułu odsetek, natomiast odpisy z tytułu utraty wartości w pozycji Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek oraz papierów wartościowych..

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży po początkowym ujęciu wycenia się w wartości godziwej, a skutki zmiany tej wyceny odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wygaśnięcia, sprzedaży lub stwierdzenia utraty wartości składnika aktywów. Wszystkie przychody odsetkowe (dyskonto, premie, odsetki itp.) związane z instrumentem finansowym zaliczonym do ww. kategorii naliczane są z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej i ujmowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

W przypadku wystąpienia utraty wartości składnika aktywów finansowych, zaklasyfikowanego do portfela dostępnego do sprzedaży, skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym ujmują się w rachunku zysków i strat. Odpisów z tytułu utraty wartości nie odwraca się poprzez rachunek zysków i strat w odniesieniu do instrumentów kapitałowych, tj. wszelkie późniejsze wzrosty wartości godziwej ujmują się w kapitale z aktualizacji wyceny.

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe zaklasyfikowane do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy po początkowym ujęciu wycenia się w wartości godziwej, a skutki wyceny odnoszone są bezpośrednio na wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Pozostałe zobowiązania

Zobowiązania zaklasyfikowane do tej kategorii wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Koszty rozliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w Wyniku z tytułu odsetek.

4.11.5. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych

Wartość godziwa jest to cena, którą otrzymano by za zbycie składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Za najbardziej wiarygodne informacje dotyczące wartości godziwej uznaje się dane pochodzące z aktywnych rynków. W związku z tym, wartość godziwą wszystkich instrumentów finansowych, dla których istnieje aktywny rynek, ustala się według wartości rynkowej.

Do wyceny instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach wartość godziwa ustalana jest przez Bank poprzez zastosowanie modeli wyceny:

- zdyskontowanych przepływów pieniężnych dla instrumentów dłużnych, pożyczek i należności od klientów oraz nieopcyjnych instrumentów pochodnych,
- odpowiedniego modelu wyceny opartego na skorygowanych aktywach netto dla instrumentów o charakterze kapitałowym,
- opcji bazujący na formule Black'a-Scholes'a-Merton'a.

Bank stosuje modele, które w miarę możliwości zostały oparte na dostępnych danych rynkowych. Część zmiennych wykorzystywanych w takich modelach wymaga zastosowania eksperckich szacunków. Zmiana założeń przyjętych do konstruowania krzywej dochodowości lub innych założeń, zmiana zastosowanych modeli lub inne oszacowanie wykorzystywanych zmiennych mogłaby wpłynąć na wycenę tych instrumentów.

W uzasadnionych przypadkach, gdy wartość godziwa instrumentu nie może być wiarygodnie oszacowana, oraz zastosowanie uproszczenia nie wpływa istotnie na sprawozdanie finansowe, Bank przyjmuje wartość zgodną z wyceną według zamortyzowanego kosztu jako najlepsze przybliżenie wartości godziwej.

4.11.6. Metoda efektywnej stopy procentowej

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek i niektórych prowizji (stanowiących integralną część stopy zwrotu danego instrumentu finansowego) do właściwego okresu.

Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę ewentualnych odpisów z tytułu utraty wartości. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie opłaty zapłacone lub otrzymane między

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

stronami umowy, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej (np. prowizje sprzedawców), oraz koszty transakcji i wszystkie inne różnice z tytułu premii lub dyskonta.

Zasady obowiązujące od 1 stycznia 2018 roku

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe przepływy pieniężne mające miejsce w ciągu, wiarygodnie oszacowanego, oczekiwanego okresu życia instrumentu finansowego, do bilansowej wartości brutto składnika aktywów lub zamortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego. Jeżeli okres życia instrumentu finansowego nie może zostać oszacowany w wiarygodny sposób, wyliczenie przeprowadzane jest w oparciu o pełny umowny czas trwania instrumentu finansowego.

Zasady obowiązujące do 31 grudnia 2017 roku

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe przepływy pieniężne mające miejsce w ciągu, wiarygodnie oszacowanego, oczekiwanego okresu życia instrumentu finansowego, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Jeżeli okres życia instrumentu finansowego nie może zostać oszacowany w wiarygodny sposób, wyliczenie przeprowadzane jest w oparciu o pełny umowny czas trwania instrumentu finansowego.

4.11.7. Utrata wartości aktywów finansowych

Sposób ustalania wysokości odpisów na oczekiwane straty oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe opisany jest szczegółowo w Nocie 4.9.3.

4.11.8. Modyfikacje aktywów finansowych

Zasady obowiązujące od 1 stycznia 2018 roku

Jeżeli w wyniku renegotjacji warunków umowy kredytu lub pożyczki, przepływy pieniężne związane z danym aktywem finansowym podlegają modyfikacji, Bank przeprowadza ocenę czy przedmiotowa modyfikacja jest istotna i prowadzi do wyłączenia tego składnika aktywów finansowych z bilansu Banku. Ocena czy dana modyfikacja aktywów finansowych jest modyfikacją istotną czy nieistotną zależy od spełnienia kryteriów ilościowych oraz jakościowych.

Kryteria jakościowe obejmują:

- Przewalutowanie umowy,
- Zmiana dłużnika głównego w umowie kredytowej,
- Zmiana wyniku testu weryfikującego czy przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty,
- Zmiana produktu, w tym konsolidacja zadłużenia, przy czym zmiana rodzaju produktu w sposób zmieniający ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe prowadzi do zaprzestania ujmowania pierwotnego składnika aktywów. W przypadku gdy zmiana rodzaju produktu polega wyłącznie na zamianie jednego rodzaju produktu w drugi bez zmiany ekspozycji na ryzyko kredytowe wówczas brak jest konieczności zaprzestania ujmowania pierwotnego składnika aktywów.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Kryteria ilościowe – test 10% zdefiniowany jako podwyższenie aktualnej kwoty kredytu o co najmniej 10%, przy czym wskaźnik ten liczony jest poprzez porównanie należnego kapitału i odsetek wynikających z umowy kredytowej przed modyfikacją z wartością kapitału zmodyfikowanej umowy pomniejszonej o prowizje płacone przez klienta.

W sytuacji, gdy modyfikacja nie jest istotna i tym samym nie prowadzi do wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu Banku, Bank dokonuje ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych oraz ujmuje w wyniku finansowym zysk lub stratę z tytułu modyfikacji.

4.11.9. Wyłączanie instrumentów finansowych z bilansu

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych lub gdy Bank przenosi składnik aktywów finansowych na inny podmiot i spełnione są kryteria wyłączenia instrumenty finansowego z bilansu. Przeniesienie to ma miejsce wtedy, gdy Bank:

1. przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub
2. zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów, ale przyjmuje umowny obowiązek przekazania tych przepływów innej jednostce.

Przenosząc składniki aktywów finansowych Bank ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

1. jeżeli Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu,
2. jeżeli Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w bilansie,
3. jeżeli Bank nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to ustala się, czy wciąż spełniony jest warunek sprawowania kontroli nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest ujmowany w bilansie do wysokości wynikającej z zaangażowania, odpowiednio w przypadku braku kontroli jest z bilansu wyłączany.

Bank spisuje należności w ciężar rezerw, gdy proces windykacji został zakończony oraz Bank nie oczekuje dalszych przepływów dla danej należności z tytułu kredytu lub pożyczki na podstawie przeprowadzanej indywidualnej analizy. Każdorazowe spisanie wiąże się z indywidualną analizą danej należności, przy czym w przypadku homogenicznych portfeli należności dopuszcza się podejście portfelowe w zakresie wymaganej analizy.

Bank wyłącza ze swojego bilansu zobowiązanie finansowe, gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

4.12. Inwestycje w jednostki zależne

Bank wykazuje inwestycje w spółki zależne w kwocie poniesionych kosztów, pomniejszonych o utratę wartości. Utrata wartości jest rozpoznawana w rachunku zysków i strat. Jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach wykorzystywanych dla określenia kwoty zwrotu z inwestycji, rozwiązanie rezerwy z tytułu utraty wartości ujmowane jest w rachunku zysków i strat.

4.13. Zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej Bank zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w bilansie jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

1. możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli ze strony Banku;
2. obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w bilansie, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można wiarygodnie oszacować.

4.14. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

W skład tej pozycji wchodzi wszystkie krajowe i zagraniczne znaki pieniężne znajdujące się w oddziałach Banku, skarbcach i bankomatach oraz środki znajdujące się na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim. Składniki tej pozycji wyceniane są w wartości nominalnej.

4.15. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe

Środki trwałe wykazuje się według ceny nabycia / kosztu wytworzenia pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Koszt historyczny uwzględnia wydatki bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

Późniejsze nakłady uwzględnia się w wartości bilansowej danego środka trwałego lub ujmuje jako odrębny środek trwały (tam, gdzie jest to właściwe) tylko wówczas, gdy jest prawdopodobne, że z tytułu tej pozycji nastąpi wpływ korzyści ekonomicznych do Banku, zaś koszt danej pozycji można wiarygodnie zmierzyć.

Wszelkie pozostałe wydatki na naprawę i konserwację odnoszone są do rachunku zysków i strat w okresie obrotowym, w którym je poniesiono.

Amortyzację środków trwałych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej pomniejszonej o wartość końcową, przez okres ich użytkowania. Stawki amortyzacji poszczególnych grup środków trwałych kształtują się następująco:

1. komputery i sprzęt komputerowy – 10% - 33%,

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

2. samochody – 20%,
3. urządzenia techniczne – 4,5% - 20%,
4. narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie – 14% - 20%.

Każdorazowo przy ustalaniu stawki amortyzacji uwzględniany jest okres planowanego użytkowania środka trwałego, który może być różny od ogólnej zasady opisanej powyżej.

Ulepszenia w obcych środkach trwałych amortyzowane są przez krótszy spośród okresów, na który zawarta została umowa najmu, lub okresu ich ekonomicznej użyteczności. W sytuacji zawarcia umowy bezterminowej, przyjmuje się termin obowiązujący dla odpowiedniej grupy środka trwałego.

Jeżeli w okresie po przekazaniu środka trwałego do użytkowania, w trakcie roku obrotowego zmianie ulegnie jego przewidywany okres użytkowania, ustalona stawka amortyzacji zostanie dostosowana do nowego okresu użytkowania, a zmiana stawki nastąpi od początku kolejnego roku obrotowego. Bank dokonuje weryfikacji wartości końcowej i okresów użytkowania środków trwałych nie rzadziej niż na każdy dzień bilansowy i w razie potrzeby dokonuje ich korekty.

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości, jeżeli występują zdarzenia wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Wartość bilansowa środka trwałego jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna odpowiada cenie sprzedaży netto składnika aktywów pomniejszonej o koszty sprzedaży lub jego wartości użytkowej, zależnie od tego, która z nich jest wyższa.

Jeżeli oszacowanie wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów nie jest możliwe, Bank ustala wartość odzyskiwalną ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego należy dany składnik aktywów (ośrodek wypracowujący środki pieniężne danego składnika aktywów).

Zyski i straty z tytułu zbycia środków trwałych ustala się drogą porównania wpływów ze sprzedaży z ich wartością bilansową i ujmuje w rachunku zysków i strat.

Wartości niematerialne

Wartości niematerialne wykazywane są według ceny nabycia / kosztu wytworzenia skorygowanej o naliczone umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych.

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania zgodnie z jego planowanym przeznaczeniem, w tym kosztów z tytułu świadczeń pracowniczych dotyczących wdrożenia oraz testów sprawdzających bezpośrednie przygotowanie tego składnika do stanu zdolności użytkowej. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania..

Wydatki związane z utrzymaniem programów komputerowych są ujmowane w rachunku zysków i strat z chwilą poniesienia.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Oprogramowanie komputerowe, w tym systemy operacyjne, bezpośrednio związane z funkcjonowaniem określonego sprzętu informatycznego, jest wykazywane w pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe”. Stawki amortyzacji wartości niematerialnych w Banku kształtują się następująco:

1. programy i licencje – 20% - 50%,
2. pozostałe wartości niematerialne – 20% - 50%,

Przy ustalaniu stawki amortyzacji uwzględniany jest okres na jaki faktycznie została udzielona licencja jak również szacowany okres użytkowania wartości niematerialnej (w przypadku innych pozostałych wartości niematerialnych lub licencji udzielonych bezterminowo), który może być różny od ogólnej zasady opisanej powyżej.

Jeżeli po przekazaniu wartości niematerialnej do użytkowania w trakcie roku obrotowego zmianie ulegnie przewidywany okres użyteczności, ustalona stawka amortyzacji zostanie dostosowana do nowego okresu użytkowania, a zmiana stawki nastąpi od początku kolejnego roku obrotowego.

Koszty finansowania zewnętrznego bezpośrednio związane z nabyciem środków trwałych lub wartości niematerialnych aktywowane są jako część ceny nabycia tych składników majątkowych, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że w przyszłości przyniosą one Bankowi korzyści ekonomiczne oraz pod warunkiem, że cenę nabycia można określić w wiarygodny sposób. W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku Bank nie aktywował kosztów finansowania zewnętrznego.

4.16. Utrata wartości aktywów niefinansowych

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją wewnętrzne lub zewnętrzne przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości aktywów niefinansowych. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, szacowana jest wartość odzyskiwalna tego składnika aktywów, a w przypadku, gdy wartość bilansowa przewyższa wartość odzyskiwalną – w rachunku zysków i strat ujmuje się odpis aktualizujący, który zrównuje obie te wartości.

Za wartość odzyskiwalną przyjmuje się wyższą z dwóch kwot:

1. wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży oraz
2. przewidywane przepływy pieniężne pochodzące z użytkowania danego składnika aktywów i jego późniejszej sprzedaży (jest to tzw. wartość użytkowa).

W przypadku, gdy istnieją przesłanki, że nastąpiła utrata wartości majątku wspólnego, czyli aktywów, które nie wypracowują środków pieniężnych niezależne od innych aktywów lub zespołów aktywów oraz nie można ustalić wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego, Bank ustala wartość odzyskiwalną na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego dany składnik należy.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony poprzez wynik finansowy do poziomu nieprzekraczającego wartości bilansowej, jaka zostałaby ustalona (po uwzględnieniu odpisów amortyzacyjnych), gdyby odpisu aktualizującego nie ujęto w ogóle.

4.17. Umowy leasingu

Bank dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

W przypadku zawartych przez Bank umów leasingu operacyjnego, w których Bank jest leasingobiorcą, gdy zasadniczo całe ryzyko i pożytki z przedmiotów leasingu pozostaje po stronie leasingodawcy (w tym wypadku głównie umowy najmu), opłaty leasingowe ujmowane są jako koszty w Rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

W przypadku zawartych przez Bank umów leasingu finansowego, w których Bank jest leasingobiorcą, przedmiot umowy leasingu finansowego wykazywany jest w księgach rachunkowych Banku jako składnik aktywów trwałych podlegających amortyzacji, a drugostronnie jako zobowiązanie finansowe. Bank dokonuje również odpisów amortyzacyjnych od przedmiotu leasingu, stosując zasady określone odpowiednio dla środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych. Jeżeli umowa nie przewiduje, że na moment zakończenia leasingu uzyskany zostanie tytuł własności przedmiotu umowy, to dany składnik aktywów powinien zostać w całości zamortyzowany przez: okres leasingu lub okres użytkowania, jeżeli okres użytkowania byłby krótszy.

Bank dokonuje podziału opłaty podstawowej na część kapitałową i odsetkową, gdyż część odsetkowa opłaty podstawowej stanowi dla Banku koszt finansowy, spowodowany obsługą kwoty wypłaconej przez finansującego w celu udostępnienia korzystającemu przedmiotu leasingu, zaś część kapitałowa - przypadającą na dany okres sprawozdawczy spłatę zobowiązania wobec finansującego. Jeżeli zgodnie z umową finansujący obciąża Bank opłatami od momentu dostarczenia przedmiotu leasingu, a przed momentem przyjęcia środka do użytkowania (montaż, dostosowanie, wdrożenie, etc.), obejmującymi część kapitałową i część odsetkową, to wówczas części odsetkowe opłat leasingowych naliczone do momentu przyjęcia przedmiotu umowy do użytkowania zwiększają wartość początkową przedmiotu umowy leasingu, a ich odpisanie w koszty nastąpi drogą amortyzacji.

W przypadku leasingu finansowego, w których Bank jest leasingodawcą, przedmiot leasingu ujmowany jest w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Inwestycja leasingowa netto to inwestycja leasingowa brutto zdyskontowana stopą procentową leasingu. Stopa procentowa leasingu zdefiniowana zostaje w postaci początkowego uwzględnienia kosztów bezpośrednich w należnościach z tytułu leasingu finansowego.

Przychody leasingowe ujmuje się przez okres trwania leasingu finansowego metodą inwestycji netto (przed opodatkowaniem). Są one wykazane jako przychody z tytułu odsetek.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Początkowe koszty bezpośrednie, poniesione w związku z negocjacjami i działaniami służącymi doprowadzeniu do zawarcia umowy leasingu finansowego, ujmowane są w wartości początkowej należności z tytułu leasingu finansowego i następnie rozpoznawane w rachunku zysków i strat w okresie trwania leasingu.

Bank w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku jako leasingobiorca był stroną umów zarówno leasingu operacyjnego jak i finansowego szerzej opisanych w nocie 42 niniejszego sprawozdania.

Bank w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku jako leasingodawca był stroną umowy leasingu finansowego szerzej opisanej w nocie 22 niniejszego sprawozdania.

4.18. Odroczony podatek dochodowy

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania niemającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który umożliwi potrącenie różnic przejściowych, wykorzystanie strat podatkowych lub ulg podatkowych. Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Bank w wartości aktywów z tytułu podatku odroczonego nie uwzględnia kosztów, które nie będą stanowiły kosztów uzyskania przychodów (KUP) w kolejnych latach podatkowych, do których należą:

- odpisów tworzonych na utratę wartości wierzytelności, które zostały przez Bank nabyte oraz wystawionych przez Bank gwarancji innych niż gwarancje spłaty kredytów i pożyczek,
- odpisów tworzonych na utratę wartości kredytów, które zostały wyłudzone.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji, których wycena nie jest odnoszona do rachunku zysków i strat jest ujmowany: w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym – w zależności od tego, gdzie odnoszona jest wycena salda bazowego.

Główne różnice przejściowe powstają z tytułu odpisów tworzonych na utratę wartości kredytów i udzielonych gwarancji spłaty kredytów, amortyzacji wartości niematerialnych, aktualizacji wyceny niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, naliczanych odsetek i prowizji oraz rezerw na świadczenia pracownicze. Uzgodnienie wyniku brutto do wyniku podatkowego znajduje się w nocie 0 do niniejszego sprawozdania finansowego.

Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

4.19. Rozliczenia międzyokresowe kosztów i rezerwy

Bank dokonuje rozliczeń międzyokresowych czynnych dotyczących wydatków, których rozliczenie w ciężar rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Rozliczenia międzyokresowe czynne prezentuje się w bilansie w pozycji „Pozostałe aktywa”.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, będące składnikiem pozycji „Pozostałe zobowiązania”, stanowią koszty dotyczące bieżącego okresu, które będą zapłacone przez Bank w okresach przyszłych.

Rezerwy są to zobowiązania, których kwota lub termin zapłaty nie są pewne, a które wynikają ze zdarzeń lub obowiązków zaistniałych na dzień sprawozdawczy.

4.20. Świadczenia pracownicze

Bank realizuje program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia będący programem określonych składek. Na mocy tego programu Bank – zgodnie z obowiązującymi przepisami - jest zobowiązany do odprowadzania ustalonej kwoty składek do państwowego funduszu emerytalnego (ZUS). Kwota składek płaconych do ZUS ujmowana jest jako koszt świadczeń pracowniczych w Rachunku zysków i strat.

Bank szacuje rezerwę na odprawy emerytalne i rentowe wyliczoną metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarium jako obecną wartość przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe podlega aktualizacji na bazie rocznej. Aktualizacja wartości rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe ujmowana jest w wyniku roku bieżącego za wyjątkiem zysków i strat aktuarialnych, które odnoszone są na inne całkowite dochody.

Wartości rezerw na świadczenia pracownicze na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku zostały przedstawione w nocie 47 niniejszego sprawozdania.

Bank tworzy również rezerwę na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych uwzględniając wynagrodzenie pracownika wyliczone na podstawie wszystkich zaległych dni pozostających do wykorzystania.

4.21. Kapitały własne

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z obowiązującym prawem oraz ze statutem:

1. Zarejestrowany kapitał akcyjny. Kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.
2. Kapitał zapasowy. Tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej oraz z odpisów z zysku zgodnie ze statutem oraz art. 396 Kodeksu Spółek Handlowych. Kapitał zapasowy może służyć pokryciu strat.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

3. Kapitał z aktualizacji wyceny. Na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszone są zyski i straty wynikające ze zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody/dostępnych do sprzedaży oraz wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej odniesiony na kapitał z aktualizacji wyceny, skorygowane o odroczony podatek dochodowy.
4. Kapitał rezerwowy. Może być tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym lub innych źródeł, z przeznaczeniem na pokrycie straty bilansowej lub z przeznaczeniem na inne cele. W tej linii Bank wykazuje również środki wpłacone na kapitał akcyjny i zapasowy potwierdzone Uchwałą Walnego Zgromadzenia do momentu zarejestrowania kapitału zakładowego.
5. Fundusz ogólnego ryzyka. Fundusz ten tworzony jest zgodnie z Prawem bankowym z dnia 29 sierpnia 1997 roku z zysku po opodatkowaniu.
6. Zyski zatrzymane. Ten składnik kapitałów własnych obejmuje wynik finansowy bieżącego okresu oraz wynik lat ubiegłych i wynik w trakcie zatwierdzania.

Dywidendy za rok obrotowy, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, ale nie zostały wypłacone na dzień bilansowy, ujmuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

W kapitale własnym ujmuje się również skutki wszystkich transakcji przeprowadzonych z akcjonariuszem, zaklasyfikowanych, z uwagi na swój ekonomiczny charakter, jako transakcje kapitałowe i mających formę wypłaty dla akcjonariusza.

4.22. Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Przychody i koszty z tytułu odsetek ujmowane są w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Przychody te obejmują przede wszystkim odsetki, dyskonto, premię oraz wszystkie opłaty i prowizje otrzymane i zapłacone wchodzące w skład wyceny instrumentu finansowego. Szczegółowe zasady ustalania efektywnej stopy procentowej zostały opisane w notce 4.11.6.

Przychody i koszty z tytułu odsetek obejmują również przychody i koszty o charakterze podobnym do odsetkowego. Zawierają one odsetki naliczone od transakcji pochodnych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Przychody i koszty tych instrumentów ujmowane są na zasadzie memoriałowej.

4.23. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji powstają w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Bank. Bank ujmuje przychody i koszty w rachunku wyników tak aby odzwierciedlić przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług na rzecz klienta w kwocie, która odzwierciedla

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

wynagrodzenie, do którego – zgodnie z oczekiwaniem Banku – będzie uprawniony w zamian za te dobra lub usługi, zgodnie z pięciostopniowym modelem ujmowania przychodów, o którym mowa w nocie 4.2.1. Do tej pozycji zaliczane są wszystkie opłaty pobierane lub płacone przez Bank, których nie uwzględnia się w kalkulacji efektywnej stopy procentowej (patrz nota 4.11.6), a także opłaty i prowizje rozliczane w czasie metodą liniową, otrzymane od udzielonych kredytów i pożyczek o nieustalonych harmonogramach płatności.

Prowizje i opłaty rozliczane liniowo obejmują prowizje otrzymane i zapłacone od przyznanego limitu, za udzielenie kredytu lub limitu bez ustalonego harmonogramu spłat oraz za rozpoczęcie kolejnego okresu kredytowania.

Do przychodów zaliczane są jednorazowo opłaty pobierane przez Bank za wykonanie czynności niezwiązanych bezpośrednio z powstaniem składnika aktywów finansowych obejmujące m.in.:

- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków bankowych, obsługi zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych,
- prowizje ze wcześniejsze zakończenie umowy kredytowej,
- prowizje za operacje kartami kredytowymi i płatniczymi,
- prowizje z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych.

Przychody z tytułu opłat i prowizji obejmują również przychody z tytułu wykonania ważnej czynności dla produktów bancassurance zgodnie z zasadami przedstawionymi w nocie 4.9.6 niniejszego sprawozdania.

4.24. Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany składa się z wyniku z pozycji wymiany oraz wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Wynik z pozycji wymiany obejmuje dodatnie i ujemne różnice kursowe zarówno zrealizowane, jak i niezrealizowane, wynikające z codziennej wyceny aktywów i zobowiązań walutowych według obowiązującego na dzień bilansowy średniego kursu NBP oraz z wyceny do wartości godziwej niezrealizowanych walutowych instrumentów pochodnych.

4.25. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością Banku, np. opłaty od franczyzobiorców i pośredników, przychody z tytułu podnajmu powierzchni biurowej i sprzętu IT, otrzymane lub zapłacone odszkodowania, kary i grzywny oraz przychody rozpoznawane w ramach procedur windykacyjnych.

Bank analizuje, które z tytułów przychodów powinny być ujmowane zgodnie z MSSF 15 „Przychody z tytułu umów z klientami” i stosuje dla nich model ujmowania przychodów, o którym mowa w nocie 4.2.1

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Nowe i zmienione standardy i interpretacje, które weszły w życie od 1 stycznia 2018 roku. Przychody ujmowane zgodnie z MSSF 15 obejmują m.in.:

- opłaty od franczyzobiorców i pośredników,
- przychody z tytułu prac rozwojowych systemów IT realizowanych dla spółki zależnej,
- środki otrzymane z przeznaczeniem na wsparcie marketingowe od organizacji zajmującej się wydawaniem kart płatniczych.

4.26. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank rozpoznaje transakcje z podmiotami powiązanymi w wartości godziwej. Rozpoznanie transakcji z podmiotem powiązanym w wartości nominalnej możliwe jest w przypadku, gdy wartość ta jednocześnie może być uznana za wartość godziwą.

Szczegółowe informacje na temat transakcji z podmiotami powiązanymi znajdują się w notce 45.

5. Zarządzanie ryzykiem

Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie stabilnego rozwoju Banku, przy uwzględnieniu w sposób świadomy i kontrolowany wszystkich istotnych rodzajów ryzyka związanych z działalnością Banku. Dzięki wczesnej identyfikacji istotnych ryzyk oraz efektywnemu zarządzaniu nimi poprzez integrację zarządzania ryzykiem z procesami biznesowymi i planistycznymi oraz rozwojem działalności w zgodzie z apetytem na ryzyko Bank dąży do osiągnięcia zrównoważonego wzrostu, zapewniającego akcjonariuszom zwrot na kapitale adekwatny do skali ponoszonego ryzyka.

Bank kieruje się następującymi ogólnymi zasadami zarządzania ryzykiem:

1. zasada odpowiedzialności kierownictwa Banku – Zarząd aktywnie uczestniczy w procesie zarządzania ryzykiem w Banku, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym procesem;
2. zasada spójności z celami biznesowymi – zarządzanie ryzykiem jest prowadzone z uwzględnieniem celów biznesowych i finansowych Banku, a rozwój działalności biznesowej i produktowej odbywa się z uwzględnieniem akceptowalnego poziomu ryzyka i w zgodności ze Strategią Zarządzania Ryzykiem;
3. zasada spójności zarządzania - zarządzanie ryzykiem jest częścią procesu całościowego zarządzania Bankiem, w szczególności jest zintegrowane z systemami planistycznymi oraz kontrolingowymi;
4. zasada niezależności – w Banku występuje oddzielenie funkcji oceny, pomiaru, kontroli i raportowania ryzyka od sprzedaży oraz działalności operacyjnej;
5. zasada proporcjonalności – Bank stosuje metody oceny i pomiaru ryzyka dostosowane do profilu, skali i złożoności ponoszonego ryzyka; im większy jest potencjalny wpływ danego ryzyka na sytuację finansową Banku, tym bardziej zaawansowane metody Bank stosuje;

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

6. zasada zarządzania istotnymi ryzykami – Bank zarządza wszystkimi rodzajami ryzyka, które są uznawane za istotne;
7. zasada zgodności z przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi wewnętrznymi oraz dobrymi praktykami rynkowymi – proces zarządzania istotnymi ryzykami organizowany jest zgodnie z wymogami regulacyjnymi, przyjętymi przez Bank standardami postępowania oraz dobrymi praktykami rynkowymi;
8. zasada udokumentowania – zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie regulacji wewnętrznych opracowanych w formie pisemnej i zatwierdzonych przez właściwe organy Banku;
9. zasada przejrzystości – Bank kompleksowo informuje klientów o sprzedawanych produktach i związanych z nimi ryzykach;
10. zasada zapewnienia odpowiednich zasobów – Bank dąży do wykształcenia i utrzymania wysokich kwalifikacji pracowników zaangażowanych w proces zarządzania ryzykiem;
11. zasada zdefiniowanej odpowiedzialności – regulacje wewnętrzne Banku ściśle określają odpowiedzialność poszczególnych jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem;
12. zasada spójności z systemem motywacyjnym – system motywacyjny dla pracowników Banku określany jest w sposób spójny z celami i zasadami zarządzania ryzykiem;
13. zasada świadomej akceptacji ryzyka – Bank oferuje klientom usługi oraz zawiera transakcje, których ryzyko jest w stanie wycenić oraz nim zarządzać, w przeciwnym wypadku Bank unika ponoszenia ryzyka lub transferuje je na zewnętrzny podmiot;

System zarządzania ryzykiem jest zorganizowany w banku na trzech, niezależnych poziomach:

- a) Pierwszym – poprzez zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- b) Drugim – poprzez zarządzanie ryzykiem przez komórki specjalnie do tego powołane oraz Departament ds. Polityki Zgodności, niezależnie od punktu a),
- c) Trzecim – poprzez działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Na wszystkich poziomach zarządzania ryzykiem pracownicy Banku zobowiązani są do stosowania odpowiednich mechanizmów kontrolnych oraz niezależnie od siebie monitorowania ich przestrzegania.

System zarządzania ryzykiem oparty jest o pisemne zasady ujęte w „Strategii zarządzania ryzykiem” oraz szczegółowych regulaminach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

„Strategia zarządzania ryzykiem”, poza określeniem ogólnych zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określa również dopuszczalny poziom ryzyka poprzez ustalenie tolerancji na ryzyko, na którą składają się:

- maksymalna wartość, której nie powinien przekroczyć Kapitał Wewnętrzny (łączny oraz wyznaczony dla najważniejszych rodzajów ryzyka);
- strategiczne limity ryzyka – jako zestaw kluczowych miar ryzyka i odpowiadających im limitów.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące elementy:

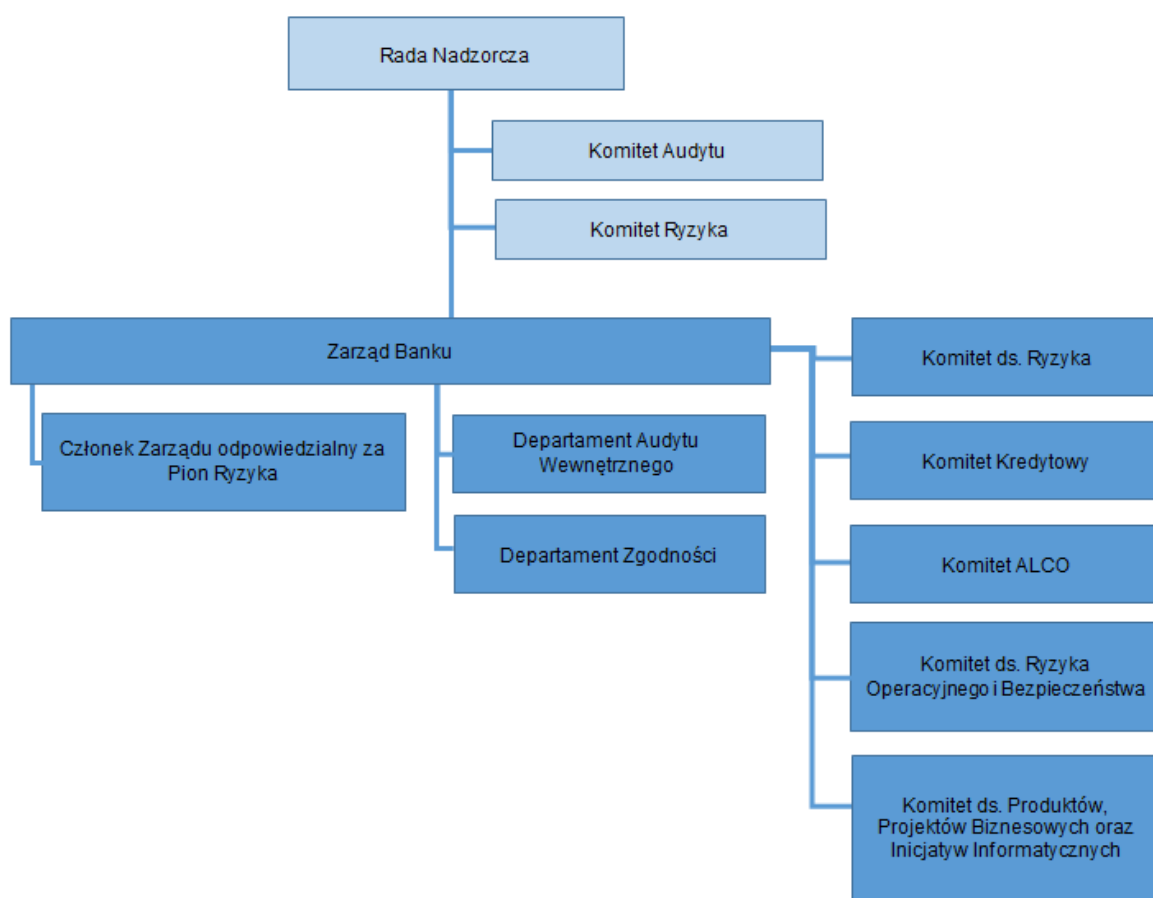
1. Identyfikację ryzyka,
2. Pomiar i ocenę ryzyka,
3. Monitorowanie i kontrolę ryzyka,
4. Raportowanie ryzyka,
5. Działania zarządcze.

Proces zarządzania ryzykiem odbywa się w środowisku, na które składają się m.in.:

- struktura organizacyjna – jednostki organizacyjne, pracownicy oraz grupy pracowników, ze ściśle określonym zakresem odpowiedzialności,
- regulacje wewnętrzne,
- środowisko informatyczne,
- mechanizmy weryfikacji procesu.

5.1. Struktura organizacyjna w obszarze zarządzania ryzykiem

Schemat struktury organizacyjnej w zakresie obszaru zarządzania ryzykiem



Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za określenie systemu zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie strategii oraz procedur zarządzania ryzykiem i zapewnienie praktycznego stosowania tego systemu w Banku. Zarząd Banku określa akceptowalny profil ryzyka poprzez określenie tolerancji na ryzyko oraz ustalenie i zatwierdzenie limitów ryzyka, a także ustala strukturę organizacyjną Banku zapewniającą skuteczne zarządzanie ryzykiem zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej okresowe raporty dotyczące zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza, zatwierdza uchwaloną przez Zarząd Strategię zarządzania ryzykiem, strukturę organizacyjną Banku, tolerancję na ryzyko, strategiczne limity ryzyka oraz kluczowe parametry ryzyka kredytowego. Rada Nadzorcza sprawuje również nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku oraz ocenia działalność Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem. Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej, w szczególności opiniuje opracowaną przez Zarząd Banku strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz weryfikuje realizację tej strategii.

Odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz kontrola ryzyka spoczywa na jednostkach Pionu Ryzyka, Departamencie Skarbu, Departamencie ds. Polityki Zgodności, Departamencie Planowania i Analiz Finansowych oraz Departamencie Komunikacji Marketingowej.

Pion Ryzyka odpowiedzialny jest za opracowywanie i wdrożenie zasad, mechanizmów pomiaru i raportowania ryzyka. Zarządza na bieżąco ryzykiem kredytowym, monitoruje ryzyko rynkowe w tym ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności oraz ryzyko operacyjne. Pion ryzyka jest odpowiedzialny również za raportowanie i pomiar ryzyka w Banku, a także za zarządzanie ekspozycjami z utratą wartości.

Departament Skarbu zarządza operacyjnie płynnością, ryzykiem stopy procentowej księgi handlowej, ryzykiem stopy procentowej portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz ryzykiem walutowym w granicach wyznaczonych przez limity i wartości progowe.

Departament ds. Polityki Zgodności odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Departament Komunikacji Marketingowej odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem reputacji.

W procesie zarządzania ryzykiem Zarząd Banku jest wspierany przez komitety:

- Komitet ds. Ryzyka,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO),
- Komitet Kredytowy,
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa,
- Komitet ds. Produktów, Projektów Biznesowych oraz Inicjatyw Informatycznych.

Komitet ds. Ryzyka koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku ze szczególnym naciskiem na identyfikację oraz monitorowanie i kontrolę ryzyka z perspektywy całego Banku. Do

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

obowiązków Komitetu ds. Ryzyka należy także kontrola i przegląd procesów związanych z zarządzaniem ryzykiem zgodnie ze Strategią Zarządzania Ryzykiem Banku oraz rekomendowanie Zarządowi działań w zakresie zarządzania ryzykiem.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) ustala wytyczne w zakresie sterowania ekspozycją Banku na ryzyko rynkowe, ustala wysokość limitów i wartości progowych na ryzyko rynkowe oraz nadzoruje przestrzeganie limitów w zakresie ryzyka rynkowego. Sprawuje bezpośredni nadzór i kontrolę nad poziomem ryzyka płynności, monitoruje poziom miar płynności oraz stopień wykorzystania limitów, zarządza płynnością średnio i długoterminową Banku. Na podstawie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej w kraju oraz na rynku pieniężnym ocenia stan i możliwości pozyskania i lokowania środków, z uwzględnieniem potrzeb w zakresie posiadanych limitów. Komitet analizuje bieżące potrzeby w zakresie finansowania z uwzględnieniem transakcji finalizowanych w najbliższym czasie.

Komitet Kredytowy wspiera Zarząd Banku w zarządzaniu portfelem korporacyjnym Banku. Komitet jest podstawowym organem podejmującym decyzje dotyczące klientów segmentu korporacyjnego, akceptuje istotne zmiany do transakcji, rodzaju produktu, warunków umownych oraz wydaje opinie do wniosków podlegających zatwierdzeniu przez Zarząd i opiniowaniu przez Radę Nadzorczą Banku. Ponadto Komitet Kredytowy podejmuje decyzje dotyczące strategii restrukturyzacyjnych/windykacyjnych w zakresie klientów korporacyjnych.

Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa sprawuje nadzór i kontrolę nad obszarem operacyjnym Banku, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień bezpieczeństwa, ryzyka operacyjnego, zgodności z przepisami prawa oraz zaleceniami audytowymi i nadzorczymi. W ramach swoich działań Komitet nadzoruje także wypełnianie obowiązków raportowych w zakresie bezpieczeństwa informacji, ryzyka operacyjnego i polityki zgodności, jak również proces zarządzania jakością danych.

Komitet ds. Produktów, Projektów Biznesowych oraz Inicjatyw Informatycznych ma charakter opiniodawczo-decyzyjny, kierunkowo akceptuje parametry nowych produktów bankowych oraz zatwierdza priorytety inicjatyw informatycznych. Ma także prawo do odrzucenia propozycji inicjatyw informatycznych, co do których uzna brak wystarczającego uzasadnienia biznesowego, lub które nie przyczyniają się znacząco do realizacji celi strategicznych Banku, jak również może przedstawić swoje rekomendacje w sprawach spornych do decyzji Zarządu Banku.

5.2. Zarządzanie kapitałem

Celem zarządzania kapitałem w Banku jest utrzymanie optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych zapewniających utrzymanie współczynnika wypłacalności na poziomie uznanym przez Bank za bezpieczny oraz zabezpieczenie wszystkich istotnych ryzyk zidentyfikowanych w prowadzonej przez Bank działalności, przy jednoczesnym zapewnieniu efektywności wykorzystania posiadanego przez Bank kapitału, w celu osiągnięcia oczekiwanej stopy zwrotu z kapitału i dochodowości.

Podstawową regulacją obowiązującą w procesie oceny adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku jest Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

inwestycyjnych (dalej „Rozporządzenie CRR”), zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Rozporządzenie CRR jest częścią tzw. pakietu CRD IV/CRR, który składa się z Rozporządzenia CRR oraz Dyrektywy CRD IV – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi zmieniająca Dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej „Dyrektywa CRD”). Dyrektywa CRD została zaimplementowana do prawa krajowego przez Ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku miary adekwatności kapitałowej zostały wyliczone w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem opcji narodowych zdefiniowanych w Ustawie Prawo Bankowe w Rozdziale 13a.

W zakresie wpływu MSSF 9 na wymogi kapitałowe, Bank zdecydował o skorzystaniu z rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającym rozporządzenie (EU) nr 575/2013 (CRR II). Zgodnie z CRR Bank będzie uwzględniał w czasie trwania okresu przejściowego dodatkowy składnik funduszy własnych w ramach Tier 1 związany z wdrożeniem MSSF 9.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz obowiązującym w Polsce Prawem Bankowym Nest Bank S.A. jest zobligowany do utrzymywania funduszy własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka. Minimalna wartość współczynnika wypłacalności do utrzymywania jakiej był zobowiązany Bank na dzień 31 grudnia 2018 roku na podstawie przepisów prawa wynosiła 12,875% dla łącznego współczynnika wypłacalności (TCR) oraz 10,875% dla współczynnika kapitału Tier I (T1). Wartości te są równe sumie minimalnych wartości zdefiniowanych w Rozporządzeniu CRR (8% dla TCR i 6% dla T1) oraz wymogu połączonego bufora zdefiniowanego w Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym (w okresie od dnia 1 stycznia 2018 r. do dnia 31 grudnia 2018 r. bufor zabezpieczający wynosi 1,875%).

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku oraz dnia 31 grudnia 2017 roku Bank posiadał istotną skalę działalności handlowej. Do wyliczenia wymogów kapitałowych dla ryzyka kredytowego wykorzystywana jest metoda standardowa, dla ryzyka walutowego - metoda standardowa, dla ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych - metoda podstawowa, dla ryzyka ogólnego stóp procentowych - metoda terminów zapadalności, dla ryzyka operacyjnego - metoda standardowa, dla ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej - metoda standardowa. Szczegółowe wyliczenie współczynnika wypłacalności Banku przedstawia nota 39 niniejszego sprawozdania.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Bank spełniał wszystkie wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

W celu oceny swojej pozycji kapitałowej Bank dokonuje także szacunków kapitału wewnętrznego, na potrzeby których wykorzystywane są metody wewnętrzne Banku. Metody wewnętrzne stosowane przez

Bank częściowo oparte są o metody zaawansowane wyliczania wymogów kapitałowych, w rozumieniu metod, które miałyby zastosowanie w ramach filaru I adekwatności kapitałowej.

5.3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niewykonania przez dłużnika zobowiązania dotyczącego kapitału, odsetek lub innych należności. Ryzyko kredytowe przejawia się również w postaci spadku wartości aktywów i udzielonych zobowiązań warunkowych, będącego następstwem pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Ryzyko kredytowe obejmuje następujące podkategorie ryzyka: ryzyko bazowe (niewypłacalności dłużnika), ryzyko kontrahenta (przedrozliczeniowe), ryzyko koncentracji (koncentracja wspólnych czynników ryzyka) oraz ryzyko rezydualne (nieskuteczności zabezpieczeń).

Na koniec 2018 roku Bank kredytował 2 główne grupy klientów – mikroprzedsiębiorstwa oraz osoby fizyczne. Ponadto w portfelu kredytowym na koniec 2018 roku znajdowała się niewielka liczba kredytów dla klientów korporacyjnych – co jest efektem strategicznej decyzji Banku dotyczącej wycofania się z finansowania ekspozycji w tym segmencie.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest ograniczenie strat wynikających z materializacji ryzyka kredytowego, w tym wystąpienia zagrożenia utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i spełnieniu założeń planów biznesowych Banku. System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje w szczególności:

- metodyki, narzędzia i systemy informatyczne wspierające ocenę zdolności oraz wiarygodności kredytowej klientów Banku;
- politykę kredytową,
- metody pomiaru, limitowania i monitorowania koncentracji ryzyka kredytowego;
- politykę stosowania zabezpieczeń,
- metodyki, narzędzia i systemy informatyczne wspierające identyfikację ekspozycji, dla których rozpoznano utratę wartości oraz wyznaczanie odpisów z tytułu utraty wartości;
- pomiar ryzyka kredytowego dokonywany z wykorzystaniem miar portfelowych (PD, LGD, CCF), wysokości odpisów z tytułu utraty wartości, analiz jakości portfela kredytowego (w tym analizy vintage, migracje ekspozycji między klasami, historyczne stopy default oraz odzysku);
- testy warunków skrajnych;
- raporty zarządcze.

5.3.1. Polityka i proces kredytowy Banku

Ryzyko kredytowe podlega ocenie w momencie podejmowania decyzji kredytowej oraz w procesie monitorowania zaangażowania kredytowego Banku.

W Banku funkcjonuje system regulacji wewnętrznych określających zarówno kwestie procesowe związane z zawarciem transakcji z klientem (w tym kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych), jak i oceną jego zdolności i wiarygodności kredytowej z wykorzystaniem dedykowanych modeli oraz zasady monitorowania ekspozycji i raportowania nt. ryzyka kredytowego.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Portfel kredytów dla mikroprzedsiębiorstw oraz klientów detalicznych charakteryzuje się stosunkowo niską średnią kwotą ekspozycji oraz niewielkim poziomem koncentracji pojedynczych zaangażowań, w wyniku czego ryzyko kredytowe tego segmentu związane jest przede wszystkim z warunkami produktu, przyjętymi zasadami oceny zdolności i wiarygodności kredytowej oraz sposobem organizacji procesu podejmowania decyzji kredytowych. Oferta kredytowa oraz sam proces decyzyjny charakteryzują się dużą standaryzacją oraz znacznym stopniem automatyzacji.

Proces podejmowania decyzji kredytowych w zakresie mikroprzedsiębiorstw oraz klientów detalicznych jest wspierany przez modele scoringowe, a zarządzanie ryzykiem odbywa się w ujęciu portfelowym dla wyodrębnionych jednolitych grup klientów i produktów. Portfele kredytowe są przedmiotem cyklicznych analiz pod kątem możliwości zoptymalizowania procesu decyzyjnego.

Portfel kredytów dla klientów korporacyjnych charakteryzuje się stosunkowo dużą koncentracją oraz niewielką liczbą obsługiwanych klientów, w wyniku czego ryzyko kredytowe tego segmentu związane jest głównie z sytuacją finansową poszczególnych klientów oraz jakością przyjętych przez Bank zabezpieczeń prawnych. Niemniej, z uwagi na strategiczną decyzję Banku o wycofania się z finansowania klientów tego segmentu, oczekiwane jest istotne ograniczenie ryzyka koncentracji dużych ekspozycji.

Do oceny wiarygodności kredytowej kontrahentów korporacyjnych Bank wykorzystuje własne modele eksperckie zbudowane i walidowane przy wsparciu zewnętrznych doradców, jak również zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowych agencji ratingowych, które są mapowane do wewnętrznej „master skali” ocen ratingowych. Tak zbudowane ratingi wewnętrzne są podstawą decyzji kredytowej.

Bank przeprowadza cykliczny monitoring klientów i ekspozycji kredytowych korporacyjnych, który obejmuje m.in. analizy terminowości spłat, identyfikację zaangażowań o podwyższonym ryzyku, ważności oraz wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej kontrahentów.

5.3.2. Koncentracja ryzyka kredytowego

Bank analizuje strukturę portfela oraz określa formalne limity mające na celu dywersyfikację portfela kredytowego. Istniejący w Banku system limitów koncentracji zaangażowań uwzględnia wymagania nadzorcze oraz wewnętrzne limity koncentracji odnoszące się do zaangażowania wobec pojedynczych klientów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, branż i sektorów gospodarczych, klientów zagranicznych, regionów geograficznych w Polsce, walut obcych, zabezpieczeń, poręczeń portfelowych i zaangażowań według udzielanych produktów (segment detaliczny oraz mikroprzedsiębiorstw).

Na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank nie przekroczył limitów określonych w art. 71 oraz 79 Ustawy Prawo Bankowe.

W poniższych dwóch tabelach zaprezentowano koncentrację zaangażowań według stanu na dzień 31 grudnia 2018 oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku (saldo kredytów i pożyczek udzielonych klientom według wartości brutto dla instrumentów wycenianych według zamortyzowanego kosztu i w wartości godziwej dla instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy).

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Dziesięciu największych kredytobiorców	Produkt	31 grudnia 2018	Udział w portfelu należności od klientów
Firma 1	kredyty terminowe	22 177 298	0,35%
Firma 2	kredyty terminowe	20 788 358	0,33%
Firma 3	kredyty terminowe	19 767 747	0,31%
Firma 4	kredyty terminowe	17 140 788	0,27%
Firma 5	kredyty terminowe	11 475 793	0,18%
Firma 6	kredyt w rachunku bieżącym	7 417 399	0,12%
Firma 7	kredyty terminowe	2 152 089	0,03%
Firma 8	kredyty terminowe	1 249 799	0,02%
Firma 9	kredyty terminowe	1 146 392	0,02%
Firma 10	kredyty terminowe	1 104 796	0,02%
Razem		104 420 459	1,65%

Dziesięciu największych kredytobiorców	Produkt	31 grudnia 2017	Udział w portfelu należności od klientów
Firma 1	kredyty terminowe	23 347 844	0,55%
Firma 2	kredyty terminowe	22 250 232	0,52%
Firma 3	kredyty terminowe	21 189 937	0,50%
Firma 4	kredyty terminowe	18 448 625	0,43%
Firma 5	kredyty terminowe	12 299 215	0,29%
Firma 6	kredyty terminowe	2 120 000	0,05%
Firma 7	kredyty terminowe	1 215 691	0,03%
Firma 8	kredyty terminowe	1 201 159	0,03%
Firma 9	kredyty terminowe	1 159 658	0,03%
Firma 10	kredyty terminowe	1 110 185	0,03%
Razem		104 342 546	2,46%

Zmniejszenie poziomu koncentracji w 2018 wobec największych kredytobiorców wynika z prowadzonej przez Bank polityki wygaszania portfela ekspozycji korporacyjnych oraz wzrostu portfela kredytów dla mikroprzedsiębiorców i detalicznych.

Strukturę zaangażowania według sekcji branżowych według stanu na dzień 31 grudnia 2018 oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku prezentuje poniższa tabela:

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Energetyka i media użytkowe	71 274 966	75 558 522
Handel i usługi	2 631 520 460	2 123 928 377
Infrastruktura i budownictwo	190 451 598	118 603 560
Różne branże przemysłu	331 034 086	1 578 324 085
Transport	219 238 667	239 517 200
Osoby prywatne	2 630 400 791	158 363 747
Rolnictwo	207 415 198	-
Usługi finansowe	7 417 399	-
Należności (brutto) od klientów, razem	6 288 753 165	4 294 295 491

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Strukturę zaangażowania pozostałych instrumentów finansowych narażonych na ryzyko kredytowe według sekcji branżowych według stanu na dzień 31 grudnia 2018 prezentuje poniższa tabela:

Aktywa finansowe		
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
Energetyka i media użytkowe	285 376	-
Finanse Publiczne	-	589 534 498
Instytucje finansowe	94 870	-
Wartość bilansowa brutto	380 246	589 534 498

Strukturę zaangażowania pozostałych instrumentów finansowych narażonych na ryzyko kredytowe według sekcji branżowych według stanu na dzień 31 grudnia 2017 prezentuje poniższa tabela:

Aktywa finansowe			
	Przeznaczone do obrotu - instrumenty pochodne	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności
Energetyka i media użytkowe	433 220	-	-
Finanse Publiczne	-	521 076 085	176 154 283
Instytucje finansowe	109 258	-	-
Wartość bilansowa brutto	542 478	521 076 085	176 154 283

Strukturę zaangażowania według podziału geograficznego według stanu na dzień 31 grudnia 2018 oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku prezentuje poniższa tabela:

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Polska	6 288 407 751	4 294 106 920
Dolnośląskie	563 535 582	398 278 319
Kujawsko-Pomorskie	342 390 253	228 410 882
Lubelskie	285 791 983	191 845 803
Lubuskie	170 676 472	115 074 197
Łódzkie	432 397 747	309 240 875
Małopolskie	397 282 446	245 279 104
Mazowieckie	1 106 868 001	815 868 542
Opolskie	132 414 646	89 439 904
Podkarpackie	179 399 702	122 788 767
Podlaskie	190 204 753	122 070 264
Pomorskie	391 006 759	253 680 669
Śląskie	762 369 277	507 340 994
Świętokrzyskie	118 046 192	80 377 189
Warmińsko-Mazurskie	255 708 022	166 120 784
Wielkopolskie	660 000 621	446 153 780
Zachodniopomorskie	300 315 295	202 136 847
Inne kraje	345 414	188 571
Należności (brutto) od klientów, razem	6 288 753 165	4 294 295 491

5.3.3. Polityka zabezpieczeń

W Banku funkcjonuje system regulacji wewnętrznych określających zasady przyjmowania zabezpieczeń prawnych kredytów.

W przypadku kredytów korporacyjnych, co do zasady, Bank wymagał ustanowienia zabezpieczenia prawnego.

Przy ustanawianiu zabezpieczeń kredytów korporacyjnych Bank dążył do ich dywersyfikacji, tzn. zróżnicowania form zabezpieczenia, ich przedmiotu oraz ewentualnym uzyskaniu zabezpieczenia od osób trzecich (innych niż klient). Czynnikiem brany pod uwagę przy ustalaniu zabezpieczenia jest jego wartość rynkowa, płynność, możliwość wykorzystania przy korygowaniu wymogu kapitałowego oraz odpisów z tytułu utraty wartości oraz brak nadmiernej współzależności pomiędzy aktywami przyjętymi na zabezpieczenie a wiarygodnością kredytową kredytobiorcy.

W celu zapewnienia skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń Bank potwierdza skuteczność prawną zawieranych umów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób ostrożny ustala wartości zabezpieczeń, wykorzystuje ubezpieczenie przedmiotu zabezpieczenia (z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej na Bank) oraz monitoruje ważność i wartości przyjętych zabezpieczeń.

Najczęściej wykorzystywanymi zabezpieczeniami kredytów korporacyjnych są: hipoteka na nieruchomości, zabezpieczenie na maszynach i urządzeniach, gwarancja/poręczenie, zastaw finansowy na środkach pieniężnych lub kaucja (przeniesienie określonej kwoty ma własność Banku).

Dominującymi zabezpieczeniami kredytów dla mikroprzedsiębiorstw są ubezpieczenia na życie, poręczenia osób fizycznych oraz poręczenia i gwarancje portfelowe udzielane w ramach:

- portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD) we współpracy z BGK.
- portfelowej linii gwarancyjnej COSME we współpracy z BGK.

Bank posiada w portfelu produkt pożyczkę hipoteczną, w przypadku którego głównym zabezpieczeniem jest hipoteka na nieruchomości, przy czym wartość zaangażowania kredytowego w ten produkt była na koniec 2018 roku nieznaczną a produkt nie znajduje się już w ofercie Banku. W przypadku innych rodzajów produktów zabezpieczenia (hipoteki, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie) wykorzystywane sporadycznie są w szczególności w sytuacjach transakcji obciążonych wyższym poziomem ryzyka kredytowego.

Dominującymi zabezpieczeniami w portfelu detalicznym Banku są ubezpieczenia na życie.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

5.3.4. Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe Banku

Ekspozycje kredytowe obarczone ryzykiem kredytowym wg stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku przedstawia poniższa tabela.

Ekspozycje brutto obciążone ryzykiem kredytowym	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Należności od Banku Centralnego	226 131 871	74 289 879
Należności od banków	172 914 503	110 127 599
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	380 246	542 478
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	X	521 076 085
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	589 534 498	X
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 288 753 165	4 294 295 491
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	X	176 154 283
Pozostałe aktywa	49 494 533	28 319 875
Ekspozycje bilansowe	7 320 546 559	5 204 805 690
Zobowiązania dotyczące finansowania	59 026 570	59 333 600
Zobowiązania gwarancyjne	12 065 742	12 867 905
Ekspozycje pozabilansowe	71 092 312	72 201 505

Na dzień 31 grudnia 2018 roku na kredyty i pożyczki zostały utworzone odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 924 004 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku na kredyty i pożyczki zostały utworzone odpisy z tytułu utraty wartości w wysokości 371 264 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku wartość brutto ekspozycji dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe wynosiła 652 083 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku wartość brutto ekspozycji, dla których została rozpoznana przesłanka utraty wartości wyniosła 345 644 tys. zł.

Wszystkie należności od Banków były nieopóźnione oraz nie zidentyfikowano na nich przesłanek utraty wartości.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku wartość utworzonych odpisów na pozostałe aktywa wyniosła 2 821 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2017 roku 511 tys. zł.

Utrata wartości mierzona jest na podstawie szacunków straty ekonomicznej na skutek zajścia zdarzenia default. Szacując utratę wartości należności kredytowych, dla których zaobserwowano bezpośrednie dowody utraty wartości Bank stosuje podejście indywidualne dla portfela korporacyjnego oraz podejście kolektywne (portfelowe) dla portfela mikroprzedsiębiorstw oraz detalicznego.

Wartość wpływu uwzględnienia zabezpieczeń na wysokość odpisu aktualizującego według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku prezentuje poniższa tabela (wartości w tys. zł):

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Wpływ uwzględnienia zabezpieczeń na wysokość:	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
- odpisu aktualizującego wartość należności z utratą wartości w analizie indywidualnej	708	916
- odpisu aktualizującego wartość należności z utratą wartości w analizie portfelowej	464	768
- odpisu na poniesione, ale niewykazywane straty IBNR w stosunku do wartości należności bez rozpoznanej utraty wartości w analizie indywidualnej	n/d	602
- odpisu w Etapie 1 i 2 w stosunku do wartości należności bez rozpoznanej utraty wartości w analizie indywidualnej	-	n/d

W przypadku ekspozycji segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz detalicznego utratę wartości szacuje się na podstawie metody oczekiwanych strat kredytowych (od 1 stycznia 2018 roku) / metody portfelowej lub metody IBNR (do 31 grudnia 2017 roku). Parametry ryzyka są zróżnicowane ze względu na produkt, okres opóźnienia, etap do którego jest zaklasyfikowana dana ekspozycja, wartość zabezpieczeń (poręczenia portfelowe), czy też okres od czasu zajścia przesłanek utraty wartości i szacowane w oparciu o dane historyczne.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Jakość kredytową należności segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz detalu według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku prezentuje poniższa tabela:

Wartość bilansowa brutto ekspozycji z segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz segmentu detalicznego				
Zakres PD	Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Aktywa w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Aktywa finansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	525 808 893	2 719	-	-
2. (0,025; 0,05]	532 408 989	28 757	-	-
3. (0,5; 0,075]	1 662 495 309	12 340	-	-
4. (0,075; 0,1]	2 277 812 787	19 772	-	-
5. (0,1; 0,2]	62 590 013	242 641	-	-
6. (0,2; 0,4]	101 825 000	5 703 036	-	-
7. (0,4; 1]	29 318 429	313 537 895	649 649 837	362 260
Razem	5 192 259 420	319 547 160	649 649 837	362 260

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Jakość kredytową należności segmentu korporacyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku prezentuje poniższa tabela:

Rating wewnętrzny	Wartość bilansowa brutto ekspozycji z segmentu korporacyjnego			
	Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Aktywa w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Aktywa finansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
B	-	70 561 626	-	-
B--	20 788 358	-	-	-
D	-	-	2 433 487	-
Bez ratingu	7 417 399	-	-	-
Razem	28 205 757	70 561 626	2 433 487	-

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Jakość kredytową zobowiązań pozabilansowych segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz detalu według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku prezentuje poniższa tabela:

Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych z segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz segmentu detalicznego				
Zakres PD	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Ekspozycje pozabilansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	254 078	-	-	-
2. (0,025; 0,05]	2 125 688	-	-	-
3. (0,5; 0,075]	28 302 308	-	-	-
4. (0,075; 0,1]	17 153 383	-	-	-
5. (0,1; 0,2]	6 368 491	-	-	-
6. (0,2; 0,4]	203 032	34 062	-	-
7. (0,4; 1]	29 984	31 509	120 332	-
Razem	54 436 964	65 571	120 332	-

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Jakość kredytową zobowiązań pozabilansowych segmentu korporacyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku prezentuje poniższa tabela:

Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych z segmentu korporacyjnego				
Rating wewnętrzny	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Ekspozycje pozabilansowe finansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
B--	10 669 400	-	-	-
C++	1 340 173	-	-	-
Bez ratingu	4 459 872	-	-	-
Razem	16 469 445	-	-	-

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Jakość kredytową należności bez rozpoznanej utraty wartości, dla których nie występują opóźnienia w spłacie, segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz detalu według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku prezentuje poniższa tabela:

prawdopodobieństwo niewypłacalności (PD)	31 grudnia 2017
0,75%	2 147 517
1,08%	1 262 078 268
1,80%	1 365 718 688
1,82%	915 987 137
3,67%	46 949 792
Należności (brutto), razem	3 592 881 402

Jakość kredytową należności bez rozpoznanej utraty wartości, dla których nie występują opóźnienia w spłacie, segmentu korporacyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku prezentuje poniższa tabela:

rating wewnętrzny	31 grudnia 2017
B-	54 095 684
B--	21 189 937
C++	22 250 232
Należności (brutto), razem	97 535 853

Jakość kredytowa pozostałych należności i instrumentów finansowych bez rozpoznanej utraty wartości według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku prezentuje poniższa tabela:

Rating wewnętrzny	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	Należności od banków
A+	-	-	-	-	64 980 274
A	7 125	-	-	-	8 451 065
A-	87 746	589 534 498	-	226 131 871	87 348 447
A--	-	-	-	-	-
B++	-	-	-	-	12 106 171
B+	-	-	-	-	-
B	285 375	-	-	-	28 546
B-	-	-	-	-	-
B--	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa (brutto)	380 246	589 534 498	-	226 131 871	172 914 503

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Jakość kredytowa pozostałych należności i instrumentów finansowych bez rozpoznanej utraty wartości według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku prezentuje poniższa tabela:

Rating wewnętrzny	Przeznaczone do obrotu	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	Należności od banków
A+	-	-	-	-	-
A	106 609	-	-	-	18 945 709
A-	-	-	-	-	285 791
A--	-	-	-	-	57 960 540
B++	-	501 889 885	176 154 283	74 289 879	-
B+	-	19 186 200	-	-	32 913 312
B	-	-	-	-	-
B-	219 514	-	-	-	22 247
B--	216 355	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa (brutto)	542 478	521 076 085	176 154 283	74 289 879	110 127 599

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące aktywów finansowych, które podlegały modyfikacji nie powodującej wyłączenia z bilansu i dla których, przed modyfikacją, odpis na oczekiwane straty kredytowe kalkulowany był jako strata kredytowa w okresie życia ekspozycji.

Aktywa finansowe, które podlegały modyfikacji w okresie 1 stycznia 2018 do 31 grudnia 2018	
Wartość bilansowa według zamortyzowanego kosztu przed modyfikacją	3 423 007

5.4. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów (ryzyko refinansowania) i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolności do utrzymywania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych.

Dodatkowym celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymywanie w sposób ciągły przestrzegania zewnętrznych oraz wewnętrznych limitów na ryzyko płynności, definiujących apetyt oraz tolerancję na ryzyko zgodnej z systemem wewnętrznych limitów na ryzyko płynności.

System zarządzania ryzykiem płynności obejmuje w szczególności:

- Politykę zarządzania ryzykiem płynności oraz politykę zarządzania aktywami płynnymi,
- Podział zadań w procesie zarządzania ryzykiem płynności,

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

- Identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka,
- Monitorowanie i kontrolę,
- Raportowanie ryzyka,
- Działania zarządcze,
- Awaryjny plan płynności.

Podstawą do oceny ryzyka płynności Banku są:

- Poziom nadzorczych miar płynności M3-M4 wynikających z uchwały 386/2008 KNF,
- Poziom miar LCR, NSFR wynikających z Rozporządzenia CRR i rozporządzeń delegowanych,
- Analiza luka płynności (kontraktowej i urealnionej),
- Analiza stabilności źródeł finansowania,
- Analiza aktywów płynnych,
- Analiza koncentracji źródeł finansowania,
- Prognoza zapotrzebowania na płynność,
- Testy warunków skrajnych,
- Analiza płynności śróddziennej,
- Analiza płynności strukturalnej,
- Analiza zobowiązań pozabilansowych,
- Analiza wpływu depozytów kanałami elektronicznymi.

Proces zarządzania ryzykiem płynności został określony w ramach „Strategii zarządzania ryzykiem” oraz „Strategii Finansowania” (zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą) oraz instrukcji „Zarządzanie ryzykiem płynności” oraz „Awaryjny Plan Płynności” (zatwierdzonych przez Zarząd banku). Limity wewnętrzne na miary płynności zatwierdzone zostały przez Radę Nadzorczą Banku (strategiczne limity ryzyka) oraz Zarząd Banku (pozostałe limity). Bezpośredni nadzór i kontrolę nad poziomem ryzyka płynności sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO), który zarządza płynnością średnio i długoterminową Banku. W procesie zarządzania płynnością Banku bierze udział także Podkomitet ALCO ds. Struktury Pasywów Banku. Celem Podkomitetu ALCO jest zapewnienie odpowiedniej jakości zarządzania strukturą pasywów Banku w ramach wytyczonych przez Komitet ALCO, przy uwzględnieniu ryzyka płynności oraz potrzeby optymalizacji kosztów związanych z zarządzaniem płynnością. Departament Skarbu zarządza płynnością śróddzienną i krótkoterminową.

Bank spełniał na bezpiecznym poziomie normy płynności zarówno regulacyjne jak i ustalone wewnętrznie w całym 2018 roku. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się na podstawie polskich nadzorczych wskaźników płynności (M3-M4), tzw. bazylejskich nadzorczych wskaźników płynności (LCR, NSFR), szeregu dodatkowych wskaźników wewnętrznych (m.in. wskaźnik koncentracji depozytowej, długoterminowy wskaźnik strukturalny) oraz testów warunków skrajnych (wg scenariuszy kryzysu wewnętrznego, systemowego oraz połączonego), które wskazują wysoką potencjalną odporność Banku na zakłócenia płynności.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia kontraktową lukę płynności Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku

w mln zł	Płynność krótkoterminowa			Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa		
	Płynność bieżąca								
Instrumenty	7D	30D	3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	407	-	-	-	-	-	-	-	-
Bony NBP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	-	-	-	-	-	28	-	101	461
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	123	40	114	165	335	622	591	1 170	2 205
Aktywa inne	1	-	-	-	-	-	-	-	381
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(2 122)	(265)	(527)	(854)	(635)	(432)	-	-	-
Depozyty od klientów korporacyjnych	(175)	(114)	(392)	(38)	(20)	(7)	-	-	-
Depozyty od klientów finansowych	(76)	(1)	(5)	(4)	-	-	(1)	-	-
Zobowiązania inne	(125)	-	-	-	-	-	-	-	(948)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	(1 967)	(340)	(810)	(731)	(320)	211	590	1 271	2 099

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia kontraktową lukę płynności Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku

<i>w mln zł</i> Instrumenty	Płynność krótkoterminowa		Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa			
	Płynność bieżąca		3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
	7D	30D							
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	191	-	-	-	-	-	-	-	-
Bony NBP	62	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	-	106	-	-	-	61	28	200	221
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	19	-
Kredyty	64	30	84	125	257	462	432	769	1 680
Aktywa inne	5	-	-	-	-	-	-	-	242
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(1 518)	(284)	(426)	(605)	(296)	(242)	-	-	-
Depozyty od klientów korporacyjnych	(175)	(125)	(425)	(27)	(20)	(4)	-	-	-
Depozyty od klientów finansowych	(65)	(7)	(3)	(4)	-	(2)	-	-	-
Zobowiązania inne	(4)	-	-	-	-	-	-	-	(935)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	(1 440)	(280)	(770)	(511)	(59)	275	460	988	1 208

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia urealnioną lukę płynności Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku

w mln zł Instrumenty	Płynność krótkoterminowa			Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa		
	Płynność bieżąca								
	7D	30D	3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	207	-	-	-	-	-	-	-	200
Bony NBP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	530	-	-	-	-	1	-	3	56
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	136	84	229	338	680	528	502	994	1874
Aktywa inne	1	-	-	-	-	-	-	-	381
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(39)	(129)	(980)	(607)	(700)	(841)	(607)	(373)	(560)
Depozyty od klientów korporacyjnych	(37)	(123)	(20)	(40)	(58)	(385)	(54)	(26)	(3)
Depozyty od klientów finansowych	(87)	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania inne	(125)	-	-	-	-	-	-	-	(948)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	560	(168)	(771)	(309)	(78)	(697)	(159)	598	1000

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia urealnioną lukę płynności Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku

w mln zł	Płynność krótkoterminowa		Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa			
	Instrumenty	Płynność bieżąca	30D	3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y
		7D							5Y+
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone		52	-	-	-	-	-	-	139
Bony NBP		62	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe		565	5	-	-	-	2	1	6
Papiery komercyjne		-	15	-	-	-	-	-	4
Kredyty		118	63	170	255	516	384	358	638
Aktywa inne		5	-	-	-	-	-	-	-
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców		(32)	(104)	(644)	(451)	(612)	(483)	(258)	(290)
Depozyty od klientów korporacyjnych		(19)	(63)	-	(58)	(62)	(47)	(12)	(19)
Depozyty od klientów finansowych		(20)	(66)	(9)	(9)	(15)	(75)	(108)	(84)
Zobowiązania inne		(4)	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty pochodne		-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców		(24)	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych		(13)	-	-	-	-	-	-	-
Razem		690	(150)	(483)	(263)	(173)	(219)	(19)	255

Bank urealniając lukę płynności uwzględnia następujące korekty:

- Terminy zapadalności dłużnych papierów wartościowych wykazywane są według terminów możliwego upłynięcia tych papierów, z uwzględnieniem haircut oraz obciążeń,

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

- Terminy wymagalności depozytów wykazywane są zgodnie z przewidywanym terminem utrzymania przez klientów środków Banku, z uwzględnieniem ryzyka koncentracji depozytów oraz realizacji opcji klienta (zerwania),
- Przepływy z tytułu kredytów wykazywane są z uwzględnieniem przedpłat kredytów (opcja klienta) oraz urealnione o należności z utratą wartości i kredyty przeterminowane,
- Oczekiwane wypływy z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych,
- Środki rachunku w NBP skorygowane są o wartość rezerwy obowiązkowej,
- Środki na rachunkach nostro skorygowane są o wartość środków obciążonych.

Poniższa tabela prezentuje wymagalność zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2018 roku:

								31 grudnia 2018
Zobowiązania	bez określonego terminu wymagalności	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Zobowiązania wobec banków	19	574	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	2 202 348 534	563 900 212	924 126 168	896 330 361	655 473 847	440 355 154	-	-
Zobowiązania razem	2 202 348 553	563 900 786	924 126 168	896 330 361	655 473 847	440 355 154	-	-

Poniższa tabela prezentuje wartości nominalne instrumentów pochodnych według umownych terminów zapadalności (sprzedaż) na dzień 31 grudnia 2018 roku:

							31 grudnia 2018
Instrumenty pochodne (wartość nominalna) - sprzedaż	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Transakcje rozliczane brutto	-	-	-	-	-	-	-
Transakcje rozliczane netto	-	-	-	(32 487 269)	(30 074 266)	-	-
Instrumenty pochodne, razem	-	-	-	(32 487 269)	(30 074 266)	-	-

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Poniższa tabela prezentuje wymagalność zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2017 roku:

								31 grudnia 2017
Zobowiązania	bez określonego terminu wymagalności	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Zobowiązania wobec banków	19	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	1 500 711 640	551 959 338	854 336 785	635 911 332	316 047 787	248 024 074	-	-
Zobowiązania razem	1 500 711 659	551 959 338	854 336 785	635 911 332	316 047 787	248 024 074	-	-

Poniższa tabela prezentuje wartości nominalne instrumentów pochodnych według umownych terminów zapadalności (sprzedaż) na dzień 31 grudnia 2017 roku:

								31 grudnia 2017
Instrumenty pochodne (wartość nominalna) - sprzedaż	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
Transakcje rozliczane brutto	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcje rozliczane netto	2 436 555	-	-	-	57 773 034	-	-	-
Instrumenty pochodne, razem	2 436 555	-	-	-	57 773 034	-	-	-

5.5. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (kursów walutowych, stóp procentowych, cen aktywów i kontraktów). Ryzyko rynkowe dotyczy pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych. Ryzyko rynkowe obejmuje następujące podkategorie ryzyka: ryzyko stopy procentowej (IR), w tym ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej i księdze bankowej, ryzyko walutowe (FX), ryzyko cen dłużnych papierów wartościowych, ryzyko kapitałowych papierów wartościowych, ryzyko cen towarów oraz ryzyko korekty wyceny kredytowej.

W 2018 roku głównym czynnikiem ryzyka rynkowego było ryzyko stopy procentowej, związane głównie z portfelem kredytowym segmentu detalicznego i mikroprzedsiębiorstw. Ryzyko to wynika z ustawowego ograniczenia maksymalnego oprocentowania kredytów (od marca 2015 roku – 10%). Od początku 2016 roku został wprowadzony nowy sposób ustalania maksymalnego oprocentowania formułą: dwukrotność stopy referencyjnej powiększonej o 3,5 punktów procentowych. Powyższa zmiana istotnie ograniczyła ryzyko stopy procentowej związane z potencjalnymi obniżkami stóp procentowych. Na poziom ryzyka stopy procentowej ustalony został system wartości progowych i limitów (ustalonych decyzją Komitetu ALCO oraz Rady Nadzorczej).

Drugim potencjalnie występującym w Banku rodzajem ryzyka rynkowego jest ryzyko walutowe wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut.

W związku z tym, iż na koniec 2018 roku Bank nie posiadał dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela handlowego, poziom ryzyka cen dłużnych papierów wartościowych został uznany za nieistotny.

Ze względu na brak zaangażowania Banku w instrumenty, których wartość zależy od cen kapitałowych papierów wartościowych oraz cen towarów, Bank nie jest narażony na te rodzaje ryzyka rynkowego.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczenie ewentualnych strat wynikających ze zmian stawek rynkowych do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych. W ramach zarządzania ryzykiem rynkowym Bank kieruje się następującymi zasadami:

- Bank dąży do utrzymywania niskich pozycji z punktu widzenia ryzyka rynkowego, bez utrzymywania istotnych pozycji spekulacyjnych.
- Poziom akceptowalnego ryzyka rynkowego wyznaczony jest przez system limitów wewnętrznych i wartości progowych.
- Bank nie otwiera pozycji wrażliwych na inne czynniki ryzyka niż stopa procentowa, kurs walutowy czy zmiana cen instrumentów dłużnych. Wyjątek stanowią produkty opcyjne sprzedawane klientom Banku w ramach produktów strukturyzowanych, które są domykane back-to-back na rynku międzybankowym.
- Bank nie otwiera pozycji na instrumentach pochodnych na stopę procentową oraz na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych do portfela handlowego.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

System zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje w szczególności:

- pomiar i monitorowanie ryzyka za pomocą dedykowanych miar (m.in. PV01, pozycja walutowa, wrażliwość wyniku odsetkowego, wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału);
- limitowanie ryzyka za pomocą systemu wartości progowych, limitów i strategicznych limitów ryzyka;
- monitoring limitów określonych dla wyników Departamentu Skarbu;
- testy warunków skrajnych;
- raporty i podejmowanie działań zarządczych.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym został określony w ramach „Strategii zarządzania ryzykiem” (zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą) oraz instrukcji „Zarządzanie ryzykiem rynkowym” (zatwierdzonym przez Zarząd Banku). Funkcję wspierającą dla Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO), który na bieżąco monitoruje ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe. Najważniejsze limity ryzyka rynkowego (strategiczne limity ryzyka) przyjmowane są przez Zarząd Banku oraz akceptowane przez Radę Nadzorczą Banku w ramach „Strategii Zarządzania Ryzykiem”. Na system zarządzania ryzykiem rynkowym składają się ponadto limity oraz wartości progowe na wybrane miary ryzyka, ustalone decyzją Komitetu ALCO.

Stopień wykorzystania limitów i wartości progowych monitorowany jest w cyklu dziennym (pozycja walutowa, PV01, wyniki FX) lub miesięcznym (zmiana wyniku odsetkowego, zmiana wartości ekonomicznej kapitału). Wyniki monitoringu prezentowane są w raportach zarządczych (dzienny raport ryzyka rynkowego, miesięczne raporty na Komitet ALCO i na Zarząd Banku, kwartalny Raport Ryzyka na Zarząd Banku i Radę Nadzorczą).

Limity strategiczne ryzyka rynkowego na dzień 31 grudnia 2018 roku

Limit	Obszar	Wartość	Limit	Wykorzystanie limitu
Całkowita pozycja walutowa	Ryzyko walutowe	1,9 mln zł	< 20 mln zł	10%
Zmiana wyniku odsetkowego	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	2,7%	< 10% annualizowanego wyniku odsetkowego	27%

Limity strategiczne ryzyka rynkowego na dzień 31 grudnia 2017 roku

Limit	Obszar	Wartość	Limit	Wykorzystanie limitu
Całkowita pozycja walutowa	Ryzyko walutowe	1,9 mln zł	< 20 mln zł	10%
Zmiana wyniku odsetkowego	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	1,8%	< 15% annualizowanego wyniku odsetkowego	12%

Szacowana przez Bank jako miara ryzyka „zmiana wyniku odsetkowego” oznacza prognozowaną (hipotetyczną) zmianę wyniku odsetkowego netto będącą różnicą między przychodami i kosztami

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

odsetkowymi na skutek wzrostu lub spadku stopy procentowej o 50 pb. w zależności od tego który efekt jest większy. Kalkulacja odbywa się przy założeniu niezmienności bilansu. Dodatkowym założeniem jest elastyczność oprocentowania wszystkich produktów uwzględniająca ograniczenia takie jak: maksymalne oprocentowanie kredytów, oprocentowanie depozytów klientów nie spadnie poniżej 0%. Tak obliczona zmiana wyniku odsetkowego jest odnoszona do poziomu annualizowanego wyniku odsetkowego Banku (narastająco z rachunku wyników przedstawionego w ujęciu rocznym).

W poniższych tabelach przedstawiono walutowe pozycje bilansowe oraz pozabilansowe Banku - na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku.

31 grudnia 2018		31 grudnia 2017		
	Aktywa	Kapitał własny i zobowiązania	Aktywa	Kapitał własny i zobowiązania
EUR	128 775 982	128 044 274	81 581 884	80 852 757
USD	12 204 783	12 206 325	9 005 269	9 865 822
CHF	155 689	157 609	146 514	2 440
GBP	8 232 418	8 232 418	5 463 390	5 473 822
Pozostałe waluty	1 116 208	1 116 209	928 010	10 694
PLN	6 591 251 586	6 591 979 831	4 952 344 366	4 953 263 898
Razem	6 741 736 666	6 741 736 666	5 049 469 433	5 049 469 433

31 grudnia 2018		31 grudnia 2017	
Pozycje pozabilansowe, kwoty do otrzymania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do wydania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do otrzymania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do wydania
EUR	-	-	2 085 450
USD	-	488 761	348 130
CHF	-	-	-
GBP	-	-	-
Pozostałe waluty (bez PLN)	-	-	-

5.6. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest definiowane w Banku jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub wpływu zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje w szczególności: ryzyko technologiczne i techniczne, ryzyko outsourcingu, ryzyko nadużyć, kadrowe, prawne, transakcyjne oraz ryzyko bezpieczeństwa.

Podstawowym celem jaki stawia sobie Bank w procesach zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja efektywności operacyjnej Banku poprzez minimalizowanie strat operacyjnych oraz zwiększenie adekwatności i szybkości reakcji Banku na zdarzenia, tak wewnętrzne, jak i zewnętrzne.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku obejmuje w szczególności:

- ewidencjonowanie oraz analizę zdarzeń i incydentów z zakresu ryzyka operacyjnego;

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

- ustalenie i monitorowanie kluczowych czynników ryzyka (KRI);
- samoocenę ryzyka operacyjnego (RSA);
- identyfikację i analizę ryzyka operacyjnego w przypadku wprowadzania nowych procesów/produktów/systemów lub ich modyfikacji;
- raporty zarządcze;
- utrzymywanie planów awaryjnych;
- system monitoringu umów outsourcingowych;
- politykę w zakresie wyboru, uzupełniania oraz monitorowania potrzeb kadrowych i planowania zaplecza kadrowego.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym został określony w ramach „Strategii zarządzania ryzykiem” (zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą), regulacji „Zarządzanie ryzykiem operacyjnym” (zatwierdzonej przez Zarząd Banku) oraz w procedurach szczegółowych dla wyodrębnionych podobszarów ryzyka operacyjnego.

W Banku powołany został Komitet Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa, który jest odpowiedzialny za monitorowanie bieżących kwestii operacyjnych Banku, ze szczególnym zwróceniem uwagi na zagadnienia bezpieczeństwa, ryzyka operacyjnego, nadzór nad wykonywaniem zaleceń audytorskich i nadzorczych, dostosowanie procesów biznesowych do nowych przepisów prawa, a także stanowi rolę opiniodawczą dla Zarządu Banku.

Bank identyfikuje i ocenia ryzyko operacyjne także w podmiotach zależnych Banku. W Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością tych podmiotów oraz dokonywana jest ocena wielkości i profilu ryzyka operacyjnego związanego z ich działalnością. Ocena ta przeprowadzana jest przy każdej zmianie profilu działalności spółki zależnej. Bank zmierza do wprowadzenia w podmiotach zależnych i powiązanych zasad, procedur i procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnych z przyjętymi w Banku zasadami zarządzania tym ryzykiem, przy uwzględnieniu specyfiki i skali działalności poszczególnych podmiotów.

5.7. Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa stanowi cenę, którą otrzymanoby za sprzedaż składnika aktywów lub zapłaconoby za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Poniższe tabele prezentują instrumenty finansowe Banku w wartości godziwej na daty bilansowe.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

31 grudnia 2018					
Aktywa finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	233 598 560	233 598 560	233 598 560	-	-
Należności od banków	172 913 999	172 913 999	172 913 999	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	380 246	380 246	-	380 246	-
Inwestycyjne papiery wartościowe	589 534 498	589 534 498	589 534 498	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 364 749 142	5 329 199 534	-	-	5 329 199 534
Aktywa finansowe razem	6 361 176 445	6 325 626 837	996 047 057	380 246	5 329 199 534

31 grudnia 2018					
Zobowiązania finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Zobowiązania wobec banków	593	593	19	574	-
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	135 213	135 213	-	135 213	-
Zobowiązania wobec klientów	5 682 534 277	5 687 910 823	-	-	5 687 910 823
Zobowiązania finansowe razem	5 682 670 083	5 688 046 629	19	135 787	5 687 910 823

31 grudnia 2017					
Aktywa finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	81 192 135	81 192 135	81 192 135	-	-
Należności od banków	110 127 599	110 127 599	110 127 599	-	-
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	542 478	542 478	0	542 478	-
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	521 076 085	521 076 085	439 892 475	61 997 410	19 186 200
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 923 031 714	3 732 768 613	-	-	3 732 768 613
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	176 154 283	176 506 250	176 506 250	-	-
Aktywa finansowe razem	4 812 124 294	4 622 213 160	807 718 459	62 539 888	3 751 954 813

31 grudnia 2017					
Zobowiązania finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Zobowiązania wobec banków	19	19	19	-	-
Pochodne instrumenty finansowe oraz inne zobowiązania przeznaczone do obrotu	62 167	62 167	-	62 167	-
Zobowiązania wobec klientów	4 106 990 956	4 107 421 296	-	-	4 107 421 297
Zobowiązania finansowe razem	4 107 053 142	4 107 483 482	19	62 167	4 107 421 297

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Aktywa finansowe zaliczone na 31 grudnia 2018 roku do kategorii aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy zostały zaprezentowane w wartości godziwej.

Aktywa finansowe zaliczone na 31 grudnia 2017 roku do kategorii przeznaczonych do obrotu oraz dostępnych do sprzedaży zostały zaprezentowane w wartości godziwej.

Wartość godziwa kasy i operacji z Bankiem Centralnym jest równa ich wartości bilansowej. Wartość godziwa należności od banków jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej ze względu na ich krótki okres zapadalności.

Wartość godziwa kredytów i pożyczek od klientów z portfela mikroprzedsiębiorców oraz detalicznego na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku była równa sumie zdyskontowanych wartości tych należności pomniejszonych o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Do określenia wartości godziwej wykorzystano przepływy umowne oraz stopę procentową równą średniej efektywnej stopie zwrotu z portfela pożyczek Banku udzielonego odpowiednio w czwartym kwartale 2018 i 2017 roku. Średnia efektywna stopa zwrotu z portfela została obliczona jako średnia stóp zwrotu ważonych kwotą kapitału udzielonych kredytów. Zastosowanie średniej efektywnej stopy procentowej jest szacunkiem, który nie uwzględnia zróżnicowania portfela pod kątem oczekiwanych zapadalności poszczególnych ekspozycji.

Wartość godziwa kredytów i pożyczek od klientów z portfela korporacyjnego była równa sumie zdyskontowanych wartości tych należności pomniejszonych o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Do określenia wartości godziwej wykorzystano przepływy umowne oraz stopę procentową wyliczaną jako marża powiększona o średnią stopę rynkową za ostatni kwartał danego roku.

Wartość godziwą instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności wyliczono na podstawie kwotowań z ostatniego fixingu na platformie Bondspot. W przypadku, gdy kwotowanie nie było dostępne wartość ustalono, jako sumę zdyskontowanych przepływów pieniężnych dla tego instrumentu.

Wartość godziwa zobowiązań wobec banków i klientów jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej dla zobowiązań krótkoterminowych (jako takie potraktowano zobowiązania z pierwotnym terminem zapadalności do 3 miesięcy). Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów o dłuższym terminie zapadalności została oszacowana na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów z tych umów bieżącą stopą kosztu depozytu dla Banku (stopa procentowa dla depozytów w ostatnim kwartale 2018 roku, przyjęta odrębnie dla depozytów klientów korporacyjnych oraz depozytów detalicznych i mikroprzedsiębiorstw).

5.8. Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej zgodnie z MSSF 13. W hierarchii wartości godziwej

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

najwyższy priorytet nadano cenom notowanym (niepodlegającym korekcie) na rynkach aktywnych za identyczne aktywa lub zobowiązania (dane wejściowe na poziomie 1), zaś najniższy priorytet – nieobserwowalnym danym wejściowym (dane wejściowe na poziomie 3). Dane wejściowe na poziomie 2 to dane wejściowe inne niż ceny notowane uwzględnione na poziomie 1, które są obserwowalne w przypadku danego składnika aktywów lub zobowiązania, albo pośrednio, albo bezpośrednio. W niniejszym sprawozdaniu finansowym aktywa i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej na poziomie 2 obejmują aktywa i zobowiązania wyceniane na podstawie parametrów rentowności (w szczególności instrumenty pochodne wyceniane według rynkowych krzywych rentowności).

31 grudnia 2018				
Aktywa wyceniane w wartości godziwej	Wartość bilansowa	Poziom1	Poziom2	Poziom3
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	380 246	-	380 246	-
Instrumenty pochodne	380 246	-	380 246	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	589 534 498	589 534 498	-	-
Dłużne papiery wartościowe	589 534 498	589 534 498	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	25 733 618	-	-	25 733 618
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25 733 618	-	-	25 733 618
Razem	615 648 362	589 534 498	380 246	25 733 618

31 grudnia 2018				
Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej	Wartość bilansowa	Poziom1	Poziom2	Poziom3
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	135 213	-	135 213	-
Instrumenty pochodne	135 213	-	135 213	-
Razem	135 213	-	135 213	-

31 grudnia 2017				
Aktywa wyceniane w wartości godziwej	Wartość bilansowa	Poziom1	Poziom2	Poziom3
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	542 478	-	542 478	-
Instrumenty pochodne	542 478	-	542 478	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	521 076 085	439 892 473	61 997 412	19 186 200
Dłużne papiery wartościowe	521 076 085	439 892 473	61 997 412	19 186 200
Razem	521 618 563	439 892 473	62 539 890	19 186 200

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

31 grudnia 2017				
Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej	Wartość bilansowa	Poziom1	Poziom2	Poziom3
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	62 167	-	62 167	-
Instrumenty pochodne	62 167	-	62 167	-
Razem	62 167	-	62 167	-

Do pierwszego poziomu hierarchii wartości godziwej Bank zalicza w szczególności instrumenty dłużne, dla których istnieje aktywny rynek i dla których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o cenę fixingu z platformy Bondspot. Instrumenty te są klasyfikowane na 31 grudnia 2018 roku jako aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz na 31 grudnia 2017 jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Do poziomu drugiego Bank zalicza w szczególności dłużne papiery wartościowe, dla których nie ma aktywnego rynku, które wyceniane są według modelu krzywej rentowności oraz marży ryzyka. Krzywa rentowności zbudowana jest w oparciu o stawki rynkowe. Instrumenty te na 31 grudnia 2017 roku klasyfikowane są jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży oraz aktywa finansowe przeznaczone do obrotu. Do poziomu drugiego Bank zalicza także pochodne instrumenty finansowe, których wycena odbywa się według modelu zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Dyskontowanie odbywa się w oparciu o krzywe rentowności, zbudowane w oparciu o stawki rynkowe.

Poziom trzeci obejmuje Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych (dane wejściowe nieobserwowalne). Do poziomu trzeciego Bank klasyfikuje również instrumenty wyceniane częściowo na podstawie zaobserwowanych danych rynkowych, jednak w przypadku których wpływ nieobserwowalnych danych rynkowych na wycenę jest istotny.

Przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomem 1 a Poziomem 2 występują na podstawie dostępności kwotowania z aktywnego rynku według stanu na koniec okresu sprawozdawczego. Przeniesienie z Poziomu 2 do Poziomu 3 następuje w sytuacji zamiany w wycenie czynnika obserwowalnego na nieobserwowalny lub zastosowania do wyceny nowego nieobserwowalnego czynnika ryzyka, która jednocześnie skutkuje istotnym wpływem na wycenę instrumentu. Przeniesienie z Poziomu 3 do Poziomu 2 następuje w sytuacji zamiany w wycenie czynnika nieobserwowalnego na obserwowalny lub gdy wpływ czynnika nieobserwowalnego na wycenę instrumentu przestaje być istotny. Przeniesienia pomiędzy poziomami wyceny następują w dacie i według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku oraz okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomami.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmianę stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3.

2018	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
Stan na początek okresu	19 186 200
Zakup	-
Reklasyfikacja do poziomu 3	-
Naliczenie przychodów odsetkowych	34 644
Wynik z instrumentów finansowych	(824)
ujęty w KAW	-
ujęty w rachunku zysków i strat	(824)
Rozliczenie /wykup	-
Sprzedaż	(19 220 020)
Stan na koniec okresu	-

2017	Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży
Stan na początek okresu	189 994 140
Zakup	5 013 069
Reklasyfikacja do poziomu 3	-
Naliczenie przychodów odsetkowych	4 026 538
Wynik z instrumentów finansowych	32 974
ujęty w KAW	15 072
ujęty w rachunku zysków i strat	17 902
Rozliczenie /wykup	(154 923 065)
Sprzedaż	(24 957 456)
Stan na koniec okresu	19 186 200

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	608 224 626
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	595 816 266
Od środków pieniężnych i lokat	1 135 558
Od kredytów i innych należności*	593 930 353
Od dłużnych papierów wartościowych	750 355
Przychody odsetkowe od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 408 360
Od dłużnych papierów wartościowych	12 408 360
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego, w tym	6 336 217
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	6 336 217
Od kredytów i innych należności	5 026 568
Od transakcji pochodnych	1 309 649
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze, razem	614 560 843

* w pozycji „Od kredytów i innych należności” ujmowany jest wynik na modyfikacji nieistotnej w kwocie minus 1 088 tys. zł. i wynik na modyfikacji istotnej w kwocie 7 981 tys. zł.

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku dane przekształcone
Od środków pieniężnych i lokat	1 572 107
Od instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	10 341 021
Od papierów wartościowych utrzymywanych do zapadalności	3 267 239
Od kredytów i innych należności	338 893 280
Od transakcji pochodnych	1 388 062
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze, razem	355 461 709

Koszty z tytułu odsetek i koszty podobnym charakterze	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Koszty z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(91 588 658)
Z tytułu zobowiązań wobec banków	(177 304)
Z tytułu zobowiązań wobec klientów	(91 411 354)
Koszty o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 042 168)
Z tytułu transakcji pochodnych	(1 042 168)
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze, razem	(92 630 826)

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Koszty z tytułu odsetek i koszty podobnym charakterze	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Z tytułu zobowiązań wobec banków	(162 608)
Z tytułu zobowiązań wobec klientów	(54 567 816)
Z tytułu transakcji pochodnych	(1 109 531)
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze, razem	(55 839 955)

Kwota odsetek naliczonych od należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości ujęta w przychodach odsetkowych za 2018 rok wynosi 6 429 tys. zł, a za 2017 rok wynosi 4 479 tys. zł. Naliczone odsetki zostały uwzględnione w procesie szacowania odpisów z tytułu utraty wartości tych należności.

7. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku dane przekształcone
Z tytułu działalności kredytowej	21 938 501	18 910 113
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	226 852	-
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	181 350	220 249
Z tytułu świadczenia usług bancassurance	10 286 433	7 547 162
Z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	1 350 011	-
Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji	1 416 699	310 281
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	35 399 846	26 987 805

Koszty z tytułu opłat i prowizji	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Związane z prowadzoną działalnością kredytową	(649 048)	-
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	(148 073)	(100 626)
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	(176 517)	(118 808)
Z tytułu przelewów i przekazów	(155 781)	(99 776)
Pozostałe koszty z tytułu opłat i prowizji	(4 921 925)	(2 952 864)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(6 051 344)	(3 272 074)

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku Bank nie prowadził działalności powierniczej.

Przychody z tytułu prowizji z działalności kredytowej zawierają głównie opłaty za wcześniejsze spłaty kredytów. W przychodach i kosztach z tytułu prowizji związanych z działalnością kredytową ujęte są również prowizje otrzymywane/płacone związane z obsługą przez Bank udzielonych produktów kredytowych.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Przychody z tytułu prowizji zawierają w szczególności przychody z tytułu bancassurance, w wysokości opłaty upfront za wykonanie istotnej czynności. Bank rozpoznaje przychody z tytułu bancassurance wg zapisów MSSF 15 "Przychody z umów z klientami" poprzez wyodrębnianie wartości godziwych poszczególnych komponentów usługi finansowej (bancassurance): opłaty stanowiącej integralną część efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego; opłaty uzyskiwanej w trakcie świadczenia usług – rozliczanej w czasie; oraz opłaty za wykonanie ważnej czynności – ujmowanej w momencie wykonania czynności. Szczegółowe zasady ujmowania przychodów z tego tytułu opisane są w notce 4.9.6.

8. Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Wynik z pozycji wymiany	4 780 663	3 656 739
- różnice kursowe netto z przeliczenia pozycji walutowej	4 780 663	3 656 739
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(758 923)	(1 307 787)
- wynik z wyceny transakcji pochodnych przeznaczonych do obrotu	214 866	(1 307 787)
- wynik z wyceny kredytów i pożyczek udzielonych klientom obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(973 789)	X
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, razem	4 021 740	2 348 952

9. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy / Wynik na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Aktywa finansowe wycenianie w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 598 995	X
- zysk na sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 598 995	X
Aktywa finansowe wycenianie według zamortyzowanego kosztu	536 612	X
- zysk na sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	536 612	X
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	X	446 139

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku		
	Wycena bilansowa na moment zaprzestania ujmowania	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania
Aktywa finansowe wycenianie w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	485 608 330	5 598 995
Obligacje skarbowe	485 608 330	5 598 995
Aktywa finansowe wycenianie według zamortyzowanego kosztu	70 315 838	536 612
Obligacje skarbowe	70 315 838	536 612

W 2018 roku Bank dokonał sprzedaży dłużnych papierów wartościowych z kategorii aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Sprzedaże wynikały z polityki inwestycyjnej realizowanej w Banku i są zgodne z założeniami modelu biznesowego w którym są utrzymywane.

10. Ogólne koszty administracyjne

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Koszty pracownicze, w tym:	(118 301 449)	(111 066 586)
- koszty wynagrodzeń	(97 834 444)	(94 672 602)
- koszty ubezpieczeń społecznych	(18 579 912)	(14 797 380)
- pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(1 887 093)	(1 596 604)
Pozostałe koszty administracyjne, w tym:	(101 644 586)	(100 537 703)
- eksploatacja systemów informatycznych	(18 362 930)	(15 728 947)
- czynsz i media	(15 342 900)	(12 858 607)
- pozostałe koszty rzeczowe	(59 931 901)	(68 540 233)
- składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(8 006 855)	(3 409 916)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(219 946 035)	(211 604 289)

11. Pozostałe przychody operacyjne

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Przychody z tytułu świadczenia usług niezwiązanych z działalnością operacyjną Banku	1 077 911	566 069
Przychody z tytułu czynności windykacyjnych	1 516 077	1 323 336
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania i roszczenia	366 966	-
Przychody z tytułu umów z kontrahentami	6 298 024	1 855 681
Inne pozostałe przychody operacyjne	5 306 617	1 256 330
Pozostałe przychody operacyjne, razem	14 565 595	5 001 416

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

12. Rachunkowość zabezpieczeń

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

13. Pozostałe koszty operacyjne

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Wynik z tytułu utworzonych rezerw na zobowiązania i roszczenia	(4 367 184)	(354 635)
Wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji składników majątku	(1 284 698)	(1 707 928)
Koszty z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(8 452 108)	(115 670)
Pozostałe koszty operacyjne	(3 789 284)	(1 428 121)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(17 893 274)	(3 606 354)

W 2018 roku w pozycji wynik z tytułu utworzonych rezerw na zobowiązania i roszczenia ujęte zostały koszty rezerwy utworzonej przez Bank w wysokości 4,2 mln zł w związku umową leasingu nieruchomości będącą umową rodzącą obciążenia.

W 2018 roku pozycja koszty z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych zawiera głównie koszt odpisów aktualizujących utworzonych w wysokości 8,7 mln zł w związku z wycofywaniem z użytkowania starego systemu bankowości internetowej.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

14. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego przedstawiają się następująco:

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku dane przekształcone
Podatek dochodowy razem	6 012 042	3 715 509
Podatek dochodowy odroczony	53 344 491	50 736 224
Podatek dochodowy bieżący	(47 264 468)	(46 920 250)
Korekta bieżącego podatku dochodowego za lata ubiegłe	(67 981)	(100 465)
Zysk (strata) brutto przed opodatkowaniem	(42 352 742)	(40 735 437)
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w danym roku podatkowym (19%)	8 047 021	7 739 733
Różnice trwałe (przychody)	(70 328)	(273 546)
Różnice trwałe (koszty)	(2 579 330)	(1 437 603)
Sprzedaż wierzytelności	(755 346)	(678 552)
Pozostałe	649 038	(1 634 523)
Odliczenie z tytułu ulgi B+R	720 987	-
Podatek według efektywnej stawki podatkowej	6 012 042	3 715 509
Podatek dochodowy ujęty w zysku lub stracie	6 012 042	3 715 509
Efektywna stawka podatkowa	14,20%	9,12%

* Efektywna stawka podatkowa w sytuacji kiedy Bank realizuje stratę, wynika z odroczonego podatku dochodowego i powoduje zmniejszenie straty Banku. W nocy 31 Bank zaprezentował pozycje składowe aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Bieżący podatek dochodowy jest obliczany według obowiązującej stawki podatkowej i jest kalkulowany w oparciu o zysk brutto ustalony na podstawie odpowiednich przepisów o rachunkowości, skorygowany o przychody niepodlegające opodatkowaniu i koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu. Ponadto, dla celów podatkowych, wynik księgowy brutto koryguje się o przychody i koszty z lat ubiegłych, zrealizowane dla celów podatkowych w danym okresie sprawozdawczym oraz odliczenia od dochodu np. z tytułu darowizn. Na wysokość efektywnej stawki podatkowej ma wpływ w szczególności podatek od kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodów (koszty NKUP), które wymienione są w art.16 ustawy PDOP oraz ulga badawczo- rozwojowa.

Do kosztów NKUP Bank zalicza m.in.:

- wydatki na PFRON, składki członkowskie, koszty reprezentacji, koszty ponoszone na rzecz Rady Nadzorczej oraz opłata ostrożnościowa na BFG,
- koszty odpisów tworzonych na oczekiwane straty kredytowe nabytych przez Bank wierzytelności kredytowych lub wystawionych przez Bank gwarancji innych niż gwarancje spłaty kredytów i pożyczek, w tym strata na sprzedaży w/w wierzytelności,

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

- koszty odpisów tworzonych na oczekiwane straty kredytowe wierzytelności kredytowych, które zostały wyłudzone lub tworzonych na wierzytelności kredytowe jak i nie-kredytowe, które uległy przedawnieniu, w tym strata na sprzedaży w/w wierzytelności.

Bank w 2018 roku uiszczał zaliczki na podatek dochodowy w formie uproszczonej zgodnie z art. 25 ust. 6 ustawy PDOP. W wyniku wyboru takiej formy wpłaty zaliczek powstała różnica pomiędzy kwotą podatku wpłaconego do urzędu przy zastosowaniu wybranej formy, a wysokością zobowiązania podatkowego z tytułu podatku dochodowego za 2018 rok. Powstałą różnicę Bank uregulował w terminie złożenia zeznania rocznego CIT-8 za 2018 rok.

15. Składniki innych całkowitych dochodów

W sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku Bank rozpoznał w ramach całkowitych dochodów wynik netto, zmianę wyceny instrumentów dłużnych klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz straty aktuarialne z tytułu wyceny rezerwy na odprawy emerytalne stanowiące program określonych świadczeń.

W danych porównawczych sporządzonych za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku Bank rozpoznał w ramach całkowitych dochodów wynik netto, zmianę wyceny instrumentów dłużnych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży oraz straty aktuarialne z tytułu wyceny rezerwy na odprawy emerytalne stanowiące program określonych świadczeń.

16. Kasa i operacje z bankiem centralnym

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Środki pieniężne w kasie	7 466 772	6 902 256
Rachunki bieżące w Banku Centralnym	226 131 871	72 449 803
Lokaty terminowe w Banku Centralnym	-	1 840 076
Kasa i operacje z bankiem centralnym (brutto) razem	233 598 643	81 192 135
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(83)	-
Kasa i operacje z bankiem centralnym (netto), razem	233 598 560	81 192 135
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	233 598 643	81 192 135
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	-

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe na należności od Banku Centralnego:

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu	28	-	-	28
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	53	-	-	53
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(54)	-	-	(54)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	56	-	-	56
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu	83	-	-	83

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości bilansowej brutto należności od Banku Centralnego:

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	74 289 879	-	-	74 289 879
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	171 136 352	-	-	171 136 352
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(172 982 039)	-	-	(172 982 039)
Inne zmiany wartości ekspozycji	153 687 679	-	-	153 687 679
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	226 131 871	-	-	226 131 871

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 169 444 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 124 302 tys. zł.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

17. Należności od banków

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Rachunki bieżące	142 843 842	71 233 193
Lokaty w innych bankach	-	23 774 493
Zabezpieczenia pieniężne	30 070 661	15 119 913
Należności (brutto) od banków, razem	172 914 503	110 127 599
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(504)	-
Należności (netto) od banków, razem	172 913 999	110 127 599

Należności od banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. Wszystkie należności od banków na dzień 31 grudnia 2018 roku były klasyfikowane do Etapu 1.

W roku zakończonym 31 grudnia 2018 roku brak było transferów pomiędzy etapami dotyczącymi należności od banków.

Struktura terminowa należności od banków przedstawia się następująco:

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
do 1 miesiąca	172 914 503	110 127 599
Razem	172 914 503	110 127 599

Poniższa tabela przedstawia zmianę odpisu na oczekiwane straty kredytowe na należności od banków:

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu	902	-	-	902
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	3 881	-	-	3 881
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(4 488)	-	-	(4 488)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	209	-	-	209
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu	504	-	-	504

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto należności od banków:

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	110 127 599	-	-	110 127 599
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	732 432 425	-	-	732 432 425
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(757 003 710)	-	-	(757 003 710)
Inne zmiany wartości ekspozycji	87 358 189	-	-	87 358 189
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	172 914 503	-	-	172 914 503

18. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych

	31 grudnia 2018		31 grudnia 2017	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej	292 500	45 558	539 829	60 007
- swapy stopy procentowej (IRS)	292 500	45 558	539 829	60 007
Transakcje walutowe	87 746	89 655	2 649	2 160
- opcje walutowe	87 746	89 655	-	-
- FX Spot	-	-	2 649	2 160
Razem	380 246	135 213	542 478	62 167

Bank w kwocie wyceny instrumentów pochodnych do wartości godziwej ujął korektę wyceny z tytułu ryzyka kredytowego związanego z niewypłacalnością kontrahenta (CVA).

W roku 2018 Bank rozpoczął sprzedaż depozytów strukturyzowanych, w których wbudowanym instrumentem pochodnym są opcje walutowe. Wycena opcji wbudowanych została zaprezentowana w powyższej tabeli w pozycji „opcje walutowe” jako zobowiązania.

19. Inwestycyjne papiery wartościowe

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	589 534 498	X
Obligacje skarbowe	589 534 498	X
Razem	589 534 498	X
Odpis z tytułu utraty wartości*	(79 587)	X

*Odpis dotyczący dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank posiadał obligacje skarbowe zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z MSSF 9. Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał inwestycyjnych papierów wartościowych klasyfikowanych do portfela wycenianianego według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9.

Struktura terminowa inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody przedstawia się następująco:

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
do 1 miesiąca	-	X
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	X
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	-	X
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	-	X
powyżej 1 roku do 3 lat	27 897 100	X
powyżej 3 lat	561 637 398	X
dla których termin zapadalności upłynął	-	X
Razem	589 534 498	X

Poniższa tabela przedstawia zmianę odpisu na inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu	155 362	-	-	155 362
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	28 125	-	-	28 125
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(128 242)	-	-	(128 242)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	24 342	-	-	24 342
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu	79 587	-	-	79 587

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	521 076 085	-	-	521 071 231
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	5 044 449 958	-	-	5 044 454 812
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(4 983 027 607)	-	-	(4 983 030 105)
Inne zmiany wartości ekspozycji	7 036 062	-	-	7 036 062
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	589 534 498	-	-	589 532 000

Poniższa tabela przedstawia zmianę odpisu na oczekiwane straty kredytowe na inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu	10 477	-	-	10 477
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(10 465)	-	-	(10 465)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(12)	-	-	(12)
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu	-	-	-	-

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu:

1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	176 154 283	-	-	176 154 283
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(176 065 953)	-	-	(176 065 953)
Inne zmiany wartości ekspozycji	(88 330)	-	-	(88 330)
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	-	-	-	-

20. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Obligacje	X	459 078 673
Bony Pieniężne Narodowego Banku Polskiego	X	61 997 412
Razem	X	521 076 085

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank posiadał obligacje skarbowe w kwocie 439 892 tys. zł oraz obligacje komunalne w kwocie 19 186 tys. zł.

Struktura terminowa aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży przedstawia się następująco:

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
do 1 miesiąca	X	61 997 412
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	X	-
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	X	-
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	X	-
powyżej 1 roku do 3 lat	X	88 601 625
powyżej 3 lat	X	370 477 048
dla których termin zapadalności upłynął	X	-
Razem	X	521 076 085

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

21. Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Obligacje skarbowe	X	176 154 283
Razem	X	176 154 283

Struktura terminowa aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności przedstawia się następująco:

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
do 1 miesiąca	X	105 793 900
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	X	-
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	X	-
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	X	-
powyżej 1 roku do 3 lat	X	-
powyżej 3 lat	X	70 360 383
dla których termin zapadalności upłynął	X	-
Razem	X	176 154 283

22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Struktura podmiotowa:

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017 dane przekształcone
Kredyty i pożyczki udzielone	6 288 753 165	4 294 295 491
- podmiotom gospodarczym	3 658 352 374	2 715 971 426
- klientom indywidualnym	2 630 400 791	1 578 324 065
Należności (brutto) od klientów, razem	6 288 753 165	4 294 295 491
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(924 004 023)	(371 263 777)
Należności (netto) od klientów, razem	5 364 749 142	3 923 031 714

Struktura produktowa:

	31 grudnia 2018		31 grudnia 2017 dane przekształcone
	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
Kredyty terminowe	6 036 791 104	25 733 618	4 204 945 883
Skupione wierzytelności	56 047	-	180 223
Kredyt w rachunku bieżącym	75 596 204	-	67 898 812
Kredyty w rachunku karty kredytowej	149 633 799	-	20 583 511
Inne należności	942 393	-	687 062
Należności (brutto) od klientów, razem	6 263 019 547	25 733 618	4 294 295 491
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(924 004 023)	-	(371 263 777)
Należności (netto) od klientów, razem	5 339 015 524	25 733 618	3 923 031 714

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Terminy zapadalności:

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017 dane przekształcone
do 1 miesiąca	3 753 700	3 278 751
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 905 992	5 631 530
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	17 909 193	16 348 246
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	201 797 276	50 804 044
powyżej 1 roku do 3 lat	354 360 337	269 713 930
powyżej 3 lat do 5 lat	831 325 976	532 361 430
powyżej 5 lat	4 291 092 937	3 109 005 359
dla których termin zapadalności upłynął	580 607 754	307 152 201
Należności (brutto) od klientów, razem	6 288 753 165	4 294 295 491

Struktura walutowa:

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017 dane przekształcone
PLN	6 287 114 866	4 294 180 053
EUR	1 632 042	109 642
USD	2 775	380
GBP	3 482	5 416
Należności (brutto) od klientów, razem	6 288 753 165	4 294 295 491

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Podział produktów ze względu na jakość kredytową na dzień 31 grudnia 2018 roku:

	Etap 1		Etap 2		Etap 3		Razem	
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa brutto	Odpis
<u>Kredyty i pożyczki udzielone</u>								
- podmiotom gospodarczym	3 063 842 225	(117 439 376)	209 462 466	(67 278 655)	369 594 205	(296 274 853)	3 642 898 896	(480 992 884)
- klientom indywidualnym	2 156 622 954	(123 475 090)	180 646 318	(97 809 177)	282 851 379	(221 726 872)	2 620 120 651	(443 011 139)
Razem	5 220 465 179	(240 914 466)	390 108 784	(165 087 832)	652 445 584	(518 001 725)	6 263 019 547	(924 004 023)

W ramach Etapu 3 Bank identyfikuje aktywa finansowe POCl, których wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosi 88 tys. zł.

Podział produktów ze względu na wystąpienie przesłanek utraty wartości oraz zaległości na dzień 31 grudnia 2017 roku (dane przekształcone):

	Nie zaległe (bez opóźnień)				Zaległe					
	Bez utraty wartości		Z utratą wartości		Bez utraty wartości		Z utratą wartości		Razem	
	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis
<u>Kredyty i pożyczki udzielone</u>										
- podmiotom gospodarczym	2 322 552 681	(28 780 505)	12 410 311	(5 886 627)	128 669 735	(26 361 253)	252 773 172	(210 648 735)	2 716 405 899	(271 677 120)
- klientom indywidualnym	1 367 864 574	(16 381 611)	1 740 508	(1 590 456)	129 564 337	(22 202 375)	78 720 173	(59 412 215)	1 577 889 592	(99 586 657)
Razem	3 690 417 255	(45 162 116)	14 150 819	(7 477 083)	258 234 072	(48 563 628)	331 493 345	(270 060 950)	4 294 295 491	(371 263 777)

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Wartość brutto ekspozycji poddanych portfelowej ocenie ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosła 6 187 553 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosła 4 181 470 tys. zł.

Wartość brutto ekspozycji poddanych indywidualnej ocenie ryzyka na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosła 101 201 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosła 99 914 tys. zł.

Wartość brutto ekspozycji indywidualnie znaczących, dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosła 2 433 tys. zł. Wartość brutto ekspozycji indywidualnie znaczących, dla których zidentyfikowano obiektywne przesłanki utraty wartości na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosła 2 378 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2018 Bank nie posiadał należności z tytułu leasingu finansowego.

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2017 zostały zaprezentowane w poniższej tabeli:

31 grudnia 2017	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Poniżej 1 roku	53 913	52 931
Pomiędzy 1 a 5 lat	-	-
Powyżej 5 lat	-	-
Razem	53 913	52 931
Niezrealizowane przychody finansowe	(982)	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	53 931	
Wartość rezerw	(725)	
Wartość bilansowa netto	52 224	

23. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku dane przekształcone
Odpis na oczekiwane straty kredytowe /Odpisy z tytułu utraty wartości	(366 380 428)	(156 364 859)
Wynik na sprzedaży kredytów i innych należności	2 171 671	11 426 500
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty, razem	(364 208 757)	(144 938 359)

23.1. Odpis na oczekiwane straty kredytowe /Odpisy z tytułu utraty wartości

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank wykazywał odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 518 002 tys. zł na należności od klientów dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe oraz w wysokości 406 002 tys. zł na należności od klientów, dla których nie zidentyfikowano zagrożenia utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank wykazywał odpisy z tytułu utraty wartości w wysokości 272 574 tys. zł na należności od klientów, dla których stwierdzono wystąpienie przesłanki utraty wartości, oraz w wysokości 93 358 tys. zł na należności od klientów, dla których nie stwierdzono przesłanek utraty wartości.

Poniższe tabela przedstawiają zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe / odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości:

1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu	(148 927 453)	(152 904 765)	(312 784 787)	(614 617 005)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(92 162 157)	-	-	(92 162 157)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	19 239 177	1 850 478	115 812 715	136 902 370
Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego	(32 808 929)	(193 039 410)	(128 278 892)	(354 127 231)
Migracje pomiędzy etapami	13 744 896	179 005 865	(192 750 761)	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	<i>(76 444 553)</i>	<i>71 639 925</i>	<i>4 804 628</i>	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	<i>87 124 544</i>	<i>(90 748 772)</i>	<i>3 624 228</i>	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	<i>3 064 905</i>	<i>198 114 712</i>	<i>(201 179 617)</i>	-
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu	(240 914 466)	(165 087 832)	(518 001 725)	(924 004 023)

1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku dane przekształcone	
Odpisy na należności od klientów na początek okresu	(243 369 897)
Utworzone w ciągu roku	(408 865 292)
Rozwiązane w ciągu roku	251 698 581
Sprzedaż portfela	29 903 092
Spisanie w pozabilans w ciężar utworzonych odpisów	-
Inne zmiany	(630 261)
Odpisy na należności od klientów na koniec okresu	(371 263 777)
w tym:	
Odpisy na należności oceniane indywidualnie	(6 948 354)
Odpisy na należności oceniane grupowo	(364 315 423)

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto należności od klientów wycenianych według zamortyzowanego kosztu:

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	3 496 377 375	412 342 955	375 444 288	4 284 164 618
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	3 162 532 902	-	-	3 162 532 902
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(459 616 100)	(7 629 183)	(129 187 075)	(596 432 358)
Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego	(599 314 687)	(29 260 987)	41 330 059	(587 245 615)
Migracje pomiędzy etapami	(379 514 311)	14 655 999	364 858 312	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	<i>400 552 157</i>	<i>(392 597 743)</i>	<i>(7 954 414)</i>	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	<i>(749 151 961)</i>	<i>754 494 001</i>	<i>(5 342 040)</i>	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	<i>(30 914 507)</i>	<i>(347 240 259)</i>	<i>378 154 766</i>	-
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	5 220 465 179	390 108 784	652 445 584	6 263 019 547

23.2. Wynik na sprzedaży kredytów i innych należności

Wynik na sprzedaży kredytów i innych należności obejmuje wynik na sprzedaży kredytów zarówno z rozpoznaną utratą wartości jak i bez rozpoznanej utraty wartości.

W miesiącach marzec, czerwiec, sierpień i grudzień 2018 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych z utratą wartości z linii mikroprzedsiębiorstw oraz detalicznej o wartości bilansowej brutto odpowiednio 49 mln zł, 16,3 mln zł, 5,6 mln zł oraz 55,4 mln zł.

We wrześniu i październiku 2017 roku Bank sprzedał ekspozycje z utratą wartości wobec dwóch klientów z linii korporacyjnej, na które składały się wierzytelności o łącznej wartości bilansowej brutto 30,7 mln zł.

Wynik na opisanych powyżej transakcjach sprzedaży wierzytelności został określony jako nadwyżka otrzymanej ceny sprzedaży ponad wartość księgową sprzedawanego portfela netto.

24. Reklasyfikacja instrumentów finansowych

W 2018 roku oraz w 2017 roku Bank nie dokonywał reklasyfikacji instrumentów finansowych.

25. Inwestycje w jednostki zależne

W dniu 29 września 2017 r. Nest Bank S.A. nabył 100% udziałów w spółce Walsall Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z zamiarem rozwoju działalności faktoringowej. Bank nabył 100 udziałów, każdy

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

o wartości 50 zł, stanowiących łącznie 100 % kapitału zakładowego Spółki. W dniu 5 kwietnia 2018 roku zmianie uległa nazwa spółki na Faktoria Sp. o.o.

W 2018 roku kapitału zakładowy Spółki zależnej został podwyższony łącznie o 1 250 tys. zł. Całość udziałów została objęta przez Nest Bank S.A. Udziały zostały objęte za łączną kwotę 10 996 tys. zł, z czego 9 746 tys. zł zasililo kapitał zapasowy Spółki jako agio.

W 2017 roku kapitału zakładowy Spółki zależnej został podwyższony łącznie o 700 tys. zł. Całość udziałów została objęta przez Nest Bank S.A.

Spółka rozpoczęła podstawową działalność związaną z oferowaniem produktów faktoringowych w 3 kwartale 2018 roku.

Jednostka zależna sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z polskimi standardami rachunkowości. Poniżej przedstawiono podsumowanie danych finansowych jednostki zależnej (podane poniżej wartości zostały przekształcone zgodnie z MSSF):

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Nazwa jednostki	Faktoria Sp z o.o.	Walsall Sp. z o.o.
Procentowa wielkość udziałów	100%	100%
Siedziba	Warszawa	Warszawa
Wartość bilansowa	11 707 764	712 001
Aktywa jednostki razem	15 053 667	343 670
Kapitał własny, w tym	3 495 171	127 813
Zysk (strata) netto	(7 628 397)	(577 187)
Zobowiązania jednostki	11 558 496	215 857
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychody finansowe	819 407	0
Przeciętne roczne zatrudnienie	27	1

Bank wycenia inwestycje w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku nie zidentyfikowano utraty wartości inwestycji.

26. Wartości niematerialne

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Patenty, licencje i podobne wartości	89 957 996	84 270 254
Inne wartości niematerialne	4 279 850	1 781 649
Nakłady na wartości niematerialne, w tym:	35 964 500	18 143 671
- licencje i oprogramowanie	32 999 884	17 292 757
Wartości niematerialne brutto, razem	130 202 346	104 195 574
Umorzenie	(39 303 534)	(41 431 800)
Odpis z tytułu utraty wartości	(19 983 536)	(11 319 988)
Wartości niematerialne netto, razem	70 915 276	51 443 786

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Bank posiada prawa własności do powyższych wartości niematerialnych. Na żadnych z powyższych wartości niematerialnych nie zostały ustanowione ograniczenia dysponowalności z tytułu zabezpieczenia zobowiązań.

Wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie i przyjęte do użytkowania w 2018 oraz 2017 roku obejmują nowe systemy informatyczne jak również nowe funkcjonalności do systemów informatycznych Banku.

Wartość brutto w pełni umorzonych wartości niematerialnych, które Bank nadal użytkował wynosiła na dzień 31 grudnia 2018 roku i 31 grudnia 2017 roku odpowiednio 25 516 tys. zł i 35 012 tys. zł.

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku.

Zmiana stanu wartości niematerialnych	Patenty, licencje i inne podobne	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	84 270 254	1 781 649	18 143 671	104 195 574
Zwiększenia z tytułu zakupu lub wytworzenia	-	-	35 631 182	35 631 182
Zmiany z tytułu przyjęcia do użytkowania	15 312 152	2 498 201	(17 810 353)	-
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	(9 624 410)	-	-	(9 624 410)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	89 957 996	4 279 850	35 964 500	130 202 346
				-
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(41 421 484)	(10 316)	-	(41 431 800)
Zwiększenia:	(6 785 894)	(203 051)	-	(6 988 945)
- amortyzacja	(6 785 894)	(203 051)	-	(6 988 945)
Zmniejszenia:	9 117 211	-	-	9 117 211
- likwidacja	9 117 211	-	-	9 117 211
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(39 090 167)	(213 367)	-	(39 303 534)
				-
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	(10 440 202)	-	(879 786)	(11 319 988)
Odpisy z tytułu utraty wartości	(5 711 149)	-	(2 952 399)	(8 663 548)
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(16 151 351)	-	(3 832 185)	(19 983 536)
				-
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	40 242 317	4 066 483	26 606 476	70 915 276

W 2018 r. Bank utworzył odpis z tytułu utraty wartości na wartości niematerialne i nakłady na wartości niematerialne w łącznej kwocie 8 747 tys. zł w związku z wycofywaniem z użytkowania systemu bankowości elektronicznej.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.

Zmiana stanu wartości niematerialnych	Patenty, licencje i inne podobne	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	78 828 073	-	14 754 872	93 582 945
Zwiększenia z tytułu zakupu lub wytworzenia	-	-	17 660 505	17 660 505
Zmiany z tytułu przyjęcia do użytkowania	12 386 438	1 781 649	(14 168 087)	-
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	(6 944 257)	-	(103 619)	(7 047 876)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	84 270 254	1 781 649	18 143 671	104 195 574
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(40 288 001)	-	-	(40 288 001)
Zwiększenia:	(5 151 760)	(10 316)	-	(5 162 076)
- amortyzacja	(5 151 760)	(10 316)	-	(5 162 076)
Zmniejszenia:	4 018 277	-	-	4 018 277
- likwidacja	4 018 277	-	-	4 018 277
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(41 421 484)	(10 316)	-	(41 431 800)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	(13 686 637)	-	(2 229 959)	(15 916 596)
Odpisy z tytułu utraty wartości	3 246 435	-	1 350 173	4 596 608
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(10 440 202)	-	(879 786)	(11 319 988)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	32 408 569	1 771 333	17 263 884	51 443 786

W związku z likwidacją nieużytkowanych wartości niematerialnych, która miała miejsce w 2017 r. i wynikała ze zmiany strategii Banku, Bank dokonał odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości w łącznej kwocie 4 597 tys. zł.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

27. Rzeczowe aktywa trwałe

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Środki trwałe brutto, w tym:	55 660 498	54 965 695
- inwestycje w obcych środkach trwałych	14 175 171	13 409 916
- sprzęt informatyczny	29 316 595	30 158 173
- urządzenia techniczne i maszyny	3 551 042	3 534 443
- inne środki trwałe	8 617 690	7 863 163
Środki trwałe w budowie	451 412	3 084 968
Rzeczowe aktywa trwałe brutto, razem	56 111 910	58 050 663
Umorzenie	(28 658 566)	(27 354 852)
Odpis z tytułu utraty wartości	(283 853)	(495 292)
Rzeczowe aktywa trwałe netto, razem	27 169 491	30 200 519

Bank posiada prawa własności do powyższych środków trwałych. Na żadnych z powyższych środków trwałych nie zostały ustanowione ograniczenia dysponowalności z tytułu zabezpieczenia zobowiązań.

Wartość brutto w pełni umorzonych środków trwałych, które Bank nadal użytkował wynosiła na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku odpowiednio 9 542 tys. zł i 7 981 tys. zł.

Nest Bank S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
 (w PLN)

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych w okresie 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu	13 409 916	30 158 173	11 397 606	3 084 968	58 050 663
Zwiększenia:	1 516 342	6 104 124	1 666 788	6 653 697	15 940 951
- z tytułu zakupu	-	-	-	6 653 697	6 653 697
- przyjęcie do użytkowania	1 516 342	6 104 124	1 666 788	-	9 287 254
Zmniejszenia:	(751 087)	(6 945 702)	(895 662)	(9 287 253)	(17 879 704)
- przyjęcie do użytkowania	-	-	-	(9 287 253)	(9 287 253)
- sprzedaż	-	(3 344)	(12 054)	-	(15 398)
- likwidacja	(751 087)	(6 942 358)	(883 608)	-	(8 577 053)
Wartość brutto na koniec okresu	14 175 171	29 316 595	12 168 732	451 412	56 111 910
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(4 073 207)	(17 518 704)	(5 762 941)	-	(27 354 852)
Zwiększenia:	(1 915 590)	(5 913 765)	(1 487 837)	-	(9 317 192)
- amortyzacja	(1 915 590)	(5 913 765)	(1 487 837)	-	(9 317 192)
Zmniejszenia:	751 087	6 514 706	747 685	-	8 013 478
- sprzedaż	-	-	-	-	-
- likwidacja	751 087	6 514 706	747 685	-	8 013 478
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(5 237 710)	(16 917 763)	(6 503 093)	-	(28 658 566)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	(12 156)	(376 987)	-	(106 149)	(495 292)
Odpisy z tytułu utraty wartości	(188 598)	376 987	-	23 050	211 439
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(200 754)	-	-	(83 099)	(283 853)
Wartość netto na koniec okresu	8 736 707	12 398 832	5 665 639	368 313	27 169 491

Nest Bank S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
 (w PLN)

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych w okresie 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu	6 603 823	28 394 561	8 782 526	1 859 813	45 640 723
Zwiększenia:	8 611 241	4 178 442	3 909 270	17 924 107	34 623 060
- z tytułu zakupu	-	-	-	17 924 107	17 924 107
- przyjęcie do użytkowania	8 611 241	4 178 442	3 909 270	-	16 698 953
Zmniejszenia:	(1 805 148)	(2 414 830)	(1 294 190)	(16 698 952)	(22 213 120)
- przyjęcie do użytkowania	-	-	-	(16 698 952)	(16 698 952)
- sprzedaż	-	(191 185)	(8 520)	-	(199 705)
- likwidacja	(1 805 148)	(2 223 645)	(1 285 670)	-	(5 314 463)
Wartość brutto na koniec okresu	13 409 916	30 158 173	11 397 606	3 084 968	58 050 663
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(4 261 546)	(15 163 123)	(5 538 752)	-	(24 963 421)
Zwiększenia:	(1 616 809)	(4 570 758)	(1 236 465)	-	(7 424 032)
- amortyzacja	(1 616 809)	(4 570 758)	(1 236 465)	-	(7 424 032)
Zmniejszenia:	1 805 148	2 215 177	1 012 276	-	5 032 601
- sprzedaż	-	-	-	-	-
- likwidacja	1 805 148	2 215 177	1 012 276	-	5 032 601
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(4 073 207)	(17 518 704)	(5 762 941)	-	(27 354 852)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	(12 156)	(261 317)	-	(265 999)	(539 472)
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	(115 670)	-	159 850	44 180
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(12 156)	(376 987)	-	(106 149)	(495 292)
Wartość netto na koniec okresu	9 324 553	12 262 482	5 634 665	2 978 819	30 200 519

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

28. Pozostałe aktywa

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Kaucje	5 443 831	3 707 644
Rozliczenia międzyokresowe czynne	6 413 853	4 976 907
Pozostałe rozrachunki	44 050 702	24 017 191
Inne aktywa brutto, razem	55 908 386	32 701 742
Odpis na oczekiwane straty kredytowe / Odpis aktualizujący wartość innych aktywów	(2 820 718)	(510 838)
Inne aktywa netto, razem	53 087 668	32 190 904
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	53 087 668	32 190 904
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	-

Pozostałe rozrachunki na dzień 31 grudnia 2018 roku obejmują przede wszystkim rozrachunki z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczeniowego w wysokości 10 107 tys. zł, z tytułu rozliczeń kart płatniczych w kwocie 15 414 tys. zł oraz z tytułu obsługi wpłatomatów w kwocie 11 369 tys. zł.

Pozostałe rozrachunki na dzień 31 grudnia 2017 roku obejmują przede wszystkim rozrachunki z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczeniowego w wysokości 13 034 tys. zł oraz z tytułu obsługi wpłatomatów w kwocie 6 564 tys. zł.

29. Zobowiązania wobec banków

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Rachunki bieżące	19	19
Depozyty terminowe	-	-
Pozostałe zobowiązania	574	-
Zobowiązania wobec banków, razem	593	19
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	593	19
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	-

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

30. Zobowiązania wobec klientów

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Depozyty terminowe	3 457 221 237	2 596 114 836
Rachunki bieżące	2 202 348 534	1 500 711 626
Depozyty strukturyzowane	7 530 494	-
Pozostałe	15 434 012	10 164 494
Zobowiązania wobec klientów, razem	5 682 534 277	4 106 990 956

Pozostałe zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2018 i 31 grudnia 2017 obejmują przede wszystkim nadpłaty na rachunkach kredytowych odpowiednio w kwocie 13 455 tys. zł i 9 239 tys. zł.

Struktura terminowa:

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
do 1 miesiąca	563 900 212	551 959 338
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	924 126 178	854 336 785
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	896 330 361	635 911 332
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	655 473 847	316 047 787
powyżej 1 roku do 3 lat	440 355 155	248 024 074
powyżej 3 lat do 5 lat	-	-
powyżej 5 lat	-	-
bez określonego terminu wymagalności	2 202 348 534	1 500 711 640
Razem	5 682 534 287	4 106 990 956

31. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Bank kalkuluje odroczony podatek dochodowy w stosunku do różnic przejściowych (dodatnich i ujemnych), które mogą zostać w przyszłości zrealizowane. Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego, które wg przewidywań będą stosowane, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, biorąc za podstawę przepisy obowiązujące na dzień bilansowy, tj. stawki w wysokości 19 %.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku została utworzona do wysokości przewidywanego dochodu do opodatkowania wynikającego ze strategii oraz planu finansowego Banku na kolejne lata, wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Odroczony podatek dochodowy*	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017 dane przekształcone
Stan na początek okresu	122 797 929	72 773 736
Korekta w związku z wdrożeniem MSSF 9	41 423 535	nd
Stan na początek okresu po korekcie w związku z wdrożeniem MSSF 9	164 221 464	72 773 736
Podatek odroczony odniesiony na wynik finansowy okresu	53 344 490	50 736 224
Podatek odroczony odniesiony na inne całkowite dochody	114 068	(712 031)
Stan na koniec okresu	217 680 022	122 797 929
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
Odsetki i prowizje do zapłacenia	6 960 249	3 567 280
Odpisy z tytułu utraty wartości	155 043 209	59 110 648
Rezerwy na urlopy	673 622	667 427
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 468 712	6 009 188
Amortyzacja	326 598	326 718
Nieotrzymane prowizje	3 676 150	2 616 276
Pozostałe pozycje	63 698 444	59 892 651
w tym długookresowe	62 359 241	47 297 869
Strata podatkowa do rozliczenia	-	-
Odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	15 171	7 443
w tym długookresowe	15 171	7 443
Stan na koniec okresu	234 895 833	132 197 631
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
	-	
Odsetki do otrzymania	24 148 058	10 340 362
Wycena instrumentów pochodnych	13 280	90 849
w tym długookresowa	13 280	90 849
Pozostałe do otrzymania	(7 500 650)	(1 692 972)
Odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	555 123	661 463
w tym długookresowe	555 123	661 463
Stan na koniec okresu	17 215 811	9 399 702
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	234 895 833	132 197 631
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 215 811	9 399 702

*pozycje, dla których nie została wyodrębniona wartość aktywa/rezerwy długoterminowej, stanowią pozycje krótkoterminowe

W pozostałych pozycjach ujęte zostały aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku utworzone od ujętych na koniec 2018 roku odpisów na środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne oraz dodatnią oraz ujemną wycenę instrumentów finansowych rozliczanych efektywną stopą procentową.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Odsetki i prowizje do zapłacenia	3 392 969	1 567 630
Odpisy z tytułu utraty wartości	54 639 472	17 015 122
Rezerwy na urlopy	6 195	22 961
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	(1 540 477)	1 834 973
Amortyzacja	(120)	25 326
Należne i otrzymane prowizje	1 059 874	481 507
Wycena instrumentów pochodnych	77 569	40 027
Pozostałe pozycje do zapłacenia	7 227 465	32 067 813
Strata podatkowa	-	(749 841)
Odsetki do otrzymania	(17 326 135)	(2 336 925)
Pozostałe pozycje do otrzymania	5 807 678	1 726 532
Razem podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	53 344 490	51 695 125

Na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku nie występowały ujemne różnice przejściowe, nierozliczone straty podatkowe, niewykorzystane ulgi podatkowe, w związku z którymi nie ujęto w bilansie składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

32. Rezerwy

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank tworzył rezerwy na zobowiązania i roszczenia wynikające z udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym, rezerwy na odstąpienia od produktów bancassurance, rezerwy na sprawy sporne oraz rezerwy na świadczenia pracownicze.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Poniższa tabela prezentuje zmiany rezerw w okresach sprawozdawczych w podziale na kategorie rezerw według stanu na 31 grudnia 2018.

	Stan na 1 stycznia 2018 po zmianach wynikających z wdrożenia MSSF 9	Rezerwy utworzone w okresie	Rezerwy rozwiązane w okresie	Rezerwy wykorzystane w okresie	Stan na 31 grudnia 2018
Rezerwy na odstąpienia od produktów bancassurance	11 620 038	9 616 489		(15 254 385)	5 982 142
Rezerwy restrukturyzacyjne	581 630	-	-	(581 630)	-
Rezerwy na umowy rodzące obciążenia	-	4 207 537	-	-	4 207 537
Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym	13 837 126	8 233 788	-	(19 086 825)	2 984 089
Rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe oraz nagrody jubileuszowe	338 375	143 645	-	-	482 020
Inne rezerwy	640 326	159 647	(366 966)	-	433 007
Razem	27 017 495	22 361 106	(366 966)	(34 922 840)	14 088 795

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Poniższa tabela prezentuje zmiany rezerw w okresach sprawozdawczych w podziale na kategorie rezerw według stanu na 31 grudnia 2017

	Rezerwa na początek okresu	Rezerwy utworzone w okresie	Rezerwy rozwiązane w okresie	Rezerwy wykorzystane w okresie	Rezerwa na koniec okresu
Rezerwy na odstąpienia od ubezpieczeń na życie kredytobiorców Banku	14 930 962	10 861 898	(450 000)	(14 574 828)	10 768 032
Rezerwy restrukturyzacyjne	5 375 891	-	-	(4 794 261)	581 630
Rezerwy na umowy rodzące obciążenia	12 300	-	-	(12 300)	-
Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym	13 127 688	1 866 328	(2 857 282)	-	12 136 734
Rezerwy na odpisy emerytalne oraz rentowe	416 581	196 560	(167 766)	(107 000)	338 375
Inne rezerwy	770 920	109 149	(37 621)	(202 122)	640 326
Razem	34 634 342	13 033 935	(3 512 669)	(19 690 511)	24 465 097

Poniższa tabela prezentuje utworzone rezerwy w podziale na część krótko i długoterminową.

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Rezerwy, część krótkoterminowa	3 708 928	6 358 023
Rezerwy, część długoterminowa	8 536 360	18 107 074
Rezerwy	12 245 288	24 465 097

Rezerwy na odstąpienia od produktów bancassurance

Rezerwy tworzone są w związku z możliwością rezygnacji przez kredytobiorców Banku z ochrony ubezpieczeniowej powiązanej z produktem kredytowym w każdym momencie trwania umowy, oraz koniecznością zwrotu składki pobranej z góry za niewykorzystany okres ubezpieczenia. Bank regularnie analizuje poziom zwrotów z tytułu rezygnacji z ubezpieczeń i w okresach nie rzadszych niż raz do roku aktualizuje szacunki w tym zakresie. Przewidywany czas wypływu korzyści ekonomicznych związanych z tą rezerwą opiera się na szacunkach dotyczących rezygnacji z ubezpieczeń przed upływem pierwotnego okresu ubezpieczenia i bazuje na analizie danych historycznych w tym zakresie.

Bank oferuje również klientom inwestycyjne produkty ubezpieczeniowe niepowiązane z produktami kredytowymi. W przypadku tych produktów Bank tworzy i aktualizuje rezerwy na zwroty wynagrodzenia z tytułu ubezpieczenia, w związku z możliwością rezygnacji przez Klienta z ubezpieczenia.

Rezerwy na restrukturyzację

W ramach analizy strategicznej będącej podstawą stworzenia Biznes Planu i w konsekwencji Program Postępowania Naprawczego Banku, o którym mowa w nocie 50.1. niniejszego sprawozdania finansowego określono, że nie wszystkie dotychczasowe segmenty działalności Banku będą w dalszym ciągu wspierane i rozwijane. W świetle tych faktów podjęta została decyzja o wygaszaniu obszaru korporacyjnego działalności Banku (linie korporacyjna oraz project finance) wraz z dostosowywaniem funkcji wsparcia w

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

jednostkach tzw. back office. Rozpoczęcie wdrożenia planu restrukturyzacyjnego nastąpiło w listopadzie 2015 roku.

Działania restrukturyzacyjne były prowadzone do końca 2017 roku zgodnie z planem restrukturyzacyjnym przyjętym przez Zarząd Banku w grudniu 2015 roku oraz rozszerzonym w 2016 roku. Na dzień 31 grudnia 2017 roku działania restrukturyzacyjne zostały zakończone, a pozostała część rezerwy restrukturyzacyjnej w kwocie 582 tys. zł miała pokryć płatności pozostałe do wykonania wynikające z zakończonego programu restrukturyzacji. Wszystkie płatności zostały wykonane w 2018 roku i na dzień 31 grudnia Bank nie posiada rezerwy restrukturyzacyjnej.

Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym

Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym opisane w nocie 34 obejmują rezerwy utworzone na ekspozycje pozabilansowe zgodnie z MSSF 9 w wysokości oczekiwanych strat kredytowych.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku istotną część rezerw odpowiednio w kwocie 11 466 tys. zł stanowiły rezerwy na zobowiązania Banku wobec jednego podmiotu z segmentu korporacyjnego.

Rezerwy na odprawy emerytalne oraz rentowe

Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuarium za pomocą metody indywidulanej, dla każdego pracownika osobno. Podstawą kalkulacji są szacunki przewidywanej kwoty odprawy zdyskontowane przy uwzględnieniu dyskonta aktuarialnego, na które składają się zarówno dyskonto finansowe jak i prawdopodobieństwo uzyskania przez pracownika uprawnienia do świadczeń objętych rezerwą. Opis założeń metody kalkulacji i prezentacji zysków i strat aktuarialnych zawarty jest w Nocie 47.

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują głównie rezerwy na sprawy sporne. Dotyczą one spraw toczących się w postępowaniach sądowych, administracyjnych oraz innych sporów o charakterze prawnym. Rezerwy na sprawy sporne zostały oszacowane przy uwzględnieniu kwoty prawdopodobnej do zapłaty. Bank szacuje, że sprawy objęte rezerwami zakończą się w terminie roku, taki też jest szacowany okres wpływu korzyści ekonomicznych.

Ryzyko proporcjonalnego zwrotu prowizji

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank był stroną spraw wytoczonych przez klientów w zakresie proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku całkowitej wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego na łączną kwotę wartości przedmiotu sporu ok. 0,3 mln zł. W ocenie Banku art. 49 ustawy z 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (dalej: UKK) powinien być interpretowany w ten sposób, że odnosi się wyłącznie do tych kosztów, których wysokość lub powstanie zależy bezpośrednio od okresu kredytowania, w szczególności: odsetek, opłat pobieranych cyklicznie w trakcie trwania umowy, składek za ubezpieczenie spłaty kredytu oraz tych opłat i prowizji, które pobierane są za korzystanie z udostępnionych przez Bank środków z tytułu kredytu. Stanowisko Banku w tym zakresie jest zbieżne m.in. z poglądami dominującej części przedstawicieli polskiej doktryny, a także stanowiskami polskich

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

organizacji zrzeszających kredytodawców, jak również praktyką stosowaną przez inne banki na polskim rynku. Odmienne stanowisko zostało wyrażone w szczególności we wspólnym stanowisku Rzecznika Finansowego oraz Prezesa UOKiK z dnia 16 maja 2016 r. Dotychczas nie ukształtowała się jednolita lub dominująca linia orzecznicza polskich sądów w tym zakresie.

Należy jednocześnie podkreślić, że w związku ze złożeniem zapytania prejudycjalnego do Trybunału Sprawiedliwości UE (dalej: „TSUE”) przez jeden z polskich sądów dotyczącego wyjaśnienia kwestii proporcjonalnego zwrotu kosztów kredytu przy jego wcześniejszej spłacie pojawiła się dodatkowa niepewność związana z rozstrzygnięciem przedmiotowej kwestii przez TSUE m.in. ze względu na specyfikę wykładni przepisów prawa unijnego. W ocenie Banku nie sposób jednoznacznie ustalić, jaki kierunek interpretacyjny obierze TSUE odpowiadając na zapytanie prejudycjalne. Niemniej w ocenie Banku, w tym przypadku argumentacja merytoryczna, oparta nie tylko na wykładni językowej, ale również funkcjonalnej, powinna skutkować rozstrzygnięciem zbieżnym ze stanowiskiem prezentowanym przez Bank. Jednak, nie można całkowicie wykluczyć odmiennego stanowiska Trybunału.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku Bank nie zawiązał rezerw na ewentualne ryzyko zwrotu prowizji związanego z przedmiotowymi sprawami. W ocenie Banku na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji nie ma podstaw do zmiany dokonanej przez Bank oceny ryzyka rozstrzygnięcia przedmiotowych spraw.

33. Pozostałe zobowiązania

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Rozrachunki publiczno – prawne	6 318 370	5 181 754
Rozliczenia międzybankowe	11 700 688	18 056 042
Rezerwy na zobowiązania wobec pracowników	19 954 260	26 023 302
Koszty do zapłacenia	3 055 149	8 972 443
Przychody przyszłych okresów	7 825 647	2 836 959
Pozostałe rozrachunki	40 705 508	28 712 761
Pozostałe zobowiązania, razem	89 559 622	89 783 261
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	89 559 622	89 783 261
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	-

Pozostałe rozrachunki na dzień 31 grudnia 2018 roku obejmują przede wszystkim rozrachunki z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczeniowego w wysokości 10 839 tys. zł, rozrachunki z pośrednikami i franczyzobiorcami w kwocie 12 275 tys. zł oraz rozrachunki z tytułu zakupów w kwocie 13 931 tys. zł.

Pozostałe rozrachunki na dzień 31 grudnia 2017 roku obejmują przede wszystkim rozrachunki z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczeniowego w wysokości 7 327 tys. zł, rozrachunki z pośrednikami i franczyzobiorcami w kwocie 8 733 tys. zł oraz rozrachunki z tytułu zakupów w kwocie 6 409 tys. zł.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

34. Zobowiązania pozabilansowe

Na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank posiadał udzielone zobowiązania pozabilansowe wynikające z podpisanych umów kredytowych na kredyty gotówkowe, kredyty w rachunku bieżącym oraz dostępnych limitów na kartach kredytowych.

Bank wystawia gwarancje, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Wartości gwarancji pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka zostałaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

Wartość nominalna	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Zobowiązania dotyczące finansowania	59 026 570	59 333 600
Zobowiązania gwarancyjne	12 065 742	12 867 905
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, razem	71 092 312	72 201 505

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał udzielonych zobowiązań gwarancyjnych zagrożonych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku zobowiązania gwarancyjne zawierały zobowiązania wobec jednego podmiotu z segmentu korporacyjnego, wobec którego Bank zidentyfikował utratę wartości w wysokości 11 466 tys. zł. Bank z tytułu gwarancji spłaty pożyczki i zwrotu dotacji może być zobowiązany do wypłaty świadczeń maksymalnie do końca 2019 roku. Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank utworzył na to zobowiązanie rezerwę w wysokości 11 466 tys. zł.

35. Aktywa warunkowe i przyznane linie kredytowe

Na dzień 31 grudnia 2018 oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank nie posiadał przyznanych limitów kredytowych.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank posiadał otrzymane gwarancje na należności kredytowe.

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Otrzymane gwarancje na należności kredytowe	215 584 882	52 190 033
Aktywa warunkowe, razem	215 584 882	52 190 033

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank posiadał gwarancje wykorzystywane w ramach inicjatyw JEREMIE, PLD i Cosme na kwotę 202 517 tys. zł oraz gwarancje Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego otrzymane w ramach programu EaSI na kwotę 13 068 tys. zł.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank posiadał gwarancje wykorzystywane w ramach inicjatyw JEREMIE i PLD na kwotę 35 318 tys. zł oraz gwarancje Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego otrzymane w ramach programu EaSI na kwotę 16 871 tys. zł.

36. Kapitał akcyjny

31 grudnia 2018			
Seria	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Całkowita wartość nominalna serii
Akcje zwykłe imienne serii A	18 180	1 000	18 180 000
Akcje zwykłe imienne serii B	4 564	1 000	4 564 000
Akcje zwykłe imienne serii C	45 934	1 000	45 934 000
Akcje zwykłe imienne serii D	255	1 000	255 000
Akcje zwykłe imienne serii E	18 153	1 000	18 153 000
Akcje zwykłe imienne serii F	96 560	1 000	96 560 000
Akcje zwykłe imienne serii G	125 261	1 000	125 261 000
Akcje zwykłe imienne serii H	4 330	1 000	4 330 000
Akcje zwykłe imienne serii I	1 700	1 000	1 700 000
Akcje zwykłe imienne serii J	1 450	1 000	1 450 000
Akcje zwykłe imienne serii K	500	1 000	500 000
Akcje zwykłe imienne serii L	2 470	1 000	2 470 000
Kapitał akcyjny, razem	319 357		319 357 000

31 grudnia 2017			
Seria	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Całkowita wartość nominalna serii
Akcje zwykłe imienne serii A	18 180	1 000	18 180 000
Akcje zwykłe imienne serii B	4 564	1 000	4 564 000
Akcje zwykłe imienne serii C	45 934	1 000	45 934 000
Akcje zwykłe imienne serii D	255	1 000	255 000
Akcje zwykłe imienne serii E	18 153	1 000	18 153 000
Akcje zwykłe imienne serii F	96 560	1 000	96 560 000
Akcje zwykłe imienne serii G	125 261	1 000	125 261 000
Akcje zwykłe imienne serii H	4 330	1 000	4 330 000
Akcje zwykłe imienne serii I	1 700	1 000	1 700 000
Kapitał akcyjny, razem	314 937		314 937 000

Akcje wszystkich serii są akcjami imiennymi zwykłymi. Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 1 000 zł i zostały w pełni opłacone.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

W dniu 30 sierpnia 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez emisję 2 470 zwykłych akcji imiennych Serii L o wartości nominalnej 1 000 zł. Łączna cena emisyjna akcji serii L wyniosła 247 000 000 zł. Akcje zostały wyemitowane i w pełni opłacone w dniu 30 sierpnia 2018 roku. Akcje Serii L zostały zarejestrowane w dniu 19 września 2018 roku.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 28 czerwca 2018 roku podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez emisję 500 zwykłych akcji imiennych Serii K o wartości nominalnej 1 000 zł. Łączna cena emisyjna akcji serii K wyniosła 50 000 000 zł. Akcje zostały wyemitowane i w pełni opłacone w dniu 28 czerwca 2018 roku. Akcje Serii K zostały zarejestrowane w dniu 3 sierpnia 2018 roku.

W dniu 15 grudnia 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez emisję 1 450 zwykłych akcji imiennych Serii J o wartości nominalnej 1 000 zł. Łączna cena emisyjna akcji serii J wyniosła 145 000 000 zł. Akcje zostały wyemitowane i w pełni opłacone w dniu 15 grudnia 2017 roku. Akcje Serii J zostały zarejestrowane w dniu 12 stycznia 2018 roku. Do dnia zarejestrowania akcji serii J wpłata na kapitał zakładowy została ujęta w kapitale rezerwowym.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 15 maja 2017 roku podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez emisję 1 700 zwykłych akcji imiennych Serii I o wartości nominalnej 1 000 zł. Łączna cena emisyjna akcji serii I wyniosła 170 000 000 zł. Akcje zostały wyemitowane i w pełni opłacone w dniu 15 maja 2017 roku. Akcje Serii I zostały zarejestrowane w dniu 12 czerwca 2017 roku.

Poniższe tabele prezentują strukturę akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku na dzień 31 grudnia 2017 roku.

31 grudnia 2018	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w tys. złotych)	Udział w kapitale akcyjnym
Porto Group Holdings Limited	319 357	319 357	319 357	100,00%
Razem	319 357	319 357	319 357	100,00%

31 grudnia 2017	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w tys. złotych)	Udział w kapitale akcyjnym
Porto Group Holdings Limited	314 937	314 937	314 937	100,00%
Razem	314 937	314 937	314 937	100,00%

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

37. Kapitał zapasowy

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Nadwyżka z tytułu różnicy pomiędzy ceną emisyjną a nominalną akcji	1 034 315 788	596 826 410
Inne	27 389 450	27 389 450
Kapitał zapasowy, razem	1 061 705 238	624 215 860

Kapitał zapasowy Banku tworzony jest z odpisów z zysku oraz z nadwyżek osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej pozostałych po pokryciu kosztów emisji. Wysokość odpisów na kapitał zapasowy określa Walne Zgromadzenie.

38. Kapitał rezerwowy oraz fundusz ogólnego ryzyka

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Wpłata na kapitał zakładowy	-	145 000 000
Kapitał rezerwowy	4 928 863	4 928 863
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 722 582	920 615
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 431 755	27 431 755
Razem	34 083 200	178 281 233

Kapitał rezerwowy Banku tworzony jest niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym lub z obniżenia kapitału zakładowego, z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat lub wydatków.

W pozycji kapitał rezerwowy Bank ujmuje również środki wpłacone na kapitał zakładowy do momentu zarejestrowania. Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank ujął w tej pozycji wartość opłaconego a niezarejestrowanego kapitału w wysokości 145 mln zł.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzy się z odpisów z czystego zysku i przeznaczony jest na pokrycie niezidentyfikowanych ryzyk działalności bankowej.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku Bank rozpoznawał w ramach kapitału rezerwowego odpowiednio kwoty 1 722,6 tys. zł i 920,6 tys. zł jako wynik na transakcjach wymagających rozpoznania zgodnie z MSSF2 (Płatności w formie akcji). W kosztach działalności Banku zostało rozpoznane 802,0 tys. zł zarówno za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku jak i rok zakończony 31 grudnia 2017 roku.

Umowy, podlegające ujawnieniu zgodnie z MSSF 2, dotyczą programu motywacyjnego dla kadry menadżerskiej Banku (dalej: Uprawnieni). Drugą stroną umów jest akcjonariusz Banku, firma Porto Group Holdings Limited, a rozliczenie umów ma nastąpić poprzez otrzymanie przez osoby uprawnione świadczenia w formie pieniężnej. Wysokość świadczenia będzie ustalona jako określony procent nadwyżki powyżej minimalnego określonego zwrotu z inwestycji podmiotu dominującego. Z tytułu

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

powyższych umów Bank nie będzie w przyszłości wykonywał żadnych faktycznych przepływów (wypłat) ani emitował instrumentów kapitałowych. Przystąpienie do programu odbywa się w formie umowy subskrypcji akcji a następnie przyznania akcji (wydania certyfikatów). Umowy subskrypcji akcji zostały podpisane 7 listopada 2017 roku, a certyfikaty zostały wydane z datą 18 listopada 2017 roku.

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Wartość umów na początek okresu	920 615	118 647
Zmiana z tytułu rozwiązania umów	-	-
Zmiana z tytułu przyznania umów	-	-
Zmiana z tytułu zmiany okresu	801 967	801 968
Wartość umów na koniec okresu	1 722 582	920 615

Zgodnie z zapisami MSSF2 umowy podlegające ujawnieniu zostały sklasyfikowane jako rozliczane w instrumentach kapitałowych, zgodnie z wymogiem MSSF2 43B. Ze względu na swoją charakterystykę umowy wyceniane są jako opcje. Wartość godziwa takiej opcji jest ujmowana jako koszt w korespondencji ze wzrostem kapitału własnego (pozostałe kapitały rezerwowe). Wartość godziwa całego programu jest początkowo szacowana na dzień przyznania go poszczególnym Uprawnionym. Ujmowanie wartości godziwej opcji w wyniku Banku rozłożone jest na okres, w którym Uprawnieni nabywają bezwarunkowo prawa do świadczenia. Wartość programu jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego i na dzień ostatecznego nabycia uprawnień do otrzymania opcji, poprzez zmianę liczby opcji, do których realizacji zgodnie z oczekiwaniami Banku nabyte zostaną bezwarunkowe prawa. Wszystkie zmiany w wartości godziwej programu są ujmowane jako korekta poprzednich księgowień w bieżącym okresie. Wartość godziwa pojedynczego prawa nie zmienia się, chyba że nastąpi istotna modyfikacja warunków programu, np. wymagany poziom zwrotu z inwestycji, liczby przyznanych praw, warunków nabycia uprawnień, itp.

W wycenie programu do wartości godziwej wykorzystano model Blacka-Scholesa. Wybrany model uwzględnia główne czynniki wpływające na wartość godziwą instrumentów, a co za tym idzie również koszt ujmowany przez Bank w kolejnych okresach:

- przewidywaną wartość Banku w momencie nabycia uprawnień do świadczenia (w oparciu o historyczne notowania kursów cen akcji wybranych Banków notowanych na GPW w Warszawie i ich zmienność),
- przewidywany okres nabywania uprawnień do świadczenia (zgodny z przewidywanym terminem realizacji opcji),
- warunki realizacji świadczenia,
- stopę wolną od ryzyka (przyjętą na podstawie rynkowej stopy procentowej dla PLN przyjmowanej do szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych w Banku).

Wyceniając program przyjęto, że wszystkie warunki wypłaty świadczenia zostaną spełnione oraz że wszyscy Uprawnieni otrzymają świadczenie. Łączna wartość przyznanych opcji na dzień przyznania została oszacowana na poziomie 8 190 tys. zł. Na potrzeby wyceny przyjęto oczekiwany okres realizacji

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

programu jako 2 162 dni, stopę wolną od ryzyka na poziomie 3,83% oraz zmienność wartości instrumentu bazowego na poziomie 30,71%.

39. Zarządzanie kapitałem

Podstawowe zasady i cele zarządzania kapitałem w Banku przedstawia nota 5.2. niniejszego sprawozdania. Poniżej przedstawione zostały szczegółowe wyliczenia adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku.

Zgodnie z Prawem Bankowym oraz Rozporządzeniem CRR, Bank zobowiązany jest utrzymywać sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- 1) wartość wynikająca ze spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR;
- 2) oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny).

W związku z przyjętym w Banku modelem kapitału wewnętrznego obejmującym większą liczbę ryzyk, niż wymagane od Banku w ramach kapitału regulacyjnego, kapitał wewnętrzny z zasady jest wyższy od regulacyjnych wymogów kapitałowych.

Kapitał wewnętrzny Banku jest miarą poziomu ryzyka zaakceptowanego przez Bank. W ramach zarządzania kapitałem Bank określa ryzyka zidentyfikowane dla Banku. Identyfikacja ryzyk wynika z analizy prowadzonej działalności, oferowanych i posiadanych produktów oraz otoczenia gospodarczego i prawnego.

Ponadto Bank nie rzadziej, niż co roku, przeprowadza przeglądy szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, dostosowując proces oceny kapitału wewnętrznego do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. Jednym z elementów zarządzania kapitałem w Banku jest również analiza struktury kapitałowej Banku. W ramach tej analizy badane są poszczególne elementy funduszy własnych: kapitał podstawowy Tier I i kapitał Tier II oraz wzajemne relacje pomiędzy nimi.

W ramach zarządzania kapitałem Bank tworzy kapitałowe plany awaryjne mające na celu reakcję na sytuacje niekorzystnych zmian w zakresie celów kapitałowych Banku.

Minimalna wartość współczynnika wypłacalności do utrzymywania jakiej był zobowiązany Bank na dzień 31 grudnia 2018 roku na podstawie przepisów prawa wynosiła 12,875%. Minimalna wartość współczynnika wypłacalności do utrzymywania jakiej był zobowiązany Bank na dzień 31 grudnia 2017 roku na podstawie przepisów prawa wynosiła 9,25% (8% z Rozporządzenia CRR oraz dodatkowe 1,25% wynikające z ustawy o nadzorze makroostrożnościowym z tytułu bufora zabezpieczającego). Niemniej jednak na 31 grudnia 2017 roku należy uwzględnić dodatkowe oczekiwania KNF w zakresie adekwatności kapitałowej banków. Od 1 stycznia 2016 roku KNF pismem o sygnaturze DRB/0735//1/2015 z dnia 22 października 2015 roku zalecił utrzymywanie wyższych współczynników kapitałowych, odpowiednio

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

13,25% dla łącznego współczynnika kapitałowego oraz 10,25% dla współczynnika kapitału Tier I. Dodatkowo, zgodnie z założeniami realizowanego przez Bank Planu Postępowania Naprawczego, o którym mowa w nocie nr 50.1 niniejszego sprawozdania finansowego, wartość współczynnika wypłacalności Banku w latach 2016-2018 nie mogła być niższa niż 15%.

Poniższe tabele prezentują dane dotyczące adekwatności kapitałowej Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku, uwzględniające obowiązujące na te daty regulacje prawne.

Poniższa tabela prezentuje pozycje wchodzące w skład funduszy własnych Banku.

w pełnych złotych	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017 dane przekształcone
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	996 094 246	581 644 830
Kapitał Tier I	996 094 246	581 644 830
Kapitał podstawowy Tier I	996 094 246	581 644 830
instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 353 672 788	911 777 471
zyski zatrzymane	(469 698 144)	(256 207 282)
skumulowane inne całkowite dochody	2 313 312	2 788 187
pozostałe kapitały rezerwowe	34 040 895	33 238 928
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 431 755	27 431 755
inne korekty regulacyjne Tier I (przepisy przejściowe MSSF 9)	234 816 195	
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	(186 482 555)	(137 384 229)
wartości niematerialne	(70 915 276)	(51 443 786)
strata bieżącego okresu	(36 340 700)	(37 019 928)
inne pomniejszenia (w tym składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego zależne od przyszłej rentowności)	(79 226 579)	(48 920 515)
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-

Inne pomniejszenia (korekty regulacyjne) funduszy własnych obejmują pomniejszenia o: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności, korekty dotyczące innych całkowitych dochodów (niezrealizowane straty oraz zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody) oraz dodatkową korektę wyceny (AVA).

Bank pomniejsza kapitał podstawowy Tier I o aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zależne od przyszłej rentowności zgodnie z artykuł 36 Rozporządzenia CRR. W przypadku aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartego na przyszłej rentowności wynikającego z różnic przejściowych, Bank pomniejsza kapitał podstawowy o wartość tego aktywa wynikającego z różnic przejściowych, w wysokości przekraczającej 10% wartości odpowiednich pozycji kapitału podstawowego Tier I przed pomniejszeniem o aktywa z tytułu podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności. Zgodnie z artykułem 38 ust. 5 Rozporządzenia CRR Bank pomniejsza kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego o powiązane rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Kwotę powiązanych rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego przyporządkowuje się

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

proporcjonalnie do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz do pozostałych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności (niewynikających z różnic przejściowych).

W/w pomniejszenie wyliczane jest przyjmując wartości procentowe w okresach przejściowych zgodne z Rozdziałem 13a Prawa bankowego (dot. 2017 r.).

Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży zgodnie z art. 467 Rozporządzenia CRR oraz art. 171a Prawa Bankowego, pomniejszają w 100% kapitał podstawowy Tier I (dot. 2017 r.).

Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR oraz art. 171a Prawa Bankowego, są w 20% usuwane z pozycji kapitału podstawowego Tier I (dot. 2017 r.).

Bank oblicza korektę z tytułu ostrożnej wyceny (AVA) stosując metodę uproszczoną, o której mowa w rozdziale II Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/101.

Bank w roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku oraz w roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2017 roku posiadał istotną skalę działalności handlowej.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych kategorii ryzyka przedstawia poniższa tabela:

w pełnych złotych	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017 dane przekształcone
Razem wymogi kapitałowe	358 699 631	251 572 796
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz kredytowego kontrahenta w tym:	329 844 762	226 405 277
- ryzyko kredytowe	329 086 787	226 348 884
- ryzyko kredytowe kontrahenta	757 975	56 393
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związany z korektą wyceny kredytowej (CVA)	16 239	23 803
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	28 808 010	24 961 709
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	30 621	182 007
- ryzyko walutowe	-	-
- ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	-	-
- ryzyko ogólne stóp procentowych	30 621	182 007

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Wyliczenie współczynnika wypłacalności:

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017 dane przekształcone
Współczynnik wypłacalności Banku	22,22%	18,50%
Fundusze własne Banku	996 094 246	581 644 830
Suma wymogów kapitałowych	358 699 631	251 572 796
Nadwyżka funduszy własnych nad wymogami kapitałowymi	637 394 615	330 072 035

	31 grudnia 2018
Współczynnik wypłacalności Banku gdyby nie zastosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9	16,67%
Fundusze własne Banku	706 197 709
Suma wymogów kapitałowych	338 826 218

Do wyliczenia wymogów kapitałowych dla ryzyka kredytowego wykorzystywana jest metoda standardowa, dla ryzyka walutowego - metoda standardowa, dla ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych - metoda podstawowa, dla ryzyka ogólnego stóp procentowych - metoda terminów zapadalności, dla ryzyka operacyjnego - metoda standardowa, a dla ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej - metoda standardowa.

Na potrzeby wyliczenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego oraz ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych Bank wykorzystuje zewnętrzne oceny zdolności kredytowej nadawane przez uznane agencje Moody's, Fitch oraz Standard & Poor's. Jeżeli dany program emisji lub instrument, z którym jest związana ekspozycja, posiada ocenę wiarygodności kredytowej, ocenę tę wykorzystuje się do określenia wagi ryzyka tej ekspozycji. Jeżeli nie istnieje żadna ocena wiarygodności kredytowej dotycząca bezpośrednio określonej ekspozycji, istnieje natomiast ocena konkretnego programu emisji lub instrumentu, z którym ekspozycja nie jest związana, lub też istnieje ogólna ocena wiarygodności kredytowej emitenta stosuje się jedną z tych ocen pod warunkiem, że wskazuje ona wyższą wagę niż ta, która odnosiłaby się do ekspozycji nieposiadających oceny wiarygodności kredytowej lub wskazuje ona niższą wagę ryzyka, a rozpatrywana ekspozycja charakteryzuje się równym lub wyższym stopniem uprzywilejowania niż dany program emisji lub instrument lub odpowiednio niezabezpieczone ekspozycje uprzywilejowane tego emitenta.

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku oraz w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2017 roku Bank nie posiadał ekspozycji sekurytyzacyjnych. Na dzień 31 grudnia 2018 rok Bank posiadał ekspozycję kapitałową na księdze bankowej, którą stanowiła inwestycja w spółkę zależną.

Kapitał regulacyjny (wymogi kapitałowe) obliczane są w ściśle określony sposób dla wymienionych w przepisach rodzajów ryzyka. Natomiast kapitał wewnętrzny szacowany jest przez Bank dla ryzyk zidentyfikowanych przez Bank jako istotne zgodnie z metodologią, która w ocenie Banku najrzetelniej

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

obrazuje ekspozycję Banku na dany rodzaj ryzyka uwzględniając czynniki ilościowe i jakościowe w analizie ryzyka.

Podstawowymi rodzajami ryzyka, dla których Bank dokonuje obliczeń zarówno kapitału regulacyjnego jak i wewnętrznego są:

1. Ryzyko kredytowe (obejmujące również ryzyko kredytowe kontrahenta)

Ryzyko kredytowe obejmuje wszystkie segmenty klientów Banku. Przy czym na potrzeby wymogów kapitałowych dokonywana jest również kalkulacja wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rozliczenia i dostawy (uwzględniane w ryzyku kredytowym kontrahenta w kalkulacji kapitału ekonomicznego) oraz wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu dużych zaangażowań. Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego wyliczana jest na podstawie metody standardowej określonej w Rozporządzeniu CRR.

2. Ryzyko rynkowe (obejmujące ryzyko stopy procentowej (IR), w tym: ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko walutowe (FX), ryzyko cen dłużnych papierów wartościowych, ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyko cen towarów)

3. Ryzyko operacyjne

Zarówno na potrzeby kalkulacji kapitału regulacyjnego jak i kapitału wewnętrznego Bank wylicza zapotrzebowanie na kapitał z tytułu ryzyka operacyjnego metodą standardową.

Dodatkowo na potrzeby szacowania kapitału wewnętrznego Bank dokonuje oszacowania kapitału wewnętrznego z tytułu następujących rodzajów ryzyka:

1. Ryzyko płynności
2. Ryzyko makroekonomiczne
3. Ryzyko strategiczne i modeli

W przypadku pozostałych ryzyk niemierzalnych decyzja o ewentualnej alokacji kapitału wewnętrznego podejmowana jest przez Komitet ds. Ryzyka Banku na podstawie jakościowej analizy danego ryzyka.

Agregacja kapitału wewnętrznego na poziomie Banku odbywa się poprzez zsumowanie wartości kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka. W celach ostrożnościowych i ze względu na brak danych historycznych Bank nie stosuje współczynników korelacji poszczególnych ryzyk przy agregowaniu całkowitego kapitału wewnętrznego.

40. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku oraz dnia 31 grudnia 2017 roku Bank nie wypłacał żadnych dywidend ani w formie dywidend płatnych za lata ubiegłe ani w formie zaliczek na poczet dywidendy.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Zarząd Banku będzie rekomendował pokrycie straty za rok 2018 z przyszłych zysków w kolejnych latach finansowych.

41. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

41.1. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda.

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Kasa	7 466 772	6 902 256
Należności bieżące od Banku Centralnego	226 131 871	72 449 803
Należności w rachunku bieżącym od innych Banków	142 843 842	71 233 193
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	376 442 485	150 585 252

Bank jako środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych rozpoznaje środki w kasie, na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim oraz na rachunkach bieżących w innych Bankach.

41.2. Wyjaśnienie występowania różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji wykazanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych – wpływ wdrożenia MSSF 9

	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku		
	Zmiana stanu w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Wpływ wdrożenia MSSF 9	Zmiana stanu w rachunku przepływów pieniężnych
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(1 441 717 428)	(214 677 365)	(1 656 394 793)
Należności od banków	10 664 407	(930)	10 663 477
Inwestycyjne papiery wartościowe	107 220 996	(165 839)	107 055 157
Aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(94 882 093)	41 423 535	(53 458 558)
Pozostałe aktywa	(20 896 764)	(497 937)	(21 394 701)
Rezerwy	(12 219 809)	(2 552 398)	(14 772 207)

Pozycja należności od banków została zaprezentowana z wyłączeniem środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych (patrz nota 41.1).

W pozycji inwestycyjne papiery wartościowe ujęta jest zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych (kategoria zgodnie z MSSF 9), instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności (kategoria zgodnie z MSR 39) i instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

(kategoria zgodnie z MSR 39). Zmiana ujęta w tej pozycji nie zawiera zmiany wyceny odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny.

42. Leasing

42.1. Leasing operacyjny

Zgodnie z definicją leasingu operacyjnego zawartą w MSR 17 Bank leasinguje powierzchnię biurową i środki transportu. W ciągu roku finansowego zakończonego dnia 31 grudnia 2018 roku Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów związanych z powyższymi nieruchomościami w wysokości 13 788 tys. zł, a w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2017 roku w wysokości 10 954 tys. zł. Wszystkie umowy leasingu operacyjnego zawarte przez Bank zawarte zostały na warunkach rynkowych.

Opłaty z tytułu leasingu operacyjnego zostały ujęte w rachunku zysku i strat w pozycji Ogólne koszty administracyjne.

Całkowite przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego prezentuje poniższa tabela.

Płatności leasingowe wg terminów wymagalności	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Poniżej 1 roku	12 509 206	14 158 316
Pomiędzy 1 a 5 lat	32 282 446	42 141 288
Powyżej 5 lat	628 461	1 378 155
Razem	45 420 113	57 677 759

Bank nie ponosi opłat warunkowych z tytułu umów leasingu operacyjnego.

Na 31 grudnia 2018 roku wartość środków transportu przyjętych przez Bank na podstawie leasingu operacyjnego wyniosła netto 9 700 tysięcy złotych. Na 31 grudnia 2017 roku wartość środków transportu przyjętych przez Bank na podstawie leasingu operacyjnego wyniosła 12 941 tysięcy złotych.

Stawki najmu 1m² powierzchni podlegają corocznej aktualizacji ze względu na roczne indeksy zmian cen, tj:

1. wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych
2. wskaźnik zmiany cen dla strefy EUR (CPI)

Umowy najmu Centrali Banku zostały zawarte na czas określony wynoszący 5 lat oraz 7 lat, przy czym nie istnieje możliwość ich rozwiązania przed czasem. Większość umów najmu oddziałów została zawarta na czas określony wynoszący od 3 do 5 lat, przy czym istnieje możliwość ich rozwiązania przed czasem, za zapłatą odszkodowania określonego w umowie i okresem wypowiedzenia, który wynosi najczęściej od 2 do 6 miesięcy. Istnieje również możliwość przedłużenia umów najmu. Nie istnieje możliwość odkupu najmowanych lokali. Pozostałe umowy są zawierane na czas nieokreślony i mogą być wypowiedziane z zachowaniem okresu wypowiedzenia, który wynosi najczęściej 3 miesiące.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Umowy leasingu samochodów standardowo zawierane są na 3 – 4 lata, przy czym istnieje możliwość przedłużania takich umów na dalsze okresy na warunkach rynkowych.

Opłaty leasingowe w EUR przeliczone zostały na PLN wg wewnętrznej prognozy kursów Banku.

43. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań wynosiły odpowiednio:

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG – fundusz ochrony środków gwarantowanych	24 319 680	17 979 184
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG na pokrycie zobowiązania do zapłaty na fundusz gwarancyjny banków	3 866 333	1 095 017
Obligacje skarbowe zablokowane zgodnie z umową ISDA	2 302 925	2 337 541
Pozostałe kaucje (najem lokali, zabezpieczenia umów)	16 621 348	14 784 239
Depozyty zabezpieczające rozliczenie transakcji innych niż transakcje pochodne	30 070 661	15 119 913
Łącznie	77 180 947	51 315 894

44. Kompensowanie należności i zobowiązań

Bank zawiera ramowe umowy typu ISDA (z ang. International Swaps and Derivatives Agreements; Międzynarodowa umowa w sprawie transakcji swapowych i instrumentów pochodnych). Zapisy tego rodzaju umów określają kompleksowe postępowanie w następstwie wystąpienia przypadku naruszenia (głównie trudności w regulowaniu zobowiązań przez kontrahenta) i umożliwiają ich rozwiązanie oraz rozliczenie się z kontrahentem na bazie skompensowanej kwoty wzajemnych należności i zobowiązań.

W poniższej tabeli zaprezentowano aktywa i zobowiązania finansowe, które podlegają egzekwowalnym porozumieniom ramowym lub podobnym porozumieniom dotyczącym kompensowania i które mogą potencjalnie podlegać kompensacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Powiązane kwoty niekompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej					
2018	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwota brutto umów objętych umową ISDA	Transakcje pochodne	Środki pieniężne i instrumenty finansowe złożone jako zabezpieczenie	Kwota netto
Aktywa finansowe					
Transakcje pochodne - wycena instrumentów pochodnych	380 246	94 870	(7 125)	-	87 746
Zobowiązania finansowe					
Transakcje pochodne - wycena instrumentów pochodnych	135 787	45 557	(7 125)	(38 433)	-

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Powiązane kwoty niekompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej					
2017	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwota brutto umów objętych umową ISDA	Transakcje pochodne	Środki pieniężne i instrumenty finansowe złożone jako zabezpieczenie	Kwota netto
Aktywa finansowe					
Transakcje pochodne - wycena instrumentów pochodnych	542 478	106 609	(60 008)	-	46 601
Zobowiązanie finansowe					
Transakcje pochodne - wycena instrumentów pochodnych	62 167	60 008	(60 008)	-	-

45. Informacje o podmiotach powiązanych**45.1. Jednostka dominująca całej Grupy**

Na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku jednostką dominującą wobec Banku jest Porto Group Holdings Limited (Malta). Jednostką dominującą grupy jest AnaCap FP GP III Ltd (Guernsey).

45.2. Transakcje z podmiotami powiązanymi

W 2018 roku Bank zawierał z jednostką zależną transakcje bankowe obejmujące prowadzenie rachunków bieżących, przyjmowanie depozytów terminowych oraz udzielanie kredytów, jak również osiągał przychody z tytułu podnajmu powierzchni oraz świadczenia usług w ramach grupy.

W 2017 roku Bank zawierał z jednostką zależną transakcje bankowe obejmujące prowadzenie rachunków bieżących i przyjmowanie depozytów terminowych, jak również osiągał przychody z tytułu podnajmu powierzchni oraz świadczenia usług w ramach grupy.

Bank nie zawierał w ciągu 2018 i 2017 roku innych transakcji z podmiotami powiązanymi kapitałowo w ramach prowadzonej działalności operacyjnej.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

31 grudnia 2018					
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Jednostka zależna	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Aktywa i zobowiązania					
Kredyty i inne należności	-	-	7 417 399	32 432	7 449 831
Pozostałe aktywa	-	-	113 321	-	113 321
Zobowiązania wobec klientów	-	6 273 390	102 923	246 291	6 622 604
Pozostałe zobowiązania	-	-	26 056	-	26 056
Zobowiązania pozabilansowe	-	20 000	4 403 703	10 000	4 433 703

1 stycznia 2018 – 31 grudnia 2018					
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Jednostka zależna	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Rachunek wyników					
Przychody odsetkowe	-	514	32 108	1 529	34 151
Koszty odsetkowe	-	(116 950)	(8 927)	(6 449)	(132 326)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	1 797	13 017	-	14 814
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	472 733	-	472 733
Razem	-	(114 639)	508 931	(4 920)	389 372

31 grudnia 2017				
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Aktywa i zobowiązania				
Kredyty i inne należności	-	6 167	-	6 167
Zobowiązania wobec klientów	-	5 050 236	196 014	5 246 250
Zobowiązania pozabilansowe	-	21 970	-	21 970

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

1 stycznia 2017 - 31 grudnia 2017				
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Rachunek wyników				
Przychody odsetkowe	-	263	-	263
Koszty odsetkowe	-	(102 197)	-	(102 197)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	750	40	790
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	11 288	11 288
Razem	-	(101 184)	11 328	(89 856)

Warunki kontraktów terminowych pomiędzy Bankiem a podmiotem powiązanym, są ustalane każdorazowo zgodnie z warunkami rynkowymi na moment zawierania transakcji. Zaprezentowany w powyższym zestawieniu wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu wynika z księgowej kalkulacji wyniku na konkretnej transakcji z danym podmiotem oraz z różnicy w kursie walutowym pomiędzy kursem transakcyjnym a kursem z dnia rozliczenia transakcji.

Bank wdrożył proces zbierania oświadczeń od kluczowego personelu kierowniczego na temat powiązań osobowych. Informacje przedstawione w niniejszym sprawozdaniu finansowym w zakresie transakcji z podmiotami powiązanymi osobowo z kluczowym personelem kierowniczym Banku zostały przedstawione na podstawie oświadczeń zebranych w ramach tego procesu.

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2018 roku bank utworzył odpisy na oczekiwane straty kredytowe od podmiotów powiązanych w wysokości 118 tys. PLN.

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2017 roku Bank nie tworzył żadnych odpisów aktualizujących na należności od podmiotów powiązanych.

45.3. Warunki transakcji z podmiotami powiązanymi

Transakcje z podmiotami finansowymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2018 roku oraz roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2017 roku zawierane były na warunkach rynkowych.

45.4. Kredyty i pożyczki udzielone członkom kluczowej kadry kierowniczej

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku członkom kluczowej kadry kierowniczej Banku przyznano limity w rachunku karty kredytowej na łączną kwotę 20 000 PLN, z czego wykorzystanie na ten dzień wynosiło 0 PLN.

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku członkom kluczowej kadry kierowniczej Banku przyznano limity w rachunku karty kredytowej na łączną kwotę 20 000 PLN, z czego wykorzystanie na ten dzień wynosiło 0 PLN oraz limity w rachunku na łączną kwotę 1 970 PLN, z czego wykorzystanie na ten dzień wynosiło 30 PLN.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

45.5. Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Nest Bank S.A.

W 2018 i w 2017 roku łączny koszt wynagrodzeń Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz kluczowego personelu Banku przedstawiał się w sposób następujący:

1 stycznia 2018 – 31 grudnia 2018			
	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza	Inny kluczowy personel
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:	5 455 087	813 014	15 635 199
Wynagrodzenie brutto	4 927 125	751 870	13 986 801
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	290 188	61 144	1 230 537
Pozostałe świadczenia	237 774	-	417 861
Pozostałe świadczenia długoterminowe	62 783	-	33 635
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	18 500	-	295 812
Płatności oparte na akcjach	430 363	-	205 521
Razem	5 966 732	813 014	16 170 167

1 stycznia 2017 – 31 grudnia 2017			
	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza	Inny kluczowy personel
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym	4 922 466	651 303	15 028 807
Wynagrodzenie brutto	4 390 841	611 118	13 504 700
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	266 250	40 185	1 175 522
Pozostałe świadczenia	265 375	-	348 585
Pozostałe świadczenia długoterminowe	1 558 762	-	612 098
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	264 368	-	212 867
Razem	6 745 596	651 303	15 853 772

46. Struktura zatrudnienia

Zatrudnienie w Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku kształtowało się następująco:

	Rok zakończony 31 grudnia 2018	Rok zakończony 31 grudnia 2017
Zarząd Banku	5	5
Pracownicy centrali Banku	883	772
Pracownicy oddziałów Banku	601	513
Razem	1 489	1 290

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

47. Świadczenia emerytalne i rentowe

Bank szacuje rezerwy na zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań, tj. na podstawie modelu aktuarialnego. Wszystkie rezerwy tworzone są w ciężar całkowitych dochodów.

Do głównych założeń, przyjętych przez niezależnego aktuarium na dzień 31 grudnia 2018, należą:

- stopa procentowa do dyskontowania przyszłych świadczeń w wysokości 2,6% (na dzień 31 grudnia 2017 - 3,2%),
- długookresowa roczna stopa wzrostu wynagrodzeń na poziomie 3,5% (na dzień 31 grudnia 2017 - 3,5%),
- prawdopodobieństwo odejść pracowników obliczone na podstawie historycznych danych dotyczących rotacji zatrudnienia w Banku,
- umieralność przyjęta zgodnie z Tablicami Trwania Życia dla mężczyzn i kobiet, publikowanymi przez GUS, odpowiednio skorygowanymi na podstawie historycznych danych Banku.

Poniższa tabela przedstawia wartości rezerw na świadczenia emerytalne i rentowe na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz dzień 31 grudnia 2017 roku.

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Rezerwy na świadczenia emerytalne i rentowe		
Rezerwy na świadczenia emerytalne	336 225	222 862
Rezerwy na świadczenia rentowe	145 795	115 513
Stan na koniec okresu	482 020	338 375

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie bilansu otwarcia z bilansem zamknięcia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń.

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Rezerwa - bilans otwarcia	338 375	266 905
Koszty odsetkowe	10 828	9 342
Koszty bieżącego zatrudnienia	92 147	76 989
Koszty przeszłego zatrudnienia i ograniczenia programu świadczeń	-	35 963
Wypłacone świadczenia	-	(90 000)
Aktuarialny zysk/strata z tytułu zobowiązania	40 670	39 176
- zyski/straty z tytułu zmiany założeń demograficznych	579	16 571
- zyski/straty z tytułu zmiany założeń ekonomicznych	26 457	8 676
- zyski/straty z tytułu różnic pomiędzy założeniami a ich realizacją	13 634	13 929
Rezerwa - bilans zamknięcia	482 020	338 375

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

Poniższa tabela pokazuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń miałyby zmiany w odpowiednich założeniach aktuarialnych o 0,5 punktu procentowego.

Szacunkowa zmiana kwoty zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń		
31 grudnia 2018	wzrost o 0,5 pp	spadek o 0,5 pp
Stopa dyskontowa	(22 249)	24 424
Stopa wzrostu wynagrodzeń	27 867	(25 760)

Szacunkowa zmiana kwoty zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń		
31 grudnia 2017	wzrost o 0,5 pp	spadek o 0,5 pp
Stopa dyskontowa	(14 204)	15 576
Stopa wzrostu wynagrodzeń	18 768	(17 370)

Poniższa tabela przedstawia profil zapadalności zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń (duration).

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Średni ważony okres obowiązywania zobowiązania (w latach)	9,68	8,80

48. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłacone lub należne w podziale na rodzaje usług oraz rok, którego dotyczą.

	Rok zakończony 31 grudnia 2018	Rok zakończony 31 grudnia 2017
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	547 719	425 949
Razem	547 719	425 949

49. Rozliczenia podatkowe

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności podlegające regulacjom (na przykład sprawy celne czy dewizowe) stanowią obszar podlegający kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania kar i sankcji za nieprawidłowości w rozliczeniach podatkowych. Brak odniesienia do utrwalonych regulacji prawnych w Polsce powoduje występowanie w obowiązujących przepisach niejasności i niespójności. Często występujące różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno wewnątrz organów państwowych, jak i pomiędzy organami państwowymi i przedsiębiorstwami, powodują powstawanie obszarów niepewności i konfliktów. Dodatkowo, w ostatnich

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

latach zintensyfikowane zostały działania mające na celu zmianę ustawodawstwa w sferze podatków, skutkujące wprowadzaniem nowych lub zmienianą obowiązujących przepisów prawa podatkowego. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest znacząco wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym.

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Banku mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe. Zdaniem Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe. W 2018 r. nie miała miejsca ani nie została rozpoczęta w Banku kontrola podatkowa, kontrola celno-skarbowa lub postępowanie kontrolne organów Krajowej Administracji Skarbowej.

50. Inne istotne informacje

50.1. Program Postępowania Naprawczego

W dniu 18 czerwca 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła dla Banku Program Postępowania Naprawczego, którego aktualizacja została zaakceptowana przez KNF pismem z dnia 18 marca 2016 roku.

Cele zdefiniowane w Programie Postępowania Naprawczego zakładają:

- wzrost rentowności oraz osiągnięcie stabilnego poziomu generowanych wyników,
- ograniczenie ryzyka kredytowego (w tym koncentracji kredytowej),
- stabilizację sytuacji płynnościowej (w tym dekoncentrację depozytów),
- utrzymanie bezpieczeństwa kapitałowego.

Realizowany przez Bank Program Postępowania Naprawczego zakładał osiągnięcie zysku netto za 2018 rok, oraz trwałej rentowności w kolejnych latach. Pismem z dnia 22 marca 2019 roku Zarząd Banku poinformował KNF o prognozowanej stracie Banku za I kwartał 2019 roku, a pismem z dnia 10 kwietnia 2019 roku o oczekiwanej stracie, która zostanie wykazana w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Pismem z dnia 28 marca 2019 roku UKNF zwrócił się do Banku z oczekiwaniem dostarczenia dodatkowych informacji uzupełniających do projekcji ekonomiczno-finansowych Banku zawartych w obowiązującym Bank PPN. Na moment zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji Zarząd Banku nie zakończył opracowywania oczekiwanych informacji, które w ocenie Zarządu wiązać się będą z opracowaniem Planu Naprawy i będą wymagały akceptacji Rady Nadzorczej Banku.

Stan realizacji Programu Postępowania Naprawczego na datę zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji w ocenie Zarządu Banku nie wpływa na wycenę aktywów i zobowiązań Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
(w PLN)

51. Zdarzenia po dacie bilansu

Po dniu 31 grudnia 2018 roku i do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały ujęte w niniejszym sprawozdaniu a wymagałyby ujawnienia zgodnie z MSR 10.

Podpisy Członków Zarządu Banku

14.05.2019	Marek Kulczycki	Prezes Zarządu
14.05.2019	Bartosz Chytła	Pierwszy Wiceprezes Zarządu
14.05.2019	Miłosz Bednarczyk	Członek Zarządu
14.05.2019	Piotr Kalisz	Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

14.05.2019	Michał Nowak	Dyrektor Departamentu Finansów
------------	--------------	--------------------------------