

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone
zgodnie z Międzynarodowymi Standardami
Sprawozdawczości Finansowej za rok zakończony dnia
31 grudnia 2019 roku

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	6
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM.....	7
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
ZASADY RACHUNKOWOŚCI ORAZ DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ NEST BANK S.A.....	11
1. INFORMACJE OGÓLNE.....	11
2. PRZYJĘCIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	11
3. OPIS WAŻNIEJSZYCH STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	12
4. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	49
5. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK.....	88
6. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	89
7. WYNIK Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH WYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY ORAZ WYNIK Z POZYCJI WYMIANY	90
8. WYNIK Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA W BILANSIE AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	90
9. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	91
10. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	91
11. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	91
12. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	92
13. PODATEK DOCHODOWY	93
14. SKŁADNIKI INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	94
15. KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	94
16. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	97
17. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW POCHODNYCH.....	99
18. INWESTYCYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	100
19. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM.....	104
20. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	107
21. REKLASYFIKACJA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	110
22. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	110
23. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	113
24. POZOSTAŁE AKTYWA	117
25. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	117
26. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	118
27. AKTYWA I REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO.....	118
28. REZERWY	120
29. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA.....	123
30. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE.....	124
31. OTRZYMANE GWARANCJE I PRYZNANE LINIE KREDYTOWE.....	126
32. KAPITAŁ AKCYJNY	127
33. KAPITAŁ ZAPASOWY	128
34. KAPITAŁ REZERWOWY ORAZ FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA	128
35. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	130
36. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY	134
37. INFORMACJE DODATKOWE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	134
38. LEASING	135
39. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	137
40. KOMPENSOWANIE NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZAŃ	137
41. INFORMACJE O PODMIOTACH POWIĄZANYCH	138
42. ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I RENTOWE	142

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

43. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	144
44. ROZLICZENIA PODATKOWE	144
45. INNE ISTOTNE INFORMACJE	145
46. ZDARZENIA PO DACIE BILANSU	146

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w pełnych złotych	Nota	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	5	717 795 504	615 254 354
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy Procentowej</i>		713 891 849	608 918 137
<i>Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego</i>		3 903 655	6 336 217
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	5	(106 667 710)	(92 625 302)
Wynik z tytułu odsetek		611 127 794	522 629 052
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	60 855 511	35 485 322
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(9 759 270)	(6 097 768)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		51 096 241	29 387 554
Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	7	4 633 669	4 021 616
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	8	1 084 143	6 135 607
<i>Wycenianie w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		1 084 143	5 598 995
<i>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>		0	536 612
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	20	(567 985 069)	(364 437 251)
Ogólne koszty administracyjne	9	(263 380 966)	(228 862 635)
Amortyzacja		(37 516 787)	(16 353 042)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(47 681 555)	(3 869 611)
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	10	16 659 516	13 520 924
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	12	(64 341 071)	(17 390 535)
Wynik na działalności operacyjnej		(248 622 530)	(51 348 710)
Zysk (strata) brutto		(248 622 530)	(51 348 710)
Podatek dochodowy	13	41 073 008	7 532 605
Zysk (strata) netto		(207 549 522)	(43 816 105)
W tym:			
- Zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		(207 547 222)	-
- zysk (strata) należny udziałowcom niesprawującym kontroli		(2 300)	-

Noty znajdujące się na stronach 11-150 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

<i>w pełnych złotych</i>	<i>Nota</i>	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Zysk (strata) netto za okres		(207 549 522)	(43 816 105)
Inne całkowite dochody	14	(434 729)	(630 236)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(431 741)	(597 294)
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, brutto		(533 023)	(703 634)
Podatek odroczone		101 282	106 340
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(2 988)	(32 942)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne, brutto		(3 689)	(40 670)
Podatek odroczone		701	7 728
Całkowity dochód za okres		(207 984 251)	(44 446 341)
Całkowity dochód przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		(207 981 951)	-
Całkowity dochód przypadający udziałowcom niesprawującym kontroli		(2 300)	-

Noty znajdujące się na stronach 11-150 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w pełnych złotych	Nota	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Aktywa			
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	15	187 351 159	233 598 560
Należności od banków	16	261 579 337	172 913 999
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	17	602 128	380 246
Inwestycyjne papiery wartościowe	18	1 036 914 950	589 534 498
<i>Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		<i>1 036 914 950</i>	<i>589 534 498</i>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19	5 407 854 694	5 369 237 223
<i>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>		<i>5 392 268 638</i>	<i>5 343 503 605</i>
<i>Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		<i>15 586 056</i>	<i>25 733 618</i>
Wartości niematerialne	22	81 303 375	71 953 556
Rzeczowe aktywa trwałe	23	57 995 255	27 236 319
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		305 154 556	219 334 408
<i>Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		<i>39 849 003</i>	-
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	27	<i>265 305 553</i>	<i>219 334 408</i>
Pozostałe aktywa	24	47 635 111	53 026 241
Aktywa razem		7 386 390 565	6 737 215 050
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	25	19	593
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	17	549 287	135 213
Zobowiązania wobec klientów	26	6 506 058 402	5 682 431 353
Rezerwy	28	46 258 069	14 044 757
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	43 998 260
Pozostałe zobowiązania	29	136 664 759	93 237 560
Zobowiązania razem		6 689 530 536	5 833 847 736
Kapitał akcyjny	32	319 357 000	319 357 000
Kapitał zapasowy	33	1 061 705 238	1 061 705 238
Kapitał rezerwowy	34	7 453 411	6 651 445
Kapitał z aktualizacji wyceny		1 878 583	2 313 312
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	34	27 431 755	27 431 755
Wynik z lat ubiegłych		(514 091 436)	(470 275 331)
Wynik roku bieżącego		(207 547 222)	(43 816 105)
Udziały niekontrolujące		672 700	-
Kapitał własny razem		696 860 029	903 367 314
Kapitał własny i zobowiązania razem		7 386 390 565	6 737 215 050

Noty znajdujące się na stronach 11-150 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

<i>za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku</i>	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwow y	Kapitał z aktualizacj i wyceny	Fundusz ogólnego ryzyka bankoweg o	Wynik z lat ubiegłych	Wynik netto roku bieżącego	Udziały niekontrolując e	Razem
<i>w pełnych złotych</i>									
Stan na początek okresu	319 357 000	1 061 705 238	6 651 445	2 313 312	27 431 755	(470 275 331)	(43 816 105)	-	903 367 314
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	(43 816 105)	43 816 105	-	-
Całkowity dochód za okres	-	-	-	(434 729)	-	-	(207 547 222)	(2 300)	(207 984 251)
<i>wynik netto za okres</i>	-	-	-	-	-	-	(207 547 222)	(2 300)	(207 549 522)
<i>inne całkowite dochody</i>	-	-	-	(434 729)	-	-	-	-	(434 729)
Wycena programu motywacyjnego	-	-	801 966	-	-	-	-	-	801 966
Zmiany w udziałach niedających kontroli	-	-	-	-	-	-	-	675 000	675 000
Stan na koniec okresu	319 357 000	1 061 705 238	7 453 411	1 878 583	27 431 755	(514 091 436)	(207 547 222)	672 700	696 860 029

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

<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	(256 207 282)	(37 597 115)	826 417 882
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)	(37 597 115)	650 102 310
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	(37 597 115)	37 597 115	0
Całkowity dochód za okres	-	-	-	(630 236)	-	0	(43 816 105)	(44 446 341)
<i>wynik netto za okres</i>	-	-	-	-	-	-	(43 816 105)	(43 816 105)
<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	(470 275 331)	(43 816 105)	903 367 314

Noty znajdujące się na stronach 11-150 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w pełnych złotych	Nota	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto		(207 549 522)	(43 816 105)
II. Korekty o pozycje		274 759 609	(1 562 087)
1. Amortyzacja	23,24	37 516 786	16 353 042
2. Straty z działalności inwestycyjnej		28 986 449	1 086 172
3. Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych	23,24	(12 639 142)	8 452 108
4. Podatek zapłacony		(88 643 420)	(4 439 068)
5. Zmiana stanu należności od banków	16,37	(7 065 168)	10 663 477
6. Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	17	192 192	235 278
7. Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	18,37	(447 815 181)	107 055 157
8. Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	19,37	(38 617 471)	(1 660 882 874)
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	26	823 627 048	1 575 636 412
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	25	(574)	574
11. Pozostałe pozycje w tym:		(20 781 910)	(55 722 365)
- zmiana stanu pozostałych aktywów	24	5 391 129	(21 322 809)
- zmiana stanu pozostałych zobowiązań	29,37	51 823 554	3 238 438
- zmiana stanu rezerw	28	32 213 311	(12 972 737)
- zmiana stanu aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	27	(45 971 145)	(54 979 122)
- pozostałe pozycje		(64 238 759)	30 313 865
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)		67 210 087	(45 378 191)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		41 396	0
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		41 396	0
II. Wydatki		(20 087 823)	(25 767 946)
1. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(20 087 823)	(25 767 946)
2. Nabycie udziałów lub dopłaty do kapitału w jednostce zależnej		-	-
III. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I + II)		(20 046 427)	(25 767 946)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		675 000	297 000 000
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		-	297 000 000
2. Wpływy netto z tytułu sprzedaży udziałów w jednostce zależnej		675 000	-
II. Wypływy		(12 485 891)	-
III. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)		(11 810 891)	297 000 000
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III +/- B.III +/- C.III)		35 352 769	225 853 863
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych		35 352 769	225 853 863
F. Środki pieniężne na początek okresu	37	376 442 485	150 588 622
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D)	37	411 795 254	376 442 485

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Odsetki zapłacone	100 126 693	74 781 576
Odsetki otrzymane	575 195 273	426 026 790

Noty znajdujące się na stronach 11-150 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Zasady rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej 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.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. zawiera dane Nest Bank S.A. oraz Faktorii Sp. z o.o., będącej spółką zależną Banku (razem zwanych Grupą). Udział Grupy w liczbie głosów na zgromadzeniu wspólników podmiotu zależnego wynosił odpowiednio 95% i 100% na 31 grudnia 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku.

Jednostką dominującą najniższego i najwyższego szczebla dla Nest Bank S.A. jest Porto Group Holdings Limited z siedzibą na Malcie.

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. Faktorii Sp. z o.o. świadczy usługi faktoringu skierowane dla małych i średnich przedsiębiorstw.

2. Przyjęcie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 19 czerwca 2020 roku. Po zatwierdzeniu przez Zarząd, do niniejszego jednostkowe sprawozdania finansowego nie mogą zostać wprowadzane dalsze zmiany.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Niniejsze skonsolidowane 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 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.

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

3.1. Oświadczenie o zgodności

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami MSSF w wersji obowiązującej na dzień 31 grudnia 2019 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 („KI MSSF”).

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

3.2.1. Nowe i zmienione standardy i interpretacje, które weszły w życie od 1 stycznia 2019 roku

W niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano po raz pierwszy następujące nowe i zmienione standardy i interpretacje, które weszły w życie od 1 stycznia 2019 roku:

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

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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.

Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania MSSF 16 i zastosowała standard począwszy od 1 stycznia 2019 roku. Bank skorzystał jednak z uproszczenia, dopuszczalnego w okresie przejściowym i nie dokonał ponownej oceny, czy wcześniej sklasyfikowane umowy zawierają leasing. Wobec tego definicja leasingu zgodna z MSR 17 i KIMSF 4 obowiązuje w odniesieniu do umów leasingu, zawartych lub zmienionych przed 1 stycznia 2019 roku. Bank zastosował nową definicję leasingu do wszystkich umów leasingu zawartych lub zmienionych 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

Grupa zastosowała 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 oraz innych rozliczeń międzyokresowych biernych ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej bezpośrednio przed dniem pierwszego zastosowania.

Grupa skorzystała 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w 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	42 688 673
Rozliczenie międzyokresowe bierne	(1 710 065)
Rezerwy na umowy rodzące obciążenia	(2 422 216)
Rozliczenia międzyokresowe czynne	(155 718)
Prawa do użytkowania	38 712 110

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, Grupa skorzystała 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 pomniejszyła wartość początkową prawa do użytkowania składnika aktywów.

Stosując MSSF 16 po raz pierwszy, Grupa zdecydował się jednorazowo skorzystać z dodatkowych uproszczeń, innych niż te opisane wcześniej, dostępnych na potrzeby pierwszego zastosowania standardu. Polegały one na:

- zastosowanie jednej stopy dyskontowej do portfela umów leasingowych o w miarę podobnych cechach,
- wyłączenie początkowych kosztów bezpośrednich z wyceny składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania,
- wykorzystanie wiedzy zdobytej po fakcie w określeniu okresu leasingu, jeżeli umowa zawiera opcję przedłużenia lub opcję wypowiedzenia leasingu.

Uzgodnienie zobowiązań z tytułu leasingu operacyjnego, ujawnionych zgodnie z MSR 17 Leasing, a zobowiązaniami z tytułu leasingu ujętymi w dniu pierwszego zastosowania MSSF 16, przedstawia poniższe zestawienie.

Uzgodnienie zobowiązań z tytułu leasingu	
Zobowiązania umowne ujawnione na dzień 31 grudnia 2018 r.	45 614 131
Dyskonto obliczone przy zastosowaniu krańcowych stóp procentowych w dniu pierwszego zastosowania	(2 281 804)
Umowy leasingu krótkoterminowego	(258 350)
Umowy leasingu aktywów o niskiej wartości	(385 304)
Zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16 na 1 stycznia 2019 r.	42 688 673

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

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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.

Zmiana standardu nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane 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.

Zmiana standardu nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane 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 przedsięwzięciach, które wchodzi w skład inwestycji netto w jednostkę stowarzyszoną lub wspólne przedsięwzięcie, w stosunku do których nie zastosowano metody praw własności.

Zmiana standardu nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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).

Zmiana standardu nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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.

Zmiana standardu nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

3.2.2. Nowe standardy i interpretacje, które zostały wydane i zostały zatwierdzone przez UE, a nie weszły w życie do dnia 31 grudnia 2019 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 2019 roku i nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę:

Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” – Definicja istotności - 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.

Zmiana standardów nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” - Reforma Referencyjnej Stopy Procentowej - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później. Zmiany te:

- a) nowelizują wybrane wymogi rachunkowości zabezpieczeń, tak aby jednostki stosowały je przy założeniu, że wskaźnik referencyjny stopy procentowej, na którym oparte są przepływy pieniężne wynikające z pozycji zabezpieczanej oraz z instrumentu zabezpieczającego, nie ulegnie zmianie w wyniku reformy referencyjnej stopy procentowej;
- b) mają zastosowanie dla wszystkich powiązań zabezpieczających, na które reforma referencyjnej stopy procentowej ma bezpośredni wpływ;
- c) nie wpływają na jakiegokolwiek inne konsekwencje wynikające z reformy referencyjnej stopy procentowej (w dalszym ciągu wymagane jest zakończenie powiązania zabezpieczającego, jeżeli nie spełnia ono już wymogów rachunkowości zabezpieczeń z powodów innych niż określone w zmianach) oraz;
- d) wprowadzają wymogi szczegółowych ujawnień dotyczących zakresu, w jakim zmiany wpływają na powiązania zabezpieczające jednostki.

Zmiana standardów nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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.

Zmiana standardów nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

3.2.3. 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 Grupę:

Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później.

Zmiany wprowadzają bardziej ogólne podejście do klasyfikacji zobowiązań w oparciu o ustalenia umowne obowiązujące na dzień sprawozdawczy.

Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

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

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.

Grupa 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 2020 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała 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.

Grupa uważa, że zmiany standardu nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub później.

Standard ten ma na celu umożliwienie podmiotom stosującym MSSF po raz pierwszy, a które obecnie ujmują odroczone salda z działalności regulacyjnej zgodnie z ich poprzednimi ogólnie przyjętymi zasad rachunkowości, kontynuację ujmowania tych sald po przejściu na MSSF.

Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14.

3.3. Kontynuacja działalności

Grupa w 2019 roku poniosła stratę na poziomie 207,1 mln zł netto. Pomimo tego, zarówno na datę na 31 grudnia 2019 roku, jak i na datę zatwierdzenia do publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego poziom współczynników kapitałowych Grupy kształtował się powyżej poziomu wymaganego przepisami prawa. Poziom adekwatności kapitałowej Grupy wg stanu na 31 grudnia 2019 roku został przedstawiony w nocy nr 35 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Bank jest w trakcie realizacji Programu Postępowania Naprawczego oraz procesu przygotowywania dostosowanego do obecnie panujących uwarunkowań Planu Naprawy, na temat których informacje zostały przedstawione w nocy nr 45.1. niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Plan Naprawy, oraz projekcje Banku, zakładają dokapitalizowanie zgodnie z zobowiązaniami akcjonariusza Banku.

Zarząd zwraca uwagę na ryzyko nieosiągnięcia zamierzonych celów biznesowych lub negatywnej weryfikacji przyjętych założeń. Powyższe ryzyko może dotyczyć czynników wewnętrznych związanych z restrukturyzacją Banku i Grupy oraz wpływu wysoce zmiennej koniunktury rynkowej na jego wyniki finansowe lub pozycję kapitałową. Wybuch światowej pandemii COVID-19 wprowadził nienotowany od lat poziom zmienności i obaw o stan gospodarki i podstawy dalszego wzrostu gospodarczego zarówno w skali globalnej, jak i lokalnej. Szersze ujawnienie w tym zakresie, w szczególności w zakresie działań Zarządu i oczekiwań w tym zakresie zostało przedstawione w nocy nr 46.2. niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Zarząd Banku zauważa, że sytuacja płynnościowa Banku zarówno na datę 31 grudnia 2019 roku jak i na datę zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania do publikacji jest bardzo dobra i Bank spełnia lub istotnie przekracza wszystkie nadzorcze miary płynności. Zarząd jednocześnie zwraca uwagę na ryzyko wynikające z niepewności co do kierunku rozwoju pandemii COVID-19, co może mieć wpływ zarówno na Bank, jak i sytuację makroekonomiczną kraju. Już teraz obserwowany jest negatywny wpływ pandemii na wzrost gospodarczy kraju, a co za tym idzie na rynek pracy, poziom dochodów ludności oraz obrotów firm i przedsiębiorstw. Dodatkowo obniżki stóp procentowych wdrożone przez Radę Polityki Pieniężnej w ramach przeciwdziałania negatywnym skutkom pandemii, mogą mieć wpływ na zachowania klientów, w szczególności w zakresie ich skłonności do oszczędzania na produktach terminowych oraz oszczędnościowych. Zarząd Banku, będąc świadomym tej sytuacji, podjął działania zmierzające do zwiększenia odporności Banku na potencjalne przejściowe problemy płynnościowe. Przygotowane zostały, dedykowane obecnej sytuacji, testy warunków skrajnych, w wyniku których podjęta została i wdrożona decyzja o zwiększeniu bufora aktywów płynnych w skali odpowiedniej do zidentyfikowanych potencjalnych ryzyk.

Zarząd zaprezentował podejmowane działania zmierzające do wyeliminowania zidentyfikowanych zagrożeń. Mają one kompleksowy charakter i koncentrują się na wypracowaniu strategii, która doprowadzi do poprawy wskaźników kapitałowych i rentowności. Zarząd Banku, będąc świadomym przedstawionej w niniejszym sprawozdaniu niepewności co do sytuacji rynkowej, gospodarczej i regulacyjnej uważa, że podjęte przez niego działania, w szczególności w zakresie restrukturyzacji, pozwolą na kontynuowanie operacyjnej działalności Banku, a w dłuższej perspektywie na osiągnięcie trwałej rentowności.

W związku z powyższym, skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Nest Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości (co najmniej 12 miesięcy od daty bilansowej).

3.4. Działalność zaniechana

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Grupa nie zaniechała żadnej działalności.

Zgodnie z polityką rachunkowości Grupy, działalność zaniechana traktowana jest jako element działalności Grupy, który stanowi odrębną ważną dziedzinę działalności lub geograficzny obszar działalności, który zbyto 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. 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

3.5. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

3.6. 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, Grupa 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 2019	31 grudnia 2018
EUR	4,2585	4,3000
GBP	4,9971	4,7895
CHF	3,9213	3,8166
USD	3,7977	3,7597

3.7. Segmenty operacyjne

Zarówno w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku, jak i w roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2018 Grupa nie wyodrębniała segmentów operacyjnych.

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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nie zostały zaprezentowane wyniki Grupy w podziale na segmenty operacyjne.

3.8. Zasady konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje dane finansowe Nest Bank S.A. oraz dane finansowe jego jednostki zależnej na dzień 31 grudnia 2019 roku. Sprawozdania finansowe jednostki zależnej sporządzane są na ten sam dzień sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej oraz według tych samych zasad rachunkowości we wszystkich istotnych aspektach.

Salda wewnątrzgrupowe oraz niezrealizowane zyski i straty lub przychody (w tym dywidendy) i koszty powstałe w wyniku transakcji wewnątrzgrupowych podlegają wyłączeniu podczas przygotowywania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Jednostki zależne to wszelkie jednostki, niezależnie od charakteru zaangażowania w danej jednostce, w odniesieniu do których Grupa sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji.

Przyjmuje się, że Nest Bank S.A. jako jednostka dominująca sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonał inwestycji, jeżeli:

- posiada władze nad jednostką w której dokonał inwestycji,
- z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonał inwestycji podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawo do zmiennych wyników finansowych,
- posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonał inwestycji do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

W przypadku, gdy Grupa nie posiada większości praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, bierze pod uwagę inne fakty i okoliczności ustalając czy sprawuje władzę nad jednostką zgodnie z MSSF10. Jeżeli fakty i okoliczności wskazują, że nastąpiły zmiany w przypadku co najmniej jednego z trzech elementów kontroli wymienionych powyżej, Grupa ponownie ocenia czy sprawuje kontrolę nad daną jednostką.

Sprawozdania finansowe jednostek zależnych są ujmowane w sprawozdaniu skonsolidowanym od momentu przejęcia kontroli do chwili jej ustania.

3.9. 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 Grupy, 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 przyszłe okresy.

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

3.9.1. Ustalanie wartości godziwej

Do wyceny instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach wartość godziwa ustalana jest przez Grupę 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 2019 roku Grupa wyceniała w wartości godziwej:

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

- 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.

Zasady określania wartości godziwej zostały przedstawione w punkcie 3.11.5.

3.9.2. 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,
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.

3.9.3. Utrata wartości aktywów finansowych

Zgodnie z MSSF 9 w celu kalkulacji odpisów Grupa powinna 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, detalicznego oraz portfela faktoringowego (Spółka zależna Faktoria Sp. z o.o.).

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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 2019 i 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),
- 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Dla segmentu korporacyjnego na koniec 2019 i 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,
- 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 portfela faktoringowego stosuje się następujące przesłanki utraty wartości:

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

- opóźnienie w spłacie kapitału, kapitalizowanych odsetek, opłat oraz prowizji przekraczające 90 dni (powyżej 500 zł),
- postawienie należności w stan wymagalności na skutek dokonanego przez Spółkę wypowiedzenia w trybie natychmiastowym wynikającego ze złamania umowy faktoringowej przez klienta,
- przyznanie przez Spółkę udogodnienia, którego w innym wypadku Spółka by nie udzieliła (restrukturyzacja).

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 (Etap 1).

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

- Metoda indywidualna (segment korporacyjny, faktoring dla ekspozycji powyżej 500.000 zł)
- Metoda oczekiwanych strat kredytowych (segment mikroprzedsiębiorstw, detaliczny, faktoring i korporacyjny)

Metodę indywidualną naliczania odpisów stosuje się wobec ekspozycji segmentu korporacyjnego oraz faktoringu 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 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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,
- Portfel faktoringowy jest ujmowany pierwszy raz w konsolidacji z uwagi na niedawne rozpoczęcie działalności operacyjnej. Model faktoringowy jest szacowany na bazie założeń eksperckich ze wsparciem dostępnych benchmarków i dopiero w kolejnych etapach działalności będzie objęty ujęciem historyczno-statystycznym. Udział ekspozycji faktoringowych w bilansie skonsolidowanym jest marginalny i na koniec 2019 nie przekraczał 85 mln zł.

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 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 Grupa posiada wystarczającą ilość takich danych. Jeżeli Grupa 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 Grupy przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

1 stycznia 2019 - 31 grudnia 2019				
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek:	Portfel Mikro i Detal	Portfel Korpo	Portfel Faktoring	Razem
Zmiany wartości parametru LGD o -1 pp	(16 890)	(145)	(40)	(17 075)
Zmiany wartości parametru LGD o +1 pp	17 435	143	40	17 618
Zmiany wartości parametru PD o -1 pp	31 894	(2 136)	(63)	29 695
Zmiany wartości parametru PD o +1 pp	(36 218)	2 030	63	(34 125)

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)

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

* Wpływ zmian wysokości parametrów dla portfela faktoringowego jest nieistotny w analizie wrażliwości za rok 2018

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).

3.9.4. Utrata wartości aktywów niefinansowych

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Grupa 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. W 2019 roku oraz 2018 roku Grupa tworzyła odpisy aktualizujące w odniesieniu do rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych. Informacje na ten temat zostały przedstawione w notce 22 oraz notce 23.

3.9.5. Tworzenie aktywa na odroczony podatek dochodowy

Tworząc aktywa z tytułu podatku odroczonego od odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupa 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 oraz rezerw jako KUP, Grupa uznaje, że nie wszystkie odpisy będą stanowiły KUP w kolejnych latach podatkowych i w związku z tym, nie rozpoznaje aktywów na podatek odroczony w odniesieniu do tych odpisów, w szczególności dotyczy to:

- odpisów tworzonych na utratę wartości wierzytelności, które zostały przez Grupę nabyte oraz wystawionych przez Grupę gwarancji innych niż gwarancje spłaty kredytów i pożyczek,
- odpisów tworzonych na utratę wartości kredytów, które zostały wyłudzone lub dla których upłynęły terminy przedawnienia w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r Kodeks Cywilny (Dz.U. z 2019 r. poz. 1145).

3.9.6. 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 Grupy, jak również przeprowadzenia szczegółowej analizy składającej się m. in. z poniższych etapów:

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 Grupy.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

W przypadku umów ubezpieczeń powiązanych z innymi produktami (w szczególności z instrumentami finansowymi w portfelu kredyty i inne należności) Grupa 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.
- Grupa 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, Grupa uwzględnia rezerwy na zwroty składek przy szacowaniu wartości godziwych poszczególnych komponentów usługi bancassurance. Grupa 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.

Grupa 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 2019 roku wyniósł dla różnych produktów od 4,06% do 20,00% opłaty ubezpieczeniowej otrzymywanej od Towarzystwa Ubezpieczeniowego pomniejszonej o szacunki przyszłych zwrotów składek (zaś w roku zakończonym 31 grudnia 2018 roku od 5,08% do 20,00%).

Grupa dokonała 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 2019 roku. Zmiana szacunku dla wszystkich produktów o 1pp (podniesienie szacunku o 1 punkt procentowy) oznaczałaby w skali całego 2019 roku wyższe przychody prowizyjne o 183 tys. zł, oraz niższe przychody odsetkowe o 25 tys. zł. Wpływ na wynik netto Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku wyniósłby 128 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 2019 roku. Zmiana szacunku o 1pp (podniesienie szacunku o 1 punkt procentowy) oznaczałaby w skali

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

całego 2019 roku niższe przychody prowizyjne o 69 tys. zł, oraz niższe przychody odsetkowe o 31 tys. zł. Wpływ na wynik netto Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku wyniósłby 81 tys. zł.

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

3.9.7. Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Grupa ujęła rezerwę na potencjalne roszczenia klientów z tytułu zwrotu części prowizji dla kredytów konsumenckich spłaconych przedterminowo w związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2019 roku (dotyczy kredytów spłaconych przed datą wyroku TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku).

W przypadku kredytów konsumenckich spłaconych przedterminowo przez kredytobiorców po wyroku TSUE (tj. po dniu 11 września 2019 roku) Bank na bieżąco dokonuje zwrotu do klientów części prowizji wynikającej z przedpłat kredytów. W odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank dokonał szacunku możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości.

Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń dotyczących między innymi ilości reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości dla ekspozycji, które wciąż są ujęte na dzień bilansowy. Szacunki te wiążą się z istotną niepewnością.

Zwiększenie lub zmniejszenie liczby zgłoszeń reklamacyjnych o 5% spowodowałoby odpowiednio wzrost lub spadek rezerwy o 1.6 mln zł. Zwiększenie lub zmniejszenie kwoty zwracanej prowizji o 10% spowodowałoby odpowiednio wzrost lub spadek korekty wartości portfela kredytowego o 1,4 mln zł. Szczegóły dotyczące rezerwy na zwrot prowizji od kredytów konsumenckich spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w nocie 28 niniejszego sprawozdania finansowego.

3.10. Kompensowanie składników aktywów i pasywów

Kompensowanie składnika aktywów i pasywów dokonywane jest jedynie w przypadku gdy Grupa 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 Grupa nie dokonała kompensowania, o którym mowa powyżej.

3.11. Aktywa i zobowiązania finansowe

3.11.1. 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. Grupa ujmuje w bilansie składnik aktywów lub zobowiązań finansowych wtedy, gdy staje się stroną transakcji.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

3.11.2. Klasyfikacja instrumentów finansowych

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

Grupa 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 Grupy,
- rodzaje ryzyka, które mają wpływ na wyniki modelu biznesowego, a w szczególności sposób, w jaki Grupa zarządza tym ryzykiem,
- sposób, w jaki wynagradzane są osoby zarządzające danym portfelem aktywów.

Grupa 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 Grupa 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.

– 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

- model w którym realizowane są pozostałe cele. W tym modelu Grupa 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, Grupa 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, Grupa przeprowadza analizę ilościową, która polega na porównaniu niezdyskontowanych przepływów pieniężnych wynikających z analizowanej umowy z niezdyskontowanymi 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 Grupa dopuszcza przeprowadzanie testu SPPI zbiorczo dla homogenicznych grup produktów standardowych.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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;

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 (test SPPI jest zdany).

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 (test SPPI jest zdany).

Niezależnie od postanowień powyższego punktu Grupa 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.

Grupa może również 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

Grupa 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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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.

3.11.3. Reklasyfikacja instrumentów finansowych

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

Grupa nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych w związku ze zmianą modelu biznesowego czyni to prospektywnie począwszy 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.

3.11.4. Metody wyceny instrumentów finansowych

Po początkowym ujęciu, Grupa 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 Grupa wycenia wszystkie swoje 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.

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.

3.11.5. 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 Grupę 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.

Grupa 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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, Grupa przyjmuje wartość zgodną z wyceną według zamortyzowanego kosztu jako najlepsze przybliżenie wartości godziwej.

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

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.

3.11.7. Utrata wartości aktywów finansowych

Sposób ustalania wysokości odpisów na oczekiwane straty oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe opisany jest szczegółowo w Nocie 3.9.3.

3.11.8. Modyfikacje aktywów finansowych

Jeżeli w wyniku renegotjacji warunków umowy kredytu lub pożyczki, przepływy pieniężne związane z danym aktywem finansowym podlegają modyfikacji, Grupa przeprowadza ocenę czy przedmiotowa modyfikacja jest istotna i prowadzi do wyłączenia tego składnika aktywów finansowych z bilansu Grupy. 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,

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

- Zmiana produktu, w tym konsolidacja zadłużenia, przy czym zmiana rodzaju produktu w sposób zmieniający ekspozycję Grupy 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.

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 prowizję płacone przez klienta.

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

3.11.9. Wyłączenie instrumentów finansowych z bilansu

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

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

1. jeżeli Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu,
2. jeżeli Grupa 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 Grupa 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.

Grupa spisuje należności w ciężar rezerw, gdy proces windykacji został zakończony oraz Grupa 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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

3.12. Zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej Grupa 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 Grupy;
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 (przede wszystkim niewykorzystane linie kredytowe oraz udzielone gwarancje).

3.13. 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. Środki pieniężne znajdujące się w oddziałach Banku, skarbcach i bankomatach wyceniane są w wartości nominalnej. Środki znajdujące się na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu.

3.14. 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 Grupy, 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%,
2. samochody – 20%,
3. urządzenia techniczne – 4,5% - 20%,

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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. Grupa 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, Grupa 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 bezpośrednio 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.

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 Grupie kształtują się następująco:

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 aktywów są jako część ceny nabycia tych składników majątkowych, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że w przyszłości przyniosą one Grupie korzyści ekonomiczne oraz pod warunkiem, że cenę nabycia można określić w wiarygodny sposób. W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Grupa nie aktywowała kosztów finansowania zewnętrznego.

3.15. Utrata wartości aktywów niefinansowych

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Grupa 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 ujemnie 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 niezależnie od innych aktywów lub zespołów aktywów oraz nie można ustalić wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego, Grupa ustala wartość odzyskiwalną na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego dany składnik należy.

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.

3.16. Umowy leasingu

Leasing – zasady rachunkowości stosowane od 1 stycznia 2019 roku

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

W dacie zawarcie umowy Grupa ocenia, czy umowa jest leasingiem, czy zawiera leasing. Umowa jest leasingiem lub zawiera leasing, jeżeli na jej mocy przekazuje się prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie.

Określając okres leasingu i szacując długość nieodwołalnego okresu leasingu, Grupa określa okres egzekwowalności umowy. Leasing przestaje być egzekwowalny gdy zarówno leasingobiorca, jak i leasingodawca ma prawo wypowiedzenia leasingu bez konieczności uzyskania zezwolenia drugiej strony, czego konsekwencją jest najwyżej nieznaczna kara.

Grupa jako leasingobiorca

W dacie rozpoczęcia umowy leasingu, Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązanie z tytułu leasingu.

W dacie rozpoczęcia leasingu, Grupa wycenia składnik aktywów z tytułu *prawa do użytkowania* według kosztu obejmującego:

- a) kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- b) wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- c) wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez Grupę, oraz
- d) szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez Grupę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu, chyba że te koszty są ponoszone w celu wytworzenia zapasów.

Po dacie rozpoczęcia Grupa wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu:

- a) pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne (umorzenie) i łączne straty z tytułu utraty wartości; oraz
- b) skorygowanego z tytułu aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu.

Grupa dokonuje amortyzacji składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania od daty rozpoczęcia leasingu aż do końca okresu użytkowania tego składnika lub do końca okresu leasingu, w zależności od tego, która z tych dat jest wcześniejsza.

W dacie rozpoczęcia umowy leasingu, Grupa wycenia *zobowiązanie z tytułu leasingu* w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Opłaty leasingowe dyskontuje się z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli stopę tę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie Grupa stosuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy.

W dacie rozpoczęcia opłaty leasingowe zawarte w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu obejmują następujące opłaty za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów, które pozostają do zapłaty w tej dacie:

- a) stałe opłaty leasingowe pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe;

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

- b) zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,
- c) kwoty, których zapłaty przez Grupę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- d) cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Grupa skorzysta z tej opcji, oraz
- e) kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Opłaty leasingowe nie obejmują zmiennych opłat leasingowych uzależnionych od obrotów lub zużycia bazowego składnika aktywów.

Po dacie rozpoczęcia Grupa wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu poprzez:

- a) zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,
- b) zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych oraz
- c) zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub zmiany leasingu lub w celu uwzględnienia zaktualizowanych zasadniczo stałych opłat leasingowych.

Po dacie rozpoczęcia leasingu, Grupa uwzględnia zmiany w opłatach leasingowych (wynikające m.in. ze zmian w indeksie, stawce, okresie leasingu), dokonując aktualizacji wyceny zobowiązań z tytułu leasingu i odpowiedniej korekty składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

Grupa nie rozpoznaje aktywów z tytułu prawa do użytkowania i zobowiązań z tytułu leasingu dla krótkoterminowych umów leasingu oraz umów leasingu aktywów o niskiej wartości. Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości są ujmowane liniowo jako koszt w rachunku zysków i strat. Umowy leasingu krótkoterminowego są to umowy leasingowe o okresie leasingu wynoszącym 12 miesięcy lub krótszym. Do aktywów o niskiej wartości należą umowy leasingów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów wartość poniżej 20 tys. PLN

Grupa jako leasingodawca

Grupa klasyfikuje każdy ze swoich leasingów jako leasing operacyjny lub leasing finansowy. Leasing jest zaliczany do leasingu finansowego, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów. Leasing jest zaliczany do leasingu operacyjnego, jeżeli nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów.

Leasing finansowy

W dacie rozpoczęcia Grupa ujmuje aktywa oddane w leasing finansowy w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i prezentuje je jako należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Opłaty leasingowe uwzględnione w wycenie początkowej inwestycji leasingowej netto obejmują:

- a) stałe opłaty leasingowe, pomniejszone o zachęty leasingowe przypadające do zapłaty,

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

- b) zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,
- c) wszelkie gwarantowane wartości końcowe udzielone Grupie przez leasingobiorcę, podmiot powiązany z leasingobiorcą lub niezależną osobę trzecią zdolną finansowo do wywiązania się ze swoich zobowiązań w ramach tej gwarancji,
- d) cenę wykonania opcji kupna (jeżeli leasingobiorca zamierza skorzystać z tej opcji) oraz
- e) kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Grupa stosuje stopę procentową leasingu w celu wyceny inwestycji leasingowej netto. W przypadku subleasingu, jeżeli stopy procentowej subleasingu nie można z łatwością ustalić, Grupa może wykorzystać stopę dyskontową stosowaną w leasingu głównym (skorygowaną o wszelkie początkowe koszty bezpośrednie związane z subleasingiem) w celu wyceny inwestycji subleasingowej netto.

Ujmowanie dochodów finansowych w okresie leasingu przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu z inwestycji leasingowej netto lub inwestycji subleasingowej netto. Opłaty leasingowe wnoszone w danym okresie zmniejszają zarówno należność główną, jak i naliczone odsetki.

Do należności leasingowych zastosowanie mają zapisy dotyczące utraty wartości i zaprzestania ujmowania opisane w części dotyczącej aktywów finansowych.

Leasing operacyjny

Grupa ujmuje opłaty leasingowe z leasingów operacyjnych jako dochód metodą liniową i prezentuje je w pozycji pozostałe przychody operacyjne.

Grupa w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku jako leasingodawca był stroną umów leasingu operacyjnego, jak i finansowego. Umowy te głównie dotyczą subleasingu wynajmowanych powierzchni.

Leasing – zasady rachunkowości stosowane do 31 grudnia 2018 roku

Grupa 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 Grupę umów leasingu operacyjnego, w których Grupa 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 Grupę umów leasingu finansowego, w których Grupa jest leasingobiorcą, przedmiot umowy leasingu finansowego wykazywany jest w księgach rachunkowych Grupy jako składnik aktywów trwałych podlegających amortyzacji, a drugostronnie jako zobowiązanie finansowe. Grupa

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

dokonywać 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.

Grupa dokonuje podziału opłaty podstawowej na część kapitałową i odsetkową, gdyż część odsetkowa opłaty podstawowej stanowi dla Grupy koszt finansowy, spowodowany obsługą kwoty wypłaconej przez finansującego w celu udostępnienia korzystającemu przedmiotu leasingu, zaś część kapitałowa - przypadająca na dany okres sprawozdawczy spłatę zobowiązania wobec finansującego. Jeżeli zgodnie z umową finansujący obciąża Grupę 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 Grupa 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.

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.

Grupa w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku jako leasingobiorca był stroną umów leasingu operacyjnego, natomiast jako leasingodawca był stroną umów zarówno leasingu operacyjnego jak i finansowego.

3.17. 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 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.

Grupa w wartości aktywów z tytułu podatku odroczonego nie uwzględnia kosztów, które według jego oceny nie będą stanowiły kosztów uzyskania przychodów (KUP) w kolejnych latach podatkowych, do których m.in. należą:

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

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

- odpisów tworzonych na utratę wartości kredytów, które zostały wyłudzone lub dla których upłynęły terminy przedawnienia w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r Kodeks Cywilny (Dz.U. z 2019 r. poz. 1145).

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 13 do niniejszego sprawozdania finansowego.

Grupa 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.

3.18. Rozliczenia międzyokresowe kosztów i rezerwy

Grupa 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, dla których zobowiązania powstaną w przyszłych okresach.

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

3.19. Świadczenia pracownicze

Grupa realizuje program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia będący programem określonych składek. Na mocy tego programu Grupa – 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Grupa szacuje rezerwę na odprawy emerytalne i rentowe wyliczoną metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarusza jako obecną wartość przyszłych zobowiązań Grupy 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 2019 roku oraz na dzień 31 grudnia 2018 roku zostały przedstawione w nocie 42 niniejszego sprawozdania.

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

3.20. Kapitały własne

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

1. Zarejestrowany kapitał akcyjny Banku. Kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.
2. Kapitał zapasowy Banku. 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.
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 Grupa wykazuje również środki wpłacone na kapitał akcyjny i zapasowy potwierdzone Uchwałą Walnego Zgromadzenia do momentu zarejestrowania kapitału zakładowego. Kapitał rezerwowy obejmuje także wycenę programu motywacyjnego ujmowanego zgodnie z MSSF 2.
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 Grupy bieżącego okresu oraz wynik lat ubiegłych i wynik w trakcie zatwierdzania.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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.

Oprócz kapitału własnego do kapitałów Grupy zalicza się również udziały niekontrolujące.

3.21. 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. Szczegółowe zasady ustalania efektywnej stopy procentowej zostały opisane w notce 3.11.6.

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.

3.22. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji powstają w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Grupę. Grupa ujmuje przychody i koszty w rachunku wyników tak aby odzwierciedlić przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług na rzecz klienta w kwocie, która odzwierciedla wynagrodzenie, do którego – zgodnie z oczekiwaniem Grupa – będzie uprawniony w zamian za te dobra lub usługi, zgodnie z pięciostopniowym modelem ujmowania przychodów. Do tej pozycji zaliczane są wszystkie opłaty pobierane lub płacone przez Grupę, których nie uwzględnia się w kalkulacji efektywnej stopy procentowej (patrz nota 3.11.6), 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. Opłaty te rozliczane są przez okres na jaki została zawarta umowa.

Do przychodów zaliczane są jednorazowo opłaty pobierane przez Grupę 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Przychody z tytułu opłat i prowizji obejmują również przychody z tytułu wykonania ważnej czynności dla produktów bancassurance zgodnie z zasadami przedstawionymi w nocie 3.9.6 niniejszego sprawozdania.

3.23. 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.

3.24. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością Grupy, 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.

Grupa analizuje, które z tytułów przychodów powinny być ujmowane zgodnie z MSSF 15 „Przychody z tytułu umów z klientami”. Przychody te ujmowane są w momencie spełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia klientowi. Przychody te obejmują m.in.:

- opłaty od franczyzobiorców i pośredników,
- środki otrzymane z przeznaczeniem na wsparcie marketingowe od organizacji zajmującej się wydawaniem kart płatniczych.

3.25. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Grupa zawiera transakcje z jednostkami powiązanymi na warunkach rynkowych. Szczegółowe informacje na temat transakcji z podmiotami powiązanymi znajdują się w nocie 41.

4. Zarządzanie ryzykiem

Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie stabilnego rozwoju Grupy, przy uwzględnieniu w sposób świadomy i kontrolowany wszystkich istotnych rodzajów ryzyka związanych z działalnością Grupy. 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 Grupa dąży do osiągnięcia zrównoważonego wzrostu, zapewniającego akcjonariuszom zwrot na kapitale adekwatny do skali ponoszonego ryzyka.

Grupa kieruje się następującymi ogólnymi zasadami zarządzania ryzykiem:

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 Grupy, 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 Grupą, 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 – Grupa stosuje metody oceny i pomiaru ryzyka dostosowane do profilu, skali i złożoności ponoszonego ryzyka; im większy jest potencjalny wpływ danego ryzyka na sytuację finansową Grupy, tym bardziej zaawansowane metody Grupa stosuje;
6. zasada zarządzania istotnymi ryzykami – Grupa 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 podmiotów w Grupie;
9. zasada przejrzystości – Grupa kompleksowo informuje klientów o sprzedawanych produktach i związanych z nimi ryzykach;
10. zasada zapewnienia odpowiednich zasobów – Grupa dąży do wykształcenia i utrzymania wysokich kwalifikacji pracowników zaangażowanych w proces zarządzania ryzykiem;
11. zasada zdefiniowanej odpowiedzialności – regulacje wewnętrzne Grupy ściśle określają odpowiedzialność poszczególnych jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem;
12. zasada spójności z systemem motywacyjnym – system motywacyjny dla pracowników podmiotów w Grupie określany jest w sposób spójny z celami i zasadami zarządzania ryzykiem;
13. zasada świadomej akceptacji ryzyka – Grupa oferuje klientom usługi oraz zawiera transakcje, których ryzyko jest w stanie wycenić oraz nim zarządzać, w przeciwnym wypadku Grupa unika ponoszenia ryzyka lub transferuje je na zewnętrzny podmiot;

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

4.1. Zarządzanie Ryzykiem w Banku

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 (łącznie oraz wyznaczony dla najważniejszych rodzajów ryzyka);
- strategiczne limity ryzyka – jako zestaw kluczowych miar ryzyka i odpowiadających im limitów.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące elementy:

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

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

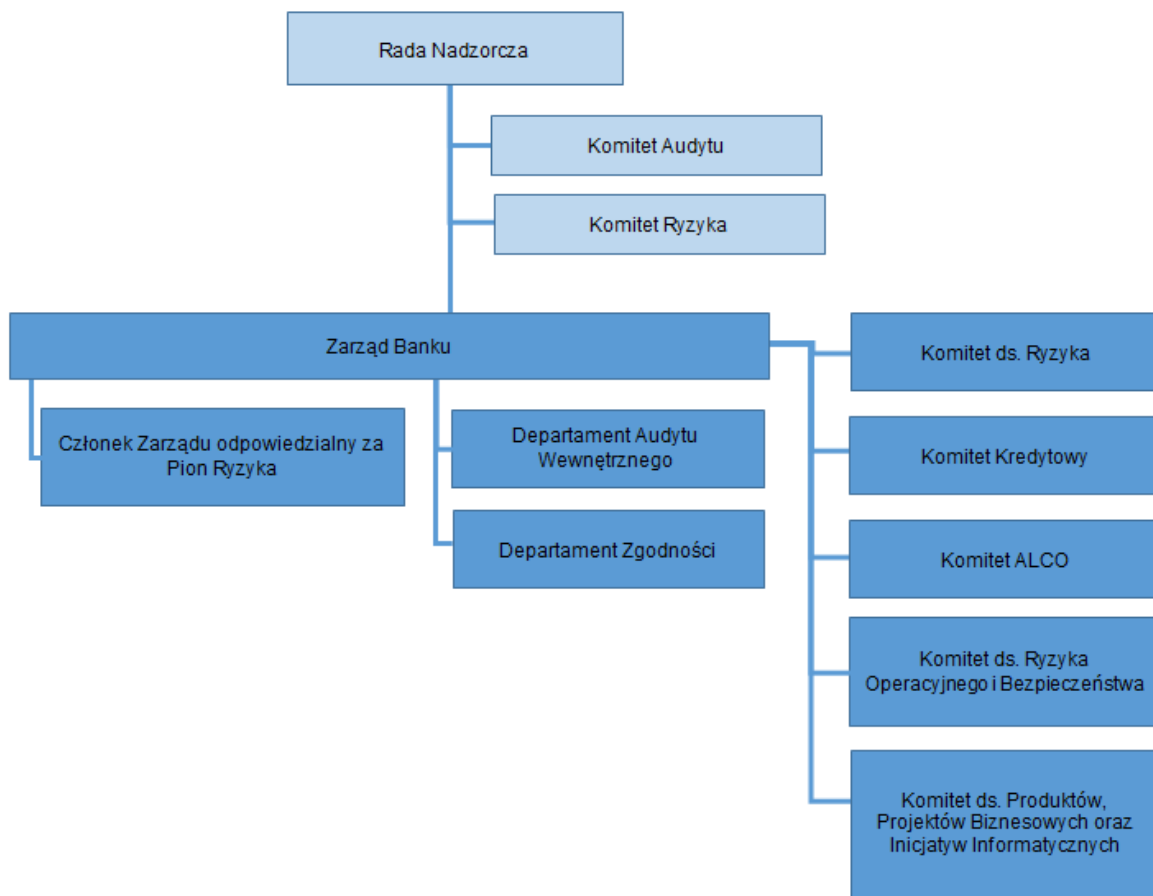
- struktura organizacyjna – jednostki organizacyjne, pracownicy oraz grupy pracowników, ze ściśle określonym zakresem odpowiedzialności,
- regulacje wewnętrzne,
- środowisko informatyczne,
- mechanizmy weryfikacji procesu.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

4.2. Struktura organizacyjna w obszarze zarządzania ryzykiem w Banku

Schemat struktury organizacyjnej w zakresie obszaru zarządzania ryzykiem



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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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.

4.3. Zarządzanie kapitałem

Celem zarządzania kapitałem w Grupie jest utrzymanie optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych zapewniających utrzymanie współczynnika wypłacalności na poziomie uznanym przez Grupę 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 2019 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 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 2019 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, Grupa zdecydowała 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku na podstawie przepisów prawa wynosiła 13,5% dla łącznego współczynnika wypłacalności (TCR) oraz 11,5% 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 roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku oraz dnia 31 grudnia 2018 roku Grupa posiadała 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 Grupy przedstawia nota 36 niniejszego sprawozdania.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Grupa spełniała wszystkie wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

W celu oceny swojej pozycji kapitałowej Grupa dokonuje także szacunków kapitału wewnętrznego, na potrzeby których wykorzystywane są metody wewnętrzne Grupy. Metody wewnętrzne stosowane przez Grupę częściowo oparte są o metody zaawansowane wyliczania wymogów kapitałowych, w rozumieniu metod, które miałyby zastosowanie w ramach filaru I adekwatności kapitałowej.

4.4. 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 (przedroczliczeniowe), ryzyko koncentracji (koncentracja wspólnych czynników ryzyka) oraz ryzyko rezydualne (nieskuteczności zabezpieczeń).

Na koniec 2019 i 2018 roku Grupa kredytowała 2 główne grupy klientów – mikroprzedsiębiorstwa oraz osoby fizyczne. Ponadto w portfelu kredytowym na koniec 2019 i 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 Grupy. System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje w szczególności:

- metodyki, narzędzia i systemy informatyczne wspierające ocenę zdolności oraz wiarygodności kredytowej klientów Grupy;
- 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.

4.4.1. 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.

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

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 wewnątrzbankowej „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.

4.4.2. 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 2019 roku oraz na dzień 31 grudnia 2018 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 2019 oraz na dzień 31 grudnia 2018 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).

Dziesięciu największych kredytobiorców	Produkt	31 grudnia 2019	Udział w portfelu należności od klientów
Firma 1	kredyty terminowe	20 951 283	0,31%
Firma 2	kredyty terminowe	19 265 469	0,28%
Firma 3	kredyty terminowe	18 246 805	0,27%
Firma 4	kredyty terminowe	10 582 056	0,15%
Firma 5	kredyty terminowe	2 123 084	0,03%
Firma 6	kredyty terminowe	1 389 591	0,02%
Firma 7	kredyty terminowe	1 296 942	0,02%
Firma 8	faktoring	1 274 845	0,02%
Firma 9	faktoring	1 213 144	0,02%
Firma 10	kredyty terminowe	1 145 472	0,02%
Razem		77 488 691	1,14%

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Dziesięciu największych kredytobiorców	Produkt	31 grudnia 2018	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%

Strukturę zaangażowania według sekcji branżowych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 oraz na dzień 31 grudnia 2018 roku prezentuje poniższa tabela:

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Energetyka i media użytkowe	68 007 211	71 274 966
Handel i usługi	3 142 319 543	2 637 019 455
Infrastruktura i budownictwo	258 130 325	193 186 482
Różne branże przemysłu	292 208 543	333 167 042
Transport	247 766 455	221 049 874
Osoby prywatne	2 527 842 459	2 630 400 791
Rolnictwo	243 617 318	207 415 198
Usługi finansowe	86 306 513	-
Należności (brutto) od klientów, razem	6 866 198 367	6 293 513 808

Strukturę zaangażowania pozostałych instrumentów finansowych narażonych na ryzyko kredytowe według sekcji branżowych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 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	55 182	-
Finanse Publiczne	-	596 951 659
Instytucje finansowe	546 946	439 963 291
Wartość bilansowa brutto	602 128	1 036 914 950

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 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 według podziału geograficznego według stanu na dzień 31 grudnia 2019 oraz na dzień 31 grudnia 2018 roku prezentuje poniższa tabela:

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Polska	6 866 192 965	6 293 168 394
Dolnośląskie	623 428 910	564 061 039
Kujawsko-Pomorskie	372 842 765	343 187 788
Lubelskie	308 019 966	285 862 939
Lubuskie	183 377 354	170 699 201
Łódzkie	465 266 015	432 448 238
Małopolskie	462 041 738	398 030 193
Mazowieckie	1 172 368 409	1 103 203 620
Opolskie	142 131 802	132 418 605
Podkarpackie	203 363 634	180 333 351
Podlaskie	200 921 770	190 738 491
Pomorskie	428 778 603	391 989 410
Śląskie	842 563 256	763 431 809
Świętokrzyskie	125 350 240	118 052 753
Warmińsko-Mazurskie	282 430 596	255 956 577
Wielkopolskie	725 208 076	662 367 910
Zachodniopomorskie	328 099 831	300 386 470
Inne kraje	5 402	345 414
Należności (brutto) od klientów, razem	6 866 198 367	6 293 513 808

4.4.3. 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). Czynniki brane pod uwagę przy ustalaniu zabezpieczenia jest jego wartość rynkowa, płynność, możliwość wykorzystania przy korygowaniu wymogu kapitałowego oraz odpisów z

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 ubezpieczanie 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 2019 roku nieznaczna 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.

4.4.4. Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe Banku

Ekspozycje kredytowe obarczone ryzykiem kredytowym wg stanu na 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku przedstawia poniższa tabela.

Ekspozycje brutto obciążone ryzykiem kredytowym	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Należności od Banku Centralnego	178 796 887	226 131 871
Należności od banków	261 579 895	172 914 503
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	602 128	380 246
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 036 914 950	589 534 498
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 866 198 367	6 293 513 808
Pozostałe aktywa	45 187 268	49 905 144
Ekspozycje bilansowe	8 389 527 800	7 331 142 639
Zobowiązania dotyczące finansowania	56 545 813	54 622 867
Zobowiązania gwarancyjne	5 710 856	12 065 742
Ekspozycje pozabilansowe	62 256 669	66 688 609

Na dzień 31 grudnia 2019 roku na kredyty i pożyczki zostały utworzone odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 1 458 344 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Na dzień 31 grudnia 2018 roku na kredyty i pożyczki zostały utworzone odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 924 277 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wartość brutto ekspozycji dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe wynosiła 1 195 641 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku wartość brutto ekspozycji dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe wynosiła 652 446 tys. zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wartość utworzonych odpisów na pozostałe aktywa wyniosła 3 395 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2018 roku 2 821 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 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku prezentuje poniższa tabela (wartości w tys. zł):

Wpływ uwzględnienia zabezpieczeń na wysokość:	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
- odpisu aktualizującego wartość należności z utratą wartości w analizie indywidualnej	819	708
- odpisu aktualizującego wartość należności z utratą wartości w analizie portfelowej	3 718	464
- odpisu w Etapie 1 i 2 w stosunku do wartości należności bez rozpoznanej utraty wartości w analizie indywidualnej	-	-

W przypadku ekspozycji segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz detalicznego utratę wartości szacuje się na podstawie metody oczekiwanych strat kredytowych. 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Jakość kredytową należności segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz detalu według stanu na dzień 31 grudnia 2019 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]	551 850 566	9 574	-	-
2. (0,025; 0,05]	1 078 388 874	12 576 251	-	-
3. (0,5; 0,075]	2 309 539 750	16 895	-	-
4. (0,075; 0,1]	818 775 440	56 143	-	-
5. (0,1; 0,2]	251 334 613	290 861	-	-
6. (0,2; 0,4]	122 800 942	4 256 001	-	-
7. (0,4; 1]	21 618 397	414 411 137	1 192 915 470	308 397
Razem	5 154 308 582	431 616 862	1 192 915 470	308 397

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Jakość kredytową należności segmentu korporacyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2019 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	49 780 144	-	-	
B--	19 265 469	-	-	
D	-	-	2 417 388	
Bez ratingu	-	-	-	
Razem	69 045 613	-	2 417 388	

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Jakość kredytową zobowiązań pozabilansowych segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz detalu według stanu na dzień 31 grudnia 2019 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]	75 804	-	-	-
2. (0,025; 0,05]	13 895 298	-	-	-
3. (0,5; 0,075]	34 595 949	-	-	-
4. (0,075; 0,1]	5 598 451	-	-	-
5. (0,1; 0,2]	1 078 102	-	-	-
6. (0,2; 0,4]	444 819	200 948	-	-
7. (0,4; 1]	56 661	545 741	54 041	-
Razem	55 745 084	746 689	54 041	-

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Jakość kredytową zobowiązań pozabilansowych segmentu korporacyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2019 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--	5 574 240	-	-	-
C++	87 285	-	-	-
Bez ratingu	49 330	-	-	-
Razem	5 710 855	-	-	-

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 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]	533 140 689	2 719	-	-
2. (0,025; 0,05]	536 325 083	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	6 633 189	-	-
7. (0,4; 1]	29 318 429	313 537 895	649 649 836	362 260
Razem	5 203 507 310	320 477 313	649 649 836	362 260

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 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	-	-	-	-
Razem	20 788 358	70 561 626	2 433 487	-

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 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	-

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 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	56 169	-	-	-
Razem	12 065 742	-	-	-

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Jakość kredytowa pozostałych należności i instrumentów finansowych bez rozpoznanej utraty wartości według stanu na dzień 31 grudnia 2019 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++	-	-	-	-	363 894
A+	-	-	-	-	122 814 083
A	-	-	-	-	122 474 818
A-	-	1 036 914 950	-	178 796 887	-
A--	-	-	-	-	-
B++	546 946	-	-	-	15 864 738
B+	-	-	-	-	-
B	55 182	-	-	-	60 157
B-	-	-	-	-	-
B--	-	-	-	-	2 205
Bez ratingu	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa (brutto)	602 128	1 036 914 950	-	178 796 887	261 579 895

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

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 2019 do 31 grudnia 2019	
Wartość bilansowa według zamortyzowanego kosztu przed modyfikacją	192 007 299

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

4.5. 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 bieżącej, 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,
- Identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka,
- Monitorowanie i kontrolę,
- Raportowanie ryzyka,
- Działania zaradcze,
- Awaryjny plan płynności.

Zasadniczym źródłem ryzyka płynności Grupy są pozycje Banku. 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,

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

- 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia kontraktową lukę płynności Grupy na dzień 31 grudnia 2019 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	449	-	-	-	-	-	-	-	-
Bony NBP	440	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	-	28	-	-	-	-	-	202	367
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	99	71	133	174	338	637	596	1 192	2 168
Aktywa inne	3	-	-	-	-	-	-	-	490
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(2 953)	(261)	(913)	(475)	(709)	(340)	(10)	-	-
Depozyty od klientów korporacyjnych	(644)	(27)	(71)	(19)	(14)	(6)	-	-	-
Depozyty od klientów finansowych	(5)	(20)	(3)	(4)	(4)	(1)	(1)	-	-
Zobowiązania inne	(20)	-	-	-	-	-	-	-	(729)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	(2 631)	(209)	(854)	(324)	(389)	290	585	1 394	2 296

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia kontraktową lukę płynności Grupy 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	130	44	114	165	327	622	591	1 171	2 205
Aktywa inne	1	-	-	-	-	-	-	-	370
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)	-	-	-	-	-	-	-	(944)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	(1 960)	(336)	(810)	(731)	(328)	211	590	1 272	2 092

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia urealnioną lukę płynności Grupy na dzień 31 grudnia 2019 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	210	-	-	-	-	-	-	-	239
Bony NBP	440	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	532	1	-	-	-	-	-	17	46
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	112	115	248	346	683	542	507	1 014	1 842
Aktywa inne	3	-	-	-	-	-	-	-	490
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(39)	(127)	(1 099)	(769)	(769)	(879)	(714)	(604)	(660)
Depozyty od klientów korporacyjnych	(405)	(44)	(30)	(37)	(77)	(93)	(63)	(30)	(3)
Depozyty od klientów finansowych	(38)	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania inne	(20)	-	-	-	-	-	-	-	(887)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	764	(55)	(881)	(460)	(163)	(430)	(270)	397	1 067

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia urealnioną lukę płynności Grupy 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	143	88	229	338	673	528	502	994	1874
Aktywa inne	1	-	-	-	-	-	-	-	370
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(39)	(129)	(980)	(607)	(700)	(840)	(607)	(373)	(560)
Depozyty od klientów korporacyjnych	(37)	(123)	(20)	(40)	(58)	(385)	(54)	(26)	(3)
Depozyty od klientów finansowych	(87)	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania inne	(125)	-	-	-	-	-	-	-	(944)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	567	(164)	(771)	(309)	(85)	(696)	(159)	598	993

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Bank urealniając lukę płynności uwzględnia następujące korekty:

- Terminy zapadalności dłużnych papierów wartościowych wykazywane są według terminów możliwego upłynnienia tych papierów, z uwzględnieniem haircut oraz obciążeń,
- 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 2019 roku:

	31 grudnia 2019							
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	3 015 581 488	920 395 786	986 633 433	498 342 550	727 380 654	357 724 492	-	-
Zobowiązania razem	3 015 581 507	920 395 786	986 633 433	498 342 550	727 380 654	357 724 492	-	-

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 2019 roku:

31 grudnia 2019							
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	-	-	14 992 956	43 572 014	-	-	-
Instrumenty pochodne, razem	-	-	14 992 956	43 572 014	-	-	-

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	-	-

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

4.6. 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. 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.

System zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje w szczególności:

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

- 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” (zatwierdzonej 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, ustalane 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 2019 roku

Limit	Obszar	Wartość	Limit	Wykorzysta nie limitu
Całkowita pozycja walutowa	Ryzyko walutowe	6,1 mln zł	< 20 mln zł	30%
Test warunków skrajnych (zmiana pozycji całkowitej wskutek zmiany wszystkich kursów walutowych o 20%)	Ryzyko walutowe	1,2 mln zł		
Zmiana wyniku odsetkowego (NII) (równoległy spadek wszystkich stóp procentowych o 0,5%)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej*	1,9% wyniku odsetkowego	< 5% wyniku odsetkowego	38%
Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (EVE) (równoległa zmiana wszystkich stóp procentowych o 0,5%)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej*	0,03% funduszy własnych	< 5% funduszy własnych	0,5%

* W Księdze Handlowej Bank posiadał pozycje domknięte back-to-back i ich wpływ na wyniki nie był materialny

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Limity strategiczne ryzyka rynkowego na dzień 31 grudnia 2018 roku

Limit	Obszar	Wartość	Limit	Wykorzysta nie limitu
Całkowita pozycja walutowa	Ryzyko walutowe	1,9 mln zł	< 20 mln zł	10%
Test warunków skrajnych (zmiana pozycji całkowitej wskutek zmiany kursów walutowych o 20%)	Ryzyko walutowe	0,4 mln zł		
Zmiana wyniku odsetkowego (NII) (równoległy spadek wszystkich stóp procentowych o 0.5%)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej*	2,7% wyniku odsetkowego	< 10% wyniku odsetkowego	27%
Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (EVE) (równoległa zmiana wszystkich stóp procentowych o 0.5%)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej*	0,2% funduszy własnych	< 7,5% funduszy własnych	2,4%

* W Księdze Handlowej Bank posiadał pozycje domknięte back-to-back i ich wpływ na wyniki nie był materialny

Szacowana przez Bank jako miara ryzyka „zmiana wyniku odsetkowego” oznacza prognozowaną (hipotetyczną) zmianę wyniku odsetkowego netto będącą różnicą między przychodami i kosztami 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 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku.

	31 grudnia 2019		31 grudnia 2018	
	Aktywa	Kapitał własny i zobowiązania	Aktywa	Kapitał własny i zobowiązania
EUR	219 728 702	215 978 780	128 911 162	128 081 233
USD	14 725 167	14 736 409	12 204 783	12 206 325
CHF	409 452	409 452	155 689	157 609
GBP	8 242 037	8 277 489	8 232 418	8 232 418
Pozostałe waluty	1 318 221	1 318 221	1 116 208	1 116 209
PLN	7 141 966 986	7 145 670 214	6 586 594 790	6 587 421 256
Razem	7 386 390 565	7 386 390 565	6 737 215 050	6 737 215 050,00

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

31 grudnia 2019		31 grudnia 2018		
	Pozycje pozabilansowe, kwoty do otrzymania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do wydania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do otrzymania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do wydania
EUR	-	2 555 100	-	-
USD	-	-	-	488 761
CHF	-	-	-	-
GBP	-	-	-	-
Pozostałe waluty (bez PLN)	-	-	-	-

4.7. 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;
- 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,

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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.

4.8. Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa stanowi cenę, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by 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.

31 grudnia 2019					
Aktywa finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	187 351 159	187 351 159	187 351 159	-	-
Należności od banków	261 579 337	261 579 337	261 579 337	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	602 128	602 128	-	602 128	-
Inwestycyjne papiery wartościowe	1 036 914 950	1 036 914 950	1 036 914 950	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 407 854 694	5 332 026 361	-	-	5 332 026 361
Aktywa finansowe razem	6 894 302 268	6 818 473 935	1 485 845 446	602 128	5 332 026 361

31 grudnia 2019					
Zobowiązania finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Zobowiązania wobec banków	19	19	19	-	-
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	549 287	549 287	-	549 287	-
Zobowiązania wobec klientów	6 506 058 402	6 557 008 416	-	-	6 557 008 416
Zobowiązania z tytułu leasingu	42 998 224	42 998 224	-	-	42 998 224
Zobowiązania finansowe razem	6 549 605 932	6 600 555 946	19	549 287	6 600 006 640

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 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	5 369 237 223	5 333 687 615	-	-	5 333 687 615
Aktywa finansowe razem	6 365 664 526	6 330 114 918	996 047 057	380 246	5 333 687 615

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	5 682 431 353	5 687 807 899	-	-	5 687 807 899
Zobowiązania finansowe razem	5 682 567 159	5 687 943 705	19	135 787	5 687 807 899

Aktywa finansowe zaprezentowane na 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku do w linii 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 są ujmowane 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 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 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 ważonej efektywnej stopie zwrotu z portfela pożyczek Banku udzielonego odpowiednio w czwartym kwartale 2019 i 2018 roku. Średnia ważona 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Wartość godziwą instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu 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 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów z tych umów bieżącą stopą kosztu depozytu dla Banku.

4.9. 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 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 zobowiązań, 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 2019				
Aktywa wyceniane w wartości godziwej	Wartość bilansowa	Poziom1	Poziom2	Poziom3
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	602 128	-	602 128	-
Instrumenty pochodne	602 128	-	602 128	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 036 914 950	1 036 914 950	-	-
Dłużne papiery wartościowe	1 036 914 950	1 036 914 950	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	15 586 056	-	-	15 586 056
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	15 586 056	-	-	15 586 056
Razem	1 053 103 134	1 036 914 950	602 128	15 586 056

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 2019				
Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej	Wartość bilansowa	Poziom1	Poziom2	Poziom3
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	549 287	-	549 287	-
Instrumenty pochodne	549 287	-	549 287	-
Razem	549 287	-	549 287	-

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	-

Do pierwszego poziomu hierarchii wartości godziwej Grupa 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 zaklasyfikowane zostały na 31 grudnia 2019 i na 31 grudnia 2018 roku jako aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Do poziomu drugiego Grupa 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. Do poziomu drugiego Grupa 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 Grupa 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 2019 roku oraz okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomami.

Poniższa tabela przedstawia zmianę stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa 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	-

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

5. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	713 891 849	608 918 137
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	698 467 996	596 509 777
Od środków pieniężnych i lokat	1 521 119	1 139 913
Od kredytów i innych należności*	696 946 877	594 619 509
Od dłużnych papierów wartościowych	0	750 355
Przychody odsetkowe od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 423 853	12 408 360
Od dłużnych papierów wartościowych	15 423 853	12 408 360
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego, w tym	3 903 655	6 336 217
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 903 655	6 336 217
Od kredytów i innych należności	2 869 720	5 026 568
Od transakcji pochodnych	1 033 935	1 309 649
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze, razem	717 795 504	615 254 354

* w pozycji „Od kredytów i innych należności” ujmowany jest wynik na modyfikacji nieistotnej w kwocie 28 265 tys. zł. i wynik na modyfikacji istotnej w kwocie 2 471 tys. zł. W roku 2018 wynik na modyfikacji nieistotnej wyniósł minus 1 088 tys. zł., a wynik na modyfikacji istotnej 7 981 tys. zł

Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Koszty z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(105 836 380)	(91 583 134)
Z tytułu zobowiązań wobec banków	(566 024)	(180 707)
Z tytułu zobowiązań wobec klientów	(104 032 523)	(91 402 427)
Z tytułu umów leasingu	(1 237 833)	-
Koszty o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(831 330)	(1 042 168)
Z tytułu transakcji pochodnych	(831 330)	(1 042 168)
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze, razem	(106 667 710)	(92 625 302)

Kwota odsetek naliczonych od należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości ujęta w przychodach odsetkowych za 2019 rok wynosi 12 318 tys. zł, a za 2018 rok wynosi 6 429 tys. zł. Naliczone odsetki zostały uwzględnione w procesie szacowania odpisów z tytułu utraty wartości tych należności.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Z tytułu działalności kredytowej	42 328 950	22 023 977
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	187 258	226 852
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	206 539	181 350
Z tytułu świadczenia usług bancassurance	9 724 253	10 286 433
Z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	7 246 719	1 350 011
Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji	1 161 792	1 416 699
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	60 855 511	35 485 322

Koszty z tytułu opłat i prowizji	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	(148 207)	(148 073)
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	(535 208)	(186 047)
Z tytułu przelewów i przekazów	(212 957)	(155 781)
Pozostałe koszty z tytułu opłat i prowizji	(8 862 898)	(5 607 867)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(9 759 270)	(6 097 768)

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 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.

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 nocie 3.9.6.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Wynik z pozycji wymiany	5 631 909	4 780 539
- różnice kursowe netto z przeliczenia pozycji walutowej	5 631 909	4 780 539
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(998 240)	(758 923)
- wynik z wyceny transakcji pochodnych przeznaczonych do obrotu	465 195	214 866
- wynik z wyceny kredytów i pożyczek udzielonych klientom obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 463 435)	(973 789)
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, razem	4 633 669	4 021 616

8. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Aktywa finansowe wycenianie w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 084 143	5 598 995
- zysk na sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 084 143	5 598 995
Aktywa finansowe wycenianie według amortyzowanego kosztu	-	536 612
- zysk na sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu	-	536 612

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	
	Wycena bilansowa na moment zaprzestania ujmowania	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania
Aktywa finansowe wycenianie w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	143 392 700	1 084 143
Obligacje skarbowe	143 392 700	1 084 143

	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 amortyzowanego kosztu	70 315 838	536 612
Obligacje skarbowe	70 315 838	536 612

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

W 2019 roku Bank dokonał sprzedaży dłużnych papierów wartościowych z kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, a w 2018 roku Bank dokonał sprzedaży dłużnych papierów wartościowych z kategorii aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego 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.

9. Ogólne koszty administracyjne

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Koszty pracownicze, w tym:	(148 552 761)	(125 194 934)
- koszty wynagrodzeń	(125 173 175)	(103 884 125)
- koszty ubezpieczeń społecznych	(21 348 695)	(19 221 344)
- pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(2 030 891)	(2 089 465)
Pozostałe koszty administracyjne, w tym:	(114 828 205)	(103 667 701)
- eksploatacja systemów informatycznych	(21 673 717)	(18 856 985)
- czynsz i media	(7 839 874)	(15 351 826)
- pozostałe koszty rzeczowe	(76 954 304)	(61 452 035)
- składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(8 360 310)	(8 006 855)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(263 380 966)	(228 862 635)

10. Pozostałe przychody operacyjne

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Przychody z tytułu świadczenia usług niezwiązanych z działalnością operacyjną Banku	1 029 595	1 077 911
Przychody z tytułu czynności windykacyjnych	1 238 846	1 516 077
Rozwiązanie odpisów na środki trwałe i wartości niematerialne i prawne	1 514 718	-
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania i roszczenia	490 324	366 966
Przychody z tytułu umów z kontrahentami	9 377 458	6 298 024
Inne pozostałe przychody operacyjne	3 008 575	4 261 946
Pozostałe przychody operacyjne, razem	16 659 516	13 520 924

11. Rachunkowość zabezpieczeń

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

12. Pozostałe koszty operacyjne

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Wynik z tytułu utworzonych rezerw na zobowiązania i roszczenia	(32 930 532)	(4 367 184)
Wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji składników majątku	(12 131 004)	(1 284 698)
Koszty z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(4 439 561)	(8 452 108)
Pozostałe koszty operacyjne	(14 839 974)	(3 286 545)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(64 341 071)	(17 390 535)

W 2019 roku w pozycji wynik z tytułu utworzonych rezerw na zobowiązania i roszczenia ujęta została rezerwa na zwroty prowizji od kredytów konsumenckich przedterminowo spłaconych przed wyrokiem TSUE w wysokości 31 mln zł (więcej informacji w nocie 28). Koszty prowizji zwróconych klientom w 2019 roku od kredytów konsumenckich przedterminowo spłaconych przed wyrokiem TSUE w wysokości 5,6 mln zł zostały ujęte w pozycji pozostałe koszty operacyjne.

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 pozycji 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

13. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego przedstawiają się następująco:

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Podatek dochodowy razem	41 073 008	7 532 605
Podatek dochodowy odroczony	45 869 166	54 865 054
Podatek dochodowy bieżący	(3 223 544)	(47 264 468)
Korekta bieżącego podatku dochodowego za lata ubiegłe	(1 572 614)	(67 981)
Zysk (strata) brutto przed opodatkowaniem	(248 622 530)	(51 348 710)
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w danym roku podatkowym (19%)	47 238 279	9 756 254
Różnice trwałe (przychody)	(27 051)	(70 329)
Różnice trwałe (koszty)	(4 809 406)	(2 653 610)
Sprzedaż wierzytelności	(63 221)	(755 346)
Korekta bieżącego podatku dochodowego za lata ubiegłe	(1 572 614)	-
Pozostałe	307 021	534 649
Odliczenie z tytułu ulgi B+R	-	720 987
Podatek według efektywnej stawki podatkowej	41 073 008	7 532 605
Podatek dochodowy ujęty w zysku lub stracie	41 073 008	7 532 605
Efektywna stawka podatkowa	(16,5%)	(14,7%)

* Efektywna stawka podatkowa kalkulowana jest jako iloraz kwoty podatku dochodowego ujętego w zysku lub stracie do kwoty zysku lub straty brutto.

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 ww. wierzytelności,

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 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 ww. wierzytelności.

Bank w 2019 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 2019 rok. Powstałą różnicę Bank uregulował w terminie złożenia zeznania rocznego CIT-8 za 2019 rok.

14. Składniki innych całkowitych dochodów

W sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2019 oraz za rok obrotowy zakończony 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.

15. Kasa i operacje z bankiem centralnym

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Środki pieniężne w kasie	8 554 338	7 466 772
Rachunki bieżące w Banku Centralnym	178 796 887	226 131 871
Lokaty terminowe w Banku Centralnym	-	-
Kasa i operacje z bankiem centralnym (brutto) razem	187 351 225	233 598 643
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(66)	(83)
Kasa i operacje z bankiem centralnym (netto), razem	187 351 159	233 598 560
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	187 351 225	233 598 643
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	-

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe na należności od Banku Centralnego, które miały miejsce w trakcie 2019 roku:

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu	83	-	-	83
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	7	-	-	7
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(7)	-	-	(7)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(17)	-	-	(17)
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	66	-	-	66

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe na należności od Banku Centralnego, które miały miejsce w trakcie 2018 roku:

	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

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości bilansowej brutto należności od Banku Centralnego, które miały miejsce w trakcie 2019 roku:

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	226 131 871	-	-	226 131 871
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	161 450 000	-	-	161 450 000
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(161 452 632)	-	-	(161 452 632)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(47 332 352)	-	-	(47 332 352)
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	178 796 887	-	-	178 796 887

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości bilansowej brutto należności od Banku Centralnego, które miały miejsce w trakcie 2018 roku:

	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)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	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 2019 roku Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 201 945 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 169 444 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

16. Należności od banków

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Rachunki bieżące	224 444 029	142 843 842
Lokaty w innych bankach	-	-
Zabezpieczenia pieniężne	37 133 013	30 070 661
Inne należności	2 853	
Należności (brutto) od banków, razem	261 579 895	172 914 503
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(558)	(504)
Należności (netto) od banków, razem	261 579 337	172 913 999

Należności od banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. Wszystkie należności od banków na dzień 31 grudnia 2019 roku były klasyfikowane do Etapu 1.

W roku zakończonym 31 grudnia 2019 roku brak było transferów pomiędzy etapami dotyczących należności od banków.

Struktura terminowa należności od banków przedstawia się następująco:

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
do 1 miesiąca	261 579 895	172 914 503
Razem	261 579 895	172 914 503

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe na należności od banków, które miały miejsce w 2019 roku:

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu	504	-	-	504
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	4 755	-	-	4 755
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(4 755)	-	-	(4 755)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	54	-	-	54
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	558	-	-	558

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe na należności od banków, które miały miejsce w 2018 roku :

	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

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości bilansowej brutto należności od banków, które miały miejsce w 2019 roku:

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	172 914 503	-	-	172 914 503
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	289 604 053	-	-	289 604 053
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(289 656 690)	-	-	(289 656 690)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	88 718 029	-	-	88 718 029
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	261 579 895	-	-	261 579 895

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości bilansowej brutto należności od banków, które miały miejsce w 2018 roku:

	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)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	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

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

	31 grudnia 2019		31 grudnia 2018	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej	55 182	2 341	292 500	45 558
- swapy stopy procentowej (IRS)	55 182	2 341	292 500	45 558
Transakcje walutowe	546 946	546 946	87 746	89 655
- opcje walutowe	546 946	546 946	87 746	89 655
Razem	602 128	549 287	380 246	135 213

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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

18. Inwestycyjne papiery wartościowe

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 036 914 950	589 534 498
Obligacje skarbowe	596 951 660	589 534 498
Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego	439 963 290	-
Razem	1 036 914 950	589 534 498
Odpis z tytułu utraty wartości*	(77 588)	(79 587)

*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.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku Bank posiadał bony skarbowe i obligacje skarbowe zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z MSSF 9. Na dzień 31 grudnia 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał inwestycyjnych papierów wartościowych klasyfikowanych do portfela wycenianego według amortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9.

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

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
do 1 miesiąca	467 712 992	-
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	-	-
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	-	-
powyżej 1 roku do 3 lat	278 846 400	27 897 100
powyżej 3 lat	290 355 558	561 637 398
dla których termin zapadalności upłynął	-	-
Razem	1 036 914 950	589 534 498

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które miały miejsce w 2019 roku:

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu	79 587	-	-	79 587
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	19 907	-	-	19 907
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(24 024)	-	-	(24 024)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	2 118	-	-	2 118
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	77 588	-	-	77 588

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które miały miejsce w 2018 roku:

	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

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które miały miejsce w 2019 roku:

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	589 534 498	-	-	589 534 498
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	13 111 955 552	-	-	13 111 955 552
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(12 669 721 300)	-	-	(12 669 721 300)
Inne zmiany wartości ekspozycji	5 146 200	-	-	5 146 200
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	1 036 914 950	-	-	1 036 914 950

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które miały miejsce w 2018 roku:

	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	-	-	521 076 085
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	5 044 449 958	-	-	5 044 449 958
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(4 983 027 607)	-	-	(4 983 027 607)
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	-	-	589 534 498

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmianę odpisu na oczekiwane straty kredytowe na inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, które miały miejsce w 2018 roku:

	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	-	-	-	-

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, które miały miejsce w 2018 roku:

	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	-	-	-	-

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

19. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Struktura podmiotowa:

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Kredyty i pożyczki udzielone	6 866 198 367	6 293 513 808
- podmiotom gospodarczym	4 338 355 909	3 663 113 017
- klientom indywidualnym	2 527 842 458	2 630 400 791
Należności (brutto) od klientów, razem	6 866 198 367	6 293 513 808
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(1 458 343 673)	(924 276 585)
Należności (netto) od klientów, razem	5 407 854 694	5 369 237 223

Struktura produktowa:

	31 grudnia 2019		31 grudnia 2018	
	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
Kredyty terminowe	6 463 692 752	10 728 455	6 036 791 104	18 829 083
Skupione wierzytelności	58 728	-	56 047	-
Kredyt w rachunku bieżącym	78 938 401	1 349 719	68 178 805	1 824 879
Kredyty w rachunku karty kredytowej	219 699 845	3 507 882	149 633 799	5 079 656
Należności z tytułu faktoringu	87 024 082	-	12 178 042	
Inne należności	1 198 503	-	942 393	-
Należności (brutto) od klientów, razem	6 850 612 311	15 586 056	6 267 780 190	25 733 618
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(1 458 343 673)	-	(924 276 585)	-
Należności (netto) od klientów, razem	5 392 268 638	15 586 056	5 343 503 605	25 733 618

Terminy zapadalności:

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
do 1 miesiąca	52 215 588	6 414 060
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	99 414 555	15 962 149
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	45 880 829	19 126 252
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	160 096 691	194 623 959
powyżej 1 roku do 3 lat	374 109 558	354 360 337
powyżej 3 lat do 5 lat	748 958 075	831 325 976
powyżej 5 lat	4 282 934 876	4 291 092 936
dla których termin zapadalności upłynął	1 102 588 195	580 608 139
Należności (brutto) od klientów, razem	6 866 198 367	6 293 513 808

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Struktura walutowa:

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
PLN	6 852 590 960	6 291 760 115
EUR	13 600 538	1 747 436
USD	2 618	2 775
GBP	4 251	3 482
Należności (brutto) od klientów, razem	6 866 198 367	6 293 513 808

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Podział produktów ze względu na jakość kredytową na dzień 31 grudnia 2019 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	3 474 940 378	(122 839 482)	205 154 497	(84 387 963)	649 482 628	(531 628 167)	4 329 577 503	(738 855 612)
- klientom indywidualnym	1 748 413 817	(106 195 989)	226 462 365	(138 333 071)	546 158 626	(474 959 001)	2 521 034 808	(719 488 061)
Razem	5 223 354 195	(229 035 471)	431 616 862	(222 721 034)	1 195 641 254	(1 006 587 168)	6 850 612 311	(1 458 343 673)

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	3 067 714 059	(117 568 934)	210 351 276	(67 421 659)	369 594 205	(296 274 853)	3 647 659 539	(481 265 446)
- 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	5 224 337 013	(241 044 024)	390 997 594	(165 230 836)	652 445 584	(518 001 725)	6 267 780 190	(924 276 585)

W ramach Etapu 3 Grupa identyfikuje aktywa finansowe POCl, których wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2019 wyniosła 65 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosła 88 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Wartość brutto ekspozycji poddanych portfelowej ocenie ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 6 779 149 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosła 6 173 997 tys. zł.

Wartość brutto ekspozycji poddanych indywidualnej ocenie ryzyka na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 71 463 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosła 93 783 tys. zł.

Wartość brutto ekspozycji indywidualnie znaczących, dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 2 418 tys. zł., a na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosła 2 433 tys. zł.

20. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Odpis na oczekiwane straty kredytowe /Odpisy z tytułu utraty wartości	(559 779 030)	(366 608 922)
Wynik na sprzedaży kredytów i innych należności	(8 206 039)	2 171 671
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty, razem	(567 985 069)	(364 437 251)

20.1. Odpis na oczekiwane straty kredytowe /Odpisy z tytułu utraty wartości

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank wykazywał odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 1 006 587 tys. zł na należności od klientów dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe oraz w wysokości 451 757 tys. zł na należności od klientów, dla których nie zidentyfikowano zagrożenia utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

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 406 275 tys. zł na należności od klientów, dla których nie zidentyfikowano zagrożenia utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższe tabela przedstawiają zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe / odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, które miały miejsce w 2019 roku:

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu	(241 044 024)	(165 230 836)	(518 001 725)	(924 276 585)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(46 109 982)	-	-	(46 109 982)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	22 421 937	2 569 036	121 869 826	146 860 799
Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego	30 021 192	(428 258 767)	(236 580 330)	(634 817 905)
Migracje pomiędzy etapami	5 675 405	368 199 534	(373 874 939)	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	<i>(152 739 724)</i>	<i>147 049 891</i>	<i>5 689 833</i>	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	<i>153 488 499</i>	<i>(156 974 109)</i>	<i>3 485 610</i>	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	<i>4 926 630</i>	<i>378 123 752</i>	<i>(383 050 382)</i>	-
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu	(229 035 472)	(222 721 033)	(1 006 587 168)	(1 458 343 673)

Poniższe tabela przedstawiają zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe / odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, które miały miejsce w 2018 roku:

	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	(92 363 470)	-	-	(92 363 470)
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	(32 737 174)	(193 182 414)	(128 278 892)	(354 198 480)
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	(241 044 024)	(165 230 836)	(518 001 725)	(924 276 585)

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto należności od klientów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, które miały miejsce w 2019 roku:

1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	5 224 337 012	390 997 594	652 445 584	6 267 780 190
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	1 939 216 759	448 542	-	1 939 665 301
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(512 897 778)	(5 518 276)	(148 254 687)	(666 670 740)
Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego	(748 667 064)	(23 717 496)	82 222 122	(690 162 438)
Migracje pomiędzy etapami	(678 634 733)	69 406 498	609 228 235	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	462 587 521	(452 787 970)	(9 799 551)	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	(1 100 223 239)	1 104 850 582	(4 627 343)	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	(40 999 015)	(582 656 114)	623 655 129	-
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	5 223 354 197	431 616 862	1 195 641 254	6 850 612 313

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto należności od klientów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, które miały miejsce w 2018 roku:

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	3 173 580 143	-	-	3 173 580 143
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	(606 490 095)	(28 372 177)	41 330 059	(593 532 213)
Migracje pomiędzy etapami	(379 514 311)	14 655 999	364 858 312	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	400 552 157	(392 597 743)	(7 954 414)	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	(749 151 961)	754 494 001	(5 342 040)	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	(30 914 507)	(347 240 259)	378 154 766	-
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	5 224 337 012	390 997 594	652 445 584	6 267 780 190

20.2. 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 październik, listopad i grudzień 2019 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych z utratą wartości z linii detalicznej o wartości bilansowej brutto odpowiednio 123 mln zł, 9,5

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

mln zł, oraz 7,6 mln zł. W miesiącu lipiec 2019 roku Bank dokonał sprzedaży ekspozycji kredytowej z linii korporacyjnej o wartości bilansowej brutto 16,5 mln zł.

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.

Wynik na opisanych powyżej transakcjach sprzedaży wierzytelności został określony jako nadwyżka otrzymanej ceny sprzedaży ponad wartość księgową sprzedawanego portfela netto.

Sprzedaż kredytów i innych należności była przeprowadzona w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy i nie naruszała warunków tego modelu.

21. Reklasyfikacja instrumentów finansowych

W 2019 roku oraz w 2018 roku Grupa nie dokonywała reklasyfikacji instrumentów finansowych.

22. Wartości niematerialne

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Patenty, licencje i podobne wartości	95 906 747	89 957 996
Inne wartości niematerialne	7 904 680	5 359 509
Nakłady na wartości niematerialne, w tym:	17 685 678	35 964 500
- licencje i oprogramowanie	15 974 847	32 999 884
- inne wartości niematerialne	1 710 831	2 964 616
Wartości niematerialne brutto, razem	121 497 105	131 282 005
Umorzenie	(37 205 797)	(39 344 913)
Odpis z tytułu utraty wartości	(2 987 933)	(19 983 536)
Wartości niematerialne netto, razem	81 303 375	71 953 556

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 oraz nakłady na wartości niematerialne wytwarzane wewnętrznie prezentowane są w linii „inne wartości niematerialne”. Obejmują one nowe systemy informatyczne jak również nowe funkcjonalności do systemów informatycznych.

Wartość brutto w pełni umorzonych wartości niematerialnych, które Grupa nadal użytkowała wynosiła na dzień 31 grudnia 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku odpowiednio 4 761 tys. zł i 25 516 tys. zł.

W 2019 roku Grupa przyjęła do użytkowania wartości niematerialne składające się na nowy system bankowości internetowej i mobilnej. Na dzień 31 grudnia 2019 roku wartość bilansowa systemu

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

bankowości internetowej i mobilnej wynosiła 17 316 tys. zł, a pozostały okres amortyzacji wynosił 63 miesiące.

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

Zmiana stanu wartości niematerialnych	Patenty, licencje i inne podobne	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialn e	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	89 957 996	5 359 509	35 964 500	131 282 005
Zwiększenia z tytułu zakupu lub wytworzenia	-	993 099	25 452 962	26 446 061
Zmiany z tytułu przyjęcia do użytkowania	39 819 893	3 911 891	(43 731 784)	-
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	(33 871 142)	(2 359 819)	-	(36 230 961)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	95 906 747	7 904 680	17 685 678	121 497 105
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(38 834 202)	(510 711)	-	(39 344 913)
Zwiększenia:	(12 146 501)	(1 388 854)	-	(13 535 355)
- amortyzacja	(12 146 501)	(1 388 854)	-	(13 535 355)
Zmniejszenia:	15 255 636	418 835	-	15 674 471
- likwidacja	15 255 636	418 835	-	15 674 471
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(35 725 067)	(1 480 730)	-	(37 205 797)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	(16 151 351)	-	(3 832 185)	(19 983 536)
Odpisy z tytułu utraty wartości	16 147 199	-	848 404	16 995 603
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(4 152)		(2 983 781)	(2 987 933)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	60 177 528	6 423 950	14 701 897	81 303 375

Grupa na dzień 31 grudnia 2019 roku dokonała inwentaryzacji wartości niematerialnych i prawnych, w wyniku czego dokonał likwidacji nieużywanych wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 33 871 tys. zł.

Zmiana odpisu z tytułu utraty wartości w 2019 roku związana była z likwidacją wartości niematerialnych objętych odpisem.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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 niematerialn e	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	-	1 079 659	35 631 182	36 710 841
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	5 359 509	35 964 500	131 282 005
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(41 421 484)	(10 316)	-	(41 431 800)
Zwiększenia:	(6 529 929)	(500 395)	-	(7 030 324)
- amortyzacja	(6 529 929)	(500 395)	-	(7 030 324)
Zmniejszenia:	9 117 211	-	-	9 117 211
- likwidacja	9 117 211	-	-	9 117 211
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(38 834 202)	(510 711)	-	(39 344 913)
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	34 972 443	4 848 798	32 132 315	71 953 556

W 2018 r. Grupa utworzyła 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

23. Rzeczowe aktywa trwałe

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Środki trwałe brutto, w tym:	53 559 137	55 732 851
- inwestycje w obcych środkach trwałych	12 993 174	14 175 171
- sprzęt informatyczny	30 585 746	29 316 595
- urządzenia techniczne i maszyny	2 006 873	3 551 042
- inne środki trwałe	7 973 344	8 690 043
Prawa do użytkowania	52 567 187	-
Środki trwałe w budowie	477 007	451 412
Rzeczowe aktywa trwałe brutto, razem	106 603 331	56 184 263
Umorzenie	(43 967 761)	(28 664 091)
Odpis z tytułu utraty wartości	(4 640 315)	(283 853)
Rzeczowe aktywa trwałe netto, razem	57 995 255	27 236 319

Grupa 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 Grupa nadal użytkował wynosiła na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku odpowiednio 7 758 tys. zł i 9 542 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych z wyłączeniem prawa do użytkowania w okresie 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu	14 175 171	29 316 595	12 241 085	451 412	56 184 263
Zwiększenia:	2 306 063	4 146 551	805 267	7 131 766	14 389 647
- z tytułu zakupu	-	-	27 265	7 131 766	7 159 031
- przyjęcie do używania	2 306 063	4 146 551	778 002	-	7 230 616
Zmniejszenia:	(3 488 060)	(2 877 400)	(3 066 135)	(7 106 171)	(16 537 766)
- przyjęcie do używania	-	-	-	(7 106 171)	(7 106 171)
- sprzedaż	-	(90 039)	-	-	(90 039)
- likwidacja	(3 488 060)	(2 787 361)	(3 066 135)	-	(9 341 556)
Wartość brutto na koniec okresu	12 993 174	30 585 746	9 980 217	477 007	54 036 144
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(5 237 710)	(16 917 763)	(6 508 618)	-	(28 664 091)
Zwiększenia:	(2 079 676)	(7 173 216)	(1 541 575)	-	(10 794 467)
- amortyzacja	(2 079 676)	(7 173 216)	(1 541 575)	-	(10 794 467)
Zmniejszenia:	2 829 261	2 740 575	2 864 456	-	8 434 292
- sprzedaż	-	-	-	-	-
- likwidacja	2 829 261	2 740 575	2 864 456	-	8 434 292
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(4 488 125)	(21 350 404)	(5 185 737)	-	(31 024 266)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	(200 754)	-	-	(83 099)	(283 853)
Odpisy z tytułu utraty wartości	(2 573 154)	-	-	83 099	(2 490 055)
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(2 773 908)	-	-	-	(2 773 908)
Wartość netto na koniec okresu	5 731 141	9 235 342	4 794 480	477 007	20 237 970

W 2019 roku Grupa utworzyła odpis z tytułu utraty wartości inwestycji w obcych środkach trwałych w łącznej kwocie 2 573 tys. zł w związku z zamknięciem oddziałów Banku. Odpis obciążył pozostałe koszty operacyjne.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 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	1 739 141	6 653 697	16 013 304
- z tytułu zakupu	-	-	72 353	6 653 697	6 726 050
- 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	12 241 085	451 412	56 184 263
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)	(1 493 362)	-	(9 322 717)
- amortyzacja	(1 915 590)	(5 913 765)	(1 493 362)	-	(9 322 717)
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)	(6 508 618)	-	(28 664 091)
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	5 732 467	368 313	27 236 319

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Zmiana stanu praw do użytkowania w okresie 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

	Środki transportu	Nieruchomości	Pozostałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu (wpływ wdrożenia MSSF 16)	2 709 043	34 836 889	1 166 177	38 712 109
Zwiększenia:	3 014 194	18 648 179	-	21 662 373
- zawarcie nowych umów leasingu	2 910 332	14 768 901	-	17 679 233
- modyfikacja umów leasingu	103 862	3 879 278	-	3 983 140
Zmniejszenia:	(391 803)	(7 362 006)	(53 486)	(7 807 295)
- modyfikacja lub zakończenie umów leasingu	(391 803)	(7 362 006)	(53 486)	(7 807 295)
Wartość brutto na koniec okresu	5 331 434	46 123 062	1 112 691	52 567 187
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	-	-	-
Zwiększenia:	(2 038 433)	(10 790 009)	(358 608)	(13 187 050)
- amortyzacja	(2 038 433)	(10 790 009)	(358 608)	(13 187 050)
Zmniejszenia:	14 103	215 314	14 138	243 555
- modyfikacja lub zakończenie umów leasingu	14 103	215 314	14 138	243 555
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(2 024 330)	(10 574 695)	(344 470)	(12 943 495)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości*	-	(1 866 407)	-	(1 866 407)
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	-	(1 866 407)	-	(1 866 407)
Wartość netto na koniec okresu	3 307 104	33 681 960	768 221	37 757 285

W 2019 roku Grupa utworzyła odpis z tytułu utraty wartości prawa do użytkowania nieruchomości w łącznej kwocie 1 866 tys. zł w związku z zamknięciem oddziałów Banku. Odpis obciążył pozostałe koszty operacyjne.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

24. Pozostałe aktywa

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Kaucje	5 444 180	5 443 831
Rozliczenia międzyokresowe czynne	5 843 198	5 941 815
Pozostałe rozrachunki	39 743 088	44 461 313
Inne aktywa brutto, razem	51 030 466	55 846 959
Odpis na oczekiwane straty kredytowe / Odpis aktualizujący wartość innych aktywów	(3 395 355)	(2 820 718)
Inne aktywa netto, razem	47 635 111	53 026 241
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	47 635 111	53 026 241
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	-

Pozostałe rozrachunki na dzień 31 grudnia 2019 roku obejmują przede wszystkim rozrachunki z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczeniowego w wysokości 9 024 tys. zł, z tytułu rozliczeń kart płatniczych w kwocie 6 573 tys. zł oraz z tytułu obsługi wpłatomatów w kwocie 14 009 tys. zł.

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.

25. Zobowiązania wobec banków

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Rachunki bieżące	19	19
Depozyty terminowe	-	-
Pozostałe zobowiązania	-	574
Zobowiązania wobec banków, razem	19	593
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	19	593
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	-

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

26. Zobowiązania wobec klientów

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Depozyty terminowe	3 445 356 789	3 457 118 313
Rachunki bieżące	3 015 282 988	2 202 348 534
Depozyty strukturyzowane	18 521 527	7 530 494
Pozostałe	26 598 603	15 434 012
Zobowiązania wobec klientów, razem	6 506 058 402	5 682 431 353

Pozostałe zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2019 i 31 grudnia 2018 obejmują przede wszystkim nadpłaty na rachunkach kredytowych odpowiednio w kwocie 24 077 tys. zł i 13 455 tys. zł.

Struktura terminowa:

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
do 1 miesiąca	920 395 786	563 900 212
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	986 633 433	924 126 178
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	498 342 550	896 330 361
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	727 380 654	655 473 847
powyżej 1 roku do 3 lat	357 724 492	440 355 155
powyżej 3 lat do 5 lat	-	-
powyżej 5 lat	-	-
bez określonego terminu wymagalności	3 015 581 487	2 202 245 600
Razem	6 506 058 402	5 682 431 353

27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Grupa 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Odroczony podatek dochodowy*	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Stan na początek okresu	219 334 408	122 931 752
Korekta w związku z wdrożeniem MSSF 9	-	41 423 535
Stan na początek okresu po korekcie w związku z wdrożeniem MSSF 9	219 334 408	164 355 287
Podatek odroczony odniesiony na wynik finansowy okresu	45 869 162	54 865 053
Podatek odroczony odniesiony na inne całkowite dochody	101 983	114 068
Stan na koniec okresu	265 305 553	219 334 408
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
Odsetki i prowizje do zapłacenia	8 289 394	6 960 425
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	226 928 925	155 054 426
Rezerwy na urlopy	560 999	717 733
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 384 080	4 953 812
Amortyzacja	314 136	326 598
Nieotrzymane prowizje	5 633 598	3 676 150
Pozostałe pozycje	40 253 783	63 823 895
w tym długookresowe	25 619 144	62 359 241
Strata podatkowa do rozliczenia	318 168	1 055 608
Różnice przejściowe ujęte w innych dochodach całkowitych lub kapitałach własnych	15 871	15 171
w tym długookresowe	15 871	15 171
Stan na koniec okresu	293 698 954	236 583 818
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
		-
Odsetki do otrzymania	41 150 241	24 148 058
Wycena instrumentów pochodnych	10 544	13 280
w tym długookresowa	10 544	13 280
Pozostałe do otrzymania	(13 221 225)	(7 467 051)
Odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	453 841	555 123
w tym długookresowe	453 841	555 123
Stan na koniec okresu	28 393 401	17 249 410
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	293 698 954	236 583 818
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28 393 401	17 249 410

*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 2019 roku odpisów na środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne oraz dodatnią oraz ujemną wycenę instrumentów finansowych rozliczanych efektywną stopą procentową.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku	1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku
Odsetki i prowizje do zapłacenia	1 328 969	3 393 145
Odpisy z tytułu utraty wartości	71 874 549	54 617 012
Rezerwy na urlopy	(112 623)	36 761
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 386 157	(1 055 377)
Amortyzacja	(12 462)	(120)
Należne i otrzymane prowizje	1 826 302	1 059 874
Wycena instrumentów pochodnych	2 736	77 569
Pozostałe pozycje do zapłacenia	(23 438 964)	7 350 521
Strata podatkowa	(737 041)	937 724
Odsetki do otrzymania	(17 002 634)	(17 326 135)
Pozostałe pozycje do otrzymania	5 754 173	5 774 079
Razem podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	45 869 162	54 865 053

Na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz na dzień 31 grudnia 2018 roku nie występowały ujemne różnice przejściowe, nierozliczone straty podatkowe, w związku z którymi nie ujęto w bilansie składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

28. Rezerwy

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Grupa tworzyła 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela prezentuje zmiany rezerw w okresach sprawozdawczych w podziale na kategorie rezerw według stanu na 31 grudnia 2019.

	Stan na 1 stycznia 2019	Wpływ wdrożenia MSSF 16	Rezerwy utworzone w okresie	Rezerwy rozwiązane w okresie	Rezerwy wykorzystane w okresie	Stan na 31 grudnia 2019
Rezerwy na odstąpienia od produktów bancassurance i inwestycyjnych	5 982 142		17 049 082	-	(14 073 437)	8 957 787
Rezerwy na umowy rodzące obciążenia	4 207 537	(2 422 216)	1 373 752	(344 173)	(656 401)	2 158 499
Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym	2 940 051		8 242 909	-	(8 322 093)	2 860 867
Rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe oraz nagrody jubileuszowe	482 020		153 667	(173 159)	(25 247)	437 281
Inne rezerwy	433 007		31 813 209	(402 581)	-	31 843 635
Razem	14 044 757	(2 422 216)	58 632 619	(919 913)	(23 077 178)	46 258 069

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela prezentuje utworzone rezerwy w podziale na część krótko i długoterminową.

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Rezerwy, część krótkoterminowa	43 575 475	5 552 435
Rezerwy, część długoterminowa	2 682 594	8 492 322
Rezerwy	46 258 069	14 044 757

Rezerwy na odstąpienia od produktów bancassurance i produktów inwestycyjnych

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 umowy rodzące obciążenia

Rezerwy tworzone w związku z umowami wynajmu powierzchni biurowych oraz oddziałów, które w wyniku restrukturyzacji i optymalizacji działalności Banku nie są wykorzystywane ani podnajmowane przez Bank.

Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym

Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym opisane w nocie 30 obejmują rezerwy utworzone na ekspozycje pozabilansowe zgodnie z MSSF 9 w wysokości oczekiwanych strat kredytowych.

Rezerwy na odprawy emerytalne oraz rentowe

Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuarusza za pomocą metody indywidualnej, 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 42.

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują rezerwy na sprawy sporne oraz rezerwy na zwroty prowizji od przedpłaconych kredytów konsumenckich. Rezerwy na sprawy sporne dotyczą 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 wypływu korzyści ekonomicznych.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Inne rezerwy obejmują również rezerwę na zwroty prowizji od przedpłaconych kredytów konsumenckich opisaną bardziej szczegółowo poniżej.

Rezerwa na zwroty prowizji od przedpłaconych kredytów konsumenckich

W dniu 11 września 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej ogłosił wyrok w sprawie skierowanego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód zapytania prejudycjalnego odnoszącego się do prawa konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego.

Bank dokonał analizy ryzyka prawnego wynikającego z powyższego wyroku i zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” dokonał oceny prawdopodobieństwa wpływu środków pieniężnych z tytułu zwrotu prowizji od przedpłaconych kredytów konsumenckich przed ww. wyrokiem TSUE.

Rezerwy te zostały oszacowane w oparciu o obserwowaną i szacowaną historię roszczeń zgłaszanych przez klientów z uwzględnieniem ilości reklamacji i kwoty zwrotu. Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank ujął na księgach rezerwę w kwocie 31 mln złotych dotyczącą przedterminowych spłat kredytów konsumenckich wykonanych przed wyrokiem TSUE.

W odniesieniu do ekspozycji bilansowych pozostających w portfelu Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank oszacował kwoty możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości. W rezultacie wartość brutto należności z tytułu kredytów konsumenckich wycenianych zamortyzowanym kosztem została skorygowana o kwotę 14 mln zł w efekcie ujęcia oczekiwanych przyszłych wypłat w wyliczeniu efektywnej stopy procentowej.

Bank monitoruje wpływ wyroków TSUE na zachowania kredytobiorców, praktykę i orzecznictwo polskich sądów w tych sprawach oraz na bieżąco dokonuje oceny prawdopodobieństwa wpływu środków pieniężnych w odniesieniu do zwrotów prowizji z tytułu kredytów konsumenckich.

29. Pozostałe zobowiązania

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Rozrachunki publiczno – prawne	5 489 623	6 318 370
Rozliczenia międzybankowe	14 089 119	11 700 688
Rezerwy na zobowiązania wobec pracowników	20 080 980	21 906 147
Koszty do zapłacenia	6 867 395	3 426 343
Przychody przyszłych okresów	10 919 337	7 825 647
Zobowiązania z tytułu leasingu	43 716 626	-
Pozostałe rozrachunki	35 501 679	42 060 365
Pozostałe zobowiązania, razem	136 664 759	93 237 560
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	94 588 403	93 237 560
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	42 076 356	-

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

30. Zobowiązania pozabilansowe

Na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz na dzień 31 grudnia 2018 roku Grupa posiadała udzielone zobowiązania pozabilansowe wynikające z podpisanych umów kredytowych na kredyty gotówkowe, kredyty w rachunku bieżącym oraz dostępnych limitów na kartach kredytowych.

Grupa wystawia gwarancje, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Grupy 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 2019	31 grudnia 2018
Zobowiązania dotyczące finansowania	56 545 813	54 622 867
Zobowiązania gwarancyjne	5 710 856	12 065 742
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, razem	62 256 669	66 688 609

Informacja o udzielonych zobowiązaniach pozabilansowych oraz rezerwach na udzielone zobowiązania pozabilansowe na dzień 31 grudnia 2019 i 31 grudnia 2018 roku została przedstawiona poniżej.

31 grudnia 2019		Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych	
		Zobowiązania dotyczące finansowania	Zobowiązania gwarancyjne
Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia	(Etap 1)	55 745 083	5 710 856
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)	746 689	-
Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	(Etap 3)	54 041	-

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

31 grudnia 2019		Wartość rezerw na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym	
		Zobowiązania dotyczące finansowania	Zobowiązania gwarancyjne
Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia	(Etap 1)	2 189 780	333 043
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)	295 501	
Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	(Etap 3)	42 543	

31 grudnia 2018		Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych	
		Zobowiązania dotyczące finansowania	Zobowiązania gwarancyjne
Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia	(Etap 1)	58 436 964	12 065 742
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)	65 571	-
Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	(Etap 3)	120 332	-

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

31 grudnia 2018	Wartość rezerw na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym	
	Zobowiązania dotyczące finansowania	Zobowiązania gwarancyjne
Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia	(Etap 1) 2 147 799	681 830
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) 17 976	
Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	(Etap 3) 92 446	

31. Otrzymane gwarancje i przyznane linie kredytowe

Na dzień 31 grudnia 2019 oraz na dzień 31 grudnia 2018 roku Grupa nie posiadała przyznaczonych limitów kredytowych.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz na dzień 31 grudnia 2018 roku Grupa posiadała otrzymane gwarancje na należności kredytowe.

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Otrzymane gwarancje na należności kredytowe	572 366 938	215 584 882
Otrzymane gwarancje, razem	572 366 938	215 584 882

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Grupa posiadała gwarancje wykorzystywane w ramach inicjatyw JEREMIE, PLD i Cosme na kwotę 563 778 tys. zł oraz gwarancje Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego otrzymane w ramach programu EaSI na kwotę 8 989 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Grupa posiadała 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

32. Kapitał akcyjny

			31 grudnia 2019 / 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

Akcje wszystkich serii są akcjami imiennymi zwykłymi. Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 1 000 zł i zostały w pełni opłacone.

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.

Poniższa tabela prezentuje strukturę akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku na dzień 31 grudnia 2018 roku.

31 grudnia 2019	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%

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

33. Kapitał zapasowy

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Nadwyżka z tytułu różnicy pomiędzy ceną emisyjną a nominalną akcji	1 034 315 788	1 034 315 788
Inne	27 389 450	27 389 450
Kapitał zapasowy, razem	1 061 705 238	1 061 705 238

Kapitał zapasowy Grupy 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.

34. Kapitał rezerwowy oraz fundusz ogólnego ryzyka

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Kapitał rezerwowy	4 928 863	4 928 863
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 524 548	1 722 582
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 431 755	27 431 755
Razem	34 885 166	34 083 200

Kapitał rezerwowy Grupy 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 Grupy ujmuje również środki wpłacone na kapitał zakładowy do momentu zarejestrowania.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzy się z odpisów z czystego zysku i przeznaczony jest na pokrycie niezidentyfikowanych ryzyk działalności bankowej.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Grupa rozpoznawała w ramach kapitału rezerwowego odpowiednio kwoty 2 524 tys. zł i 1 722,6 tys. zł jako wynik na transakcjach wymagających rozpoznania zgodnie z MSSF2 (Płatności w formie akcji). W kosztach działalności Grupy w pozycji kosztów pracowniczych zostało rozpoznane 802,0 tys. zł zarówno za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku jak i rok zakończony 31 grudnia 2018 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 od Porto Group Holdings Limited. Wysokość świadczenia będzie ustalona jako określony procent nadwyżki powyżej minimalnego określonego zwrotu z inwestycji podmiotu dominującego. Z tytułu powyższych umów Bank nie będzie w przyszłości wykonywał żadnych faktycznych przepływów (wypłat) ani emitował instrumentów kapitałowych. Przystąpienie do programu odbywa się w

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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. Nie było późniejszych przystąpień do programu w kolejnych okresach.

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Wartość umów na początek okresu	1 722 582	920 615
Zmiana z tytułu rozwiązania umów	-	-
Zmiana z tytułu przyznania umów	-	-
Zmiana z tytułu zmiany okresu	801 966	801 967
Wartość umów na koniec okresu	2 524 548	1 722 582

Zgodnie z zapisami MSSF2 umowy podlegające ujawnieniu zostały sklasyfikowane jako rozliczane w instrumentach kapitałowych, zgodnie z wymogiem MSSF2 43B (ponieważ obowiązek rozliczenia płatności ciąży na innej jednostce z Grupy, a nie na Banku). 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 zgodnie z szacunkami Banku Uprawnieni nabywają 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. 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. Wszystkie zmiany w wartości godziwej programu są ujmowane jako korekta poprzednich księgowañ w bieżącym okresie.

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 programu

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

jako 2 162 dni, stopę wolną od ryzyka na poziomie 3,83% oraz zmienność wartości instrumentu bazowego na poziomie 30,71%.

35. Zarządzanie kapitałem

Podstawowe zasady i cele zarządzania kapitałem w Grupie przedstawia nota 4.3. niniejszego sprawozdania. Poniżej przedstawione zostały szczegółowe wyliczenia adekwatności kapitałowej Grupy na dzień 31 grudnia 2019 roku. Na dzień 31 grudnia 2018 roku zgodnie z art. 19 Rozporządzenia CRR Grupa nie sporządzała konsolidacji ostrożnościowej korzystając z wyłączenia objęcia konsolidacją ostrożnościową podmiotu zależnego, w przypadku gdy łączna kwota aktywów i pozycji pozabilansowych jest niższa z dwóch: 10 mln EUR lub 1% łącznej kwoty aktywów oraz pozycji pozabilansowych jednostki dominującej.

Zgodnie z Prawem Bankowym oraz Rozporządzeniem CRR, Grupa zobowiązana 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 Grupę kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny).

W związku z przyjętym w Grupie modelem kapitału wewnętrznego obejmującym większą liczbę ryzyk, niż wymagane od Grupy w ramach kapitału regulacyjnego, kapitał wewnętrzny z zasady jest wyższy od regulacyjnych wymogów kapitałowych.

Kapitał wewnętrzny Grupy jest miarą poziomu ryzyka zaakceptowanego przez Grupę. W ramach zarządzania kapitałem Grupa określa ryzyka zidentyfikowane dla Grupy. Identyfikacja ryzyk wynika z analizy prowadzonej działalności, oferowanych i posiadanych produktów oraz otoczenia gospodarczego i prawnego.

Ponadto Grupa 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 Grupie jest również analiza struktury kapitałowej Grupy. 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 Grupa tworzy kapitałowe plany awaryjne mające na celu reakcję na sytuacje niekorzystnych zmian w zakresie celów kapitałowych Grupy.

Poniższe tabele prezentują dane dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku uwzględniające obowiązujące na te daty regulacje prawne. Według stanu za 31 grudnia 2018 r., zgodnie z art. 19 Rozporządzenia CRR Bank nie sporządzał konsolidacji ostrożnościowej korzystając z wyłączenia objęcia konsolidacją ostrożnościową podmiotu zależnego, w przypadku gdy łączna kwota

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

aktywów i pozycji pozabilansowych jest niższa z dwóch: 10 mln EUR lub 1% łącznej kwoty aktywów oraz pozycji pozabilansowych jednostki dominującej.

Poniższa tabela prezentuje pozycje wchodzące w skład funduszy własnych Grupy.

w pełnych złotych	31 grudnia 2019
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	728 032 748
Kapitał Tier I	728 032 748
Kapitał podstawowy Tier I	728 032 748
instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 353 672 788
zyski zatrzymane	(514 091 436)
skumulowane inne całkowite dochody	1 878 583
pozostałe kapitały rezerwowe	34 842 861
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 431 755
inne korekty regulacyjne Tier I (przepisy przejściowe MSSF 9)	257 681 225
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	(433 383 028)
wartości niematerialne	(81 303 375)
strata bieżącego okresu	(207 547 222)
inne pomniejszenia (w tym składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego zależne od przyszłej rentowności)	(144 532 431)
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).

Grupa 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, Grupa 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 Grupa 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 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).

Grupa oblicza korektę z tytułu ostrożnej wyceny (AVA) stosując metodę uproszczoną, o której mowa w rozdziale II Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/101.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Grupa w roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku posiadała istotną skalę działalności handlowej.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych kategorii ryzyka przedstawia poniższa tabela:

w pełnych złotych	31 grudnia 2019
Razem wymogi kapitałowe	367 324 121
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz kredytowego kontrahenta w tym:	322 100 947
- ryzyko kredytowe	322 073 100
- ryzyko kredytowe kontrahenta	27 847
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związany z korektą wyceny kredytowej (CVA)	12 252
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	45 201 414
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	9 508
- ryzyko walutowe	-
- ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	-
- ryzyko ogólne stóp procentowych	9 508

Wyliczenie współczynnika wypłacalności:

	31 grudnia 2019
Współczynnik wypłacalności Grupy	15,86%
Fundusze własne Grupy	728 032 748
Suma wymogów kapitałowych	367 324 121
Nadwyżka funduszy własnych nad wymogami kapitałowymi	360 708 627

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 Grupa 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

uprzywilejowania niż dany program emisji lub instrument lub odpowiednio niezabezpieczone ekspozycje uprzywilejowane tego emitenta.

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku Grupa nie posiadała ekspozycji sekurytyzacyjnych.

Kapitał regulacyjny (wymogi kapitałowe) obliczane są w ściśle określony sposób dla wymienionych w przepisach rodzajów ryzyka. Natomiast kapitał wewnętrzny szacowany jest przez Grupę dla ryzyk zidentyfikowanych przez Grupę jako istotne zgodnie z metodologią, która w ocenie Grupy najrzetelniej obrazuje ekspozycję Grupy na dany rodzaj ryzyka uwzględniając czynniki ilościowe i jakościowe w analizie ryzyka.

Podstawowymi rodzajami ryzyka, dla których Grupa dokonuje obliczeń zarówno kapitału regulacyjnego jak i wewnętrznego są:

1. Ryzyko kredytowe (obejmujące również ryzyko kredytowe kontrahenta)

Ryzyko kredytowe obejmuje wszystkie segmenty klientów Grupy. 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 Grupa wylicza zapotrzebowanie na kapitał z tytułu ryzyka operacyjnego metodą standardową.

Dodatkowo na potrzeby szacowania kapitału wewnętrznego Grupa 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 Grupy odbywa się poprzez zsumowanie wartości kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka. W celach ostrożnościowych i ze względu na brak danych

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

historycznych Grupa nie stosuje współczynników korelacji poszczególnych ryzyk przy agregowaniu całkowitego kapitału wewnętrznego.

36. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku oraz dnia 31 grudnia 2018 roku Bank nie wypłacał żadnych dywidend ani w formie dywidend płatnych za lata ubiegłe ani w formie zaliczek na poczet dywidendy.

Zarząd Banku będzie rekomendował pokrycie straty za rok 2019 z przyszłych zysków w kolejnych latach finansowych.

37. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

37.1. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda.

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Kasa	8 554 338	7 466 772
Należności bieżące od Banku Centralnego	178 796 887	226 131 871
Należności w rachunku bieżącym od innych Banków	224 444 029	142 843 842
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	411 795 254	376 442 485

Grupa 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

38. Leasing

Leasing – po 1 stycznia 2019 roku

Grupa jako leasingobiorca

Zgodnie z MSSF 16 Grupa jako leasingobiorca występuje w umowach powierzchni biurowej, środków transportu oraz innego drobnego sprzętu. Informacje o umowach leasingu, w których Grupa jest leasingobiorcą, zostały przedstawione poniżej.

Wybrane wartości dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	1 stycznia 2019 - 31 grudnia 2019
Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania, w tym:	13 187 050
- najem lokali	10 790 009
- środki transportu	2 038 433
- pozostałe	358 608
Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań leasingowych	1 228 138
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	659 892
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	482 308
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieuwzględnionymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	6 088 918

Informacje dotyczące zwiększenia aktywów z tytułu leasingu oraz wartości bilansowej aktywów z tytułu prawa do użytkowania na koniec okresu sprawozdawczego w podziale na klasy bazowego składnika aktywów zostały przedstawione w Nocie 23.

Struktura terminowa zobowiązań z tytułu leasingu zaprezentowana jest w tabeli poniżej.

	31 grudnia 2019
do 1 miesiąca	1 193 547
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 315 581
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	3 343 629
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	6 358 312
powyżej 1 roku do 3 lat	21 794 379
powyżej 3 lat do 5 lat	7 670 674
powyżej 5 lat	1 040 505

Grupa jako leasingodawca

Grupa jako leasingodawca występowała przede wszystkim w umowach podnajmu lokali oraz sprzętu IT. Informacje o umowach leasingu, w których Grupa jest leasingodawcą, zostały przedstawione poniżej.

W 2019 roku Grupa rozpoznała przychody z tytułu leasingu operacyjnego w łącznej kwocie 1 422 tys. zł, z czego znaczna część dotyczyła umów subleasingu powierzchni biurowej. Przychód ten obejmuje zarówno opłaty stałe jak i zmienne.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Grupa nie posiadała zawartych umów leasingu operacyjnego.

W 2019 roku Grupa rozpoznała przychody odsetkowe z tytułu leasingu finansowego w łącznej kwocie minus 9,7 tys. zł (całość dotyczy subleasingu) oraz 24,4 tys. przychodów tytułu opłat nieuwzględnionych w wycenie inwestycji leasingowej.

Leasing finansowy zgodnie z MSSF 16		31 grudnia 2019	
	Inwestycja netto	Niezrealizowane dochody finansowe	Niezdyskontowane przyprływy pieniężne
Do 1 roku	171 701	(12 552)	118 656
Od 1 roku do 2 lat	-	(941)	39 552
Powyżej 2 lat	-	-	-

Leasing – przed 1 stycznia 2019 roku

Leasing operacyjny

Zgodnie z definicją leasingu operacyjnego zawartą w MSR 17 Grupa leasinguje powierzchnię biurową i środki transportu. W ciągu roku finansowego zakończonego dnia 31 grudnia 2018 roku Grupa poniosła 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 Grupę 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 nieodwoływalnego leasingu operacyjnego prezentuje poniższa tabela.

Płatności leasingowe wg terminów wymagalności	31 grudnia 2018
Poniżej 1 roku	12 599 143
Pomiędzy 1 a 5 lat	32 386 527
Powyżej 5 lat	628 461
Razem	45 614 131

Grupa nie ponosi opłat warunkowych z tytułu umów leasingu operacyjnego.

Na 31 grudnia 2018 roku wartość środków transportu przyjętych przez Grupę na podstawie leasingu operacyjnego wyniosła netto 9 700 tysięcy złotych. Na 31 grudnia 2017 roku wartość środków transportu przyjętych przez Grupę na podstawie leasingu operacyjnego wyniosła 12 941 tysięcy złotych.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

39. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz na dzień 31 grudnia 2018 roku aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań wynosiły odpowiednio:

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG – fundusz ochrony środków gwarantowanych	28 256 040	24 319 680
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG na pokrycie zobowiązania do zapłaty na fundusz gwarancyjny banków	5 163 420	3 866 333
Obligacje skarbowe zablokowane zgodnie z umową ISDA	763 409	2 302 925
Pozostałe kaucje (najem lokali, zabezpieczenia umów)	5 444 180	16 621 348
Depozyty zabezpieczające rozliczenie transakcji innych niż transakcje pochodne	37 133 013	30 070 661
Łącznie	76 760 062	77 180 947

40. 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 kompensacie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Powiązane kwoty niekompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej					
2019	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	602 128	546 946	-		546 945
Zobowiązanie finansowe					
Transakcje pochodne - wycena instrumentów pochodnych	549 287	2 341	-	(2 341)	-

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

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
Zobowiązanie finansowe					
Transakcje pochodne - wycena instrumentów pochodnych	135 787	45 557	(7 125)	(38 433)	-

41. Informacje o podmiotach powiązanych

41.1. Jednostka dominująca całej Grupy

Na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz na dzień 31 grudnia 2018 roku jednostką dominującą wobec Grupy jest Porto Group Holdings Limited (Malta). Jednostką dominującą grupy jest AnaCap FP GP III Ltd (Guernsey).

41.2. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank nie zawierał w ciągu 2019 i 2018 roku transakcji z jednostką dominującą w ramach prowadzonej działalności operacyjnej.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

31 grudnia 2019			
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Pozostałe jednostki powiązane
Aktywa i zobowiązania			Razem
Kredyty i inne należności	-	2 700	-
Pozostałe aktywa	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	2 708 325	200 538
Pozostałe zobowiązania	-	-	-
Zobowiązania pozabilansowe	-	228	-
			228

31 grudnia 2018			
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Pozostałe jednostki powiązane
Aktywa i zobowiązania			Razem
Kredyty i inne należności	-	-	32 432
Pozostałe aktywa	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	6 273 390	246 291
Pozostałe zobowiązania	-	-	-
Zobowiązania pozabilansowe	-	20 000	10 000
			30 000

1 stycznia 2019 – 31 grudnia 2019			
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Pozostałe jednostki powiązane
Rachunek wyników			Razem
Przychody odsetkowe	-	95	-
Koszty odsetkowe	-	(67 211)	(2 339)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	404	59
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-
Razem	-	(66 712)	(2 280)
			(68 992)

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

				1 stycznia 2018
				-
				31 grudnia 2018
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Rachunek wyników				
Przychody odsetkowe	-	514	1 529	2 043
Koszty odsetkowe	-	(116 950)	(6 449)	(123 399)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	1 797	-	1 797
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-
Razem	-	(114 639)	(4 920)	(119 559)

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.

41.3. Warunki transakcji z podmiotami powiązanymi

Transakcje z podmiotami finansowymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2019 roku oraz roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2018 roku zawierane były na warunkach rynkowych.

41.4. Kredyty i pożyczki udzielone członkom kluczowej kadry kierowniczej

Według stanu na 31 grudnia 2019 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 17 177 PLN.

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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

41.5. Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Grupy Nest Bank S.A.

W 2019 i w 2018 roku łączny koszt wynagrodzeń Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz kluczowego personelu Grupy przedstawiał się w sposób zaprezentowany w tabelach poniżej

Wynagrodzenie Członków Zarządu, Radu Nadzorczej Banku oraz kluczowego personelu Banku

1 stycznia 2019 – 31 grudnia 2019			
	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza	Inny kluczowy personel
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:	4 840 584	768 330	14 622 728
Wynagrodzenie brutto	4 277 852	721 438	12 923 262
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	285 365	46 742	1 226 726
Pozostałe świadczenia	277 367	150	472 740
Pozostałe świadczenia długoterminowe	135 147	-	72 726
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	336 000	-	376 348
Płatności oparte na akcjach	108 033	-	60 804
Razem	5 419 764	768 330	15 132 606

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

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Wynagrodzenie Członków Zarządu, Radu Nadzorczej Banku oraz kluczowego personelu spółki zależnej

1 stycznia 2019 – 31 grudnia 2019			
	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza	Inny kluczowy personel
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:	2 722 666	-	-
Wynagrodzenie brutto	2 492 787	-	-
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	179 867	-	-
Pozostałe świadczenia	50 012	-	-
Pozostałe świadczenia długoterminowe	-	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-	-
Płatności oparte na akcjach	-	-	-
Razem	2 722 666	-	-

1 stycznia 2018 – 31 grudnia 2018			
	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza	Inny kluczowy personel
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:	2 692 119	-	-
Wynagrodzenie brutto	2 439 287	-	-
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	252 832	-	-
Pozostałe świadczenia	-	-	-
Pozostałe świadczenia długoterminowe	-	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-	-
Płatności oparte na akcjach	-	-	-
Razem	2 692 119	-	-

42. Świadczenia emerytalne i rentowe

Grupa 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 2019, należą:

- stopa procentowa do dyskontowania przyszłych świadczeń w wysokości 2,1% (na dzień 31 grudnia 2018 – 2,6%),
- długookresowa roczna stopa wzrostu wynagrodzeń na poziomie 3,5% (na dzień 31 grudnia 2018 - 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia wartości rezerw na świadczenia emerytalne i rentowe na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz dzień 31 grudnia 2018 roku.

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Rezerwy na świadczenia emerytalne i rentowe		
Rezerwy na świadczenia emerytalne	330 273	336 225
Rezerwy na świadczenia rentowe	107 008	145 795
Stan na koniec okresu	437 281	482 020

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie bilansu otwarcia z bilansem zamknięcia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń.

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Rezerwa - bilans otwarcia	482 020	338 375
Koszty odsetkowe	12 533	10 828
Koszty bieżącego zatrudnienia	137 445	92 147
Koszty przeszłego zatrudnienia i ograniczenia programu świadczeń	(173 159)	-
Wypłacone świadczenia	(25 247)	-
Aktuarialny zysk/strata z tytułu zobowiązania	3 689	40 670
- zyski/straty z tytułu zmiany założeń demograficznych	(37 080)	579
- zyski/straty z tytułu zmiany założeń ekonomicznych	21 055	26 457
- zyski/straty z tytułu różnic pomiędzy założeniami a ich realizacją	19 714	13 634
Rezerwa - bilans zamknięcia	437 281	482 020

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 2019	wzrost o 0,5 pp	spadek o 0,5 pp
Stopa dyskontowa	(21 055)	23 038
Stopa wzrostu wynagrodzeń	25 101	(23 276)

	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)

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia profil zapadalności zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń (duration).

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Średni ważony okres obowiązywania zobowiązania (w latach)	10,08	9,68

43. 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 dotyczyła.

	Rok zakończony 31 grudnia 2019	Rok zakończony 31 grudnia 2018
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	681 238	547 719
Razem	681 238	547 719

44. 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 Krajowej Administracji Skarbowej, jak i pomiędzy ww. organami i przedsiębiorstwami, powodują powstawanie obszarów niepewności i konfliktów. Dodatkowo, w ostatnich latach zintensyfikowane zostały działania mające na celu zmianę ustawodawstwa w sferze podatków, skutkujące wprowadzaniem nowych, niekiedy innowacyjnych rozwiązań lub zmienianą obowiązujących przepisów prawa podatkowego. Ww. zjawiska mogą skutkować, podniesieniem ryzyka podatkowego w Polsce w porównaniu do istniejącego 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 2019 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe. W 2019 r. nie miała miejsca ani nie została rozpoczęta w Banku kontrola podatkowa, kontrola celno-skarbowa lub postępowanie kontrolne organów Krajowej Administracji Skarbowej.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

45. Inne istotne informacje

45.1. 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.

Bank został wezwany przez KNF pismem z dnia 5 czerwca 2019 roku do opracowania Planu Naprawy. Dokument Planu Naprawy został złożony do KNF wraz z wnioskiem o jego zatwierdzenie w dniu 22 listopada 2019 roku.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 20 stycznia 2020 roku wezwała Bank do przedstawienia dodatkowych informacji i wyjaśnień niezbędnych dla dokonania oceny Planu Naprawy Nest Banku S.A. Wyjaśnienia zostały przekazane Komisji w terminie, pismem z dnia 13 lutego 2020 roku.

Pismem z dnia 30 marca 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego wezwała Bank do uzupełnienia oraz zmiany Planu Naprawy dla Nest Bank S.A. Bank jest w trakcie pracy na zmianą Planu Naprawy zgodnie z wytycznymi przekazanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Do czasu zatwierdzenia Planu Naprawy Bank jest zobowiązany do realizacji oraz przedstawia KNF sprawozdania z wykonania dotychczasowego, obowiązującego Bank planu postępowania naprawczego.

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 2019 roku.

45.2. Inspekcja tematyczna KNF

W terminie od 27 stycznia 2020 roku do 21 lutego 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego przeprowadziła inspekcję problemową w zakresie oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym. W dniu 6 kwietnia 2020 roku Bank otrzymał protokół z przeprowadzonej inspekcji. W dniu 1 czerwca 2020 roku Bank otrzymał zalecenia po przeprowadzanej inspekcji. Zalecenia po przeprowadzonej inspekcji wskazują m.in. na uchybienia w funkcjonowaniu procesu identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego, w tym dotyczące procesu oceny zdolności kredytowej, co w szczególności w przypadku kilku klientów skutkowało naruszeniem przepisu art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe. Bank jest w trakcie ustalania harmonogramu wdrożenia poszczególnych zaleceń. W ocenie Zarządu Banku wyniki kontroli nie wymagają zmian w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

W dniu 4 marca 2020 roku została rozpoczęta przez Komisję Nadzoru Finansowego inspekcja problemowa w zakresie przestrzegania przez Bank obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. W związku z sytuacją epidemiologiczną w kraju inspekcja problemowa jest kontynuowana przez Inspekcję w formie zdalnej. Do dnia podpisania przez Zarząd niniejszego sprawozdania finansowego Banku postępowanie kontrolne nie zostało zakończone, a Bank nie otrzymał protokołu.

46. Zdarzenia po dacie bilansu

46.1. Restrukturyzacja Banku

W dniu 4 lutego 2020 roku Bank formalnie rozpoczął proces zwolnień grupowych, co poprzedzone było aktywną konsultacją z Radą Pracowniczą. Przyczyną rozpoczęcia przez Bank zwolnień grupowych była konieczność racjonalizacji zatrudnienia i dostosowania go do zaktualizowanych planów biznesowych Banku zakładających ograniczenie jego działalności w obszarach najmniej rentownych i z nimi powiązanych, czego oczekiwanym efektem powinno być zmniejszenie skali działalności Banku. Zwolnienia grupowe zostały zaplanowane na okres luty-marzec 2020 roku i zgodnie z planem powinny dotyczyć 165 osób, czyli 14% wszystkich pracowników Banku. W wyniku zwolnień Bank oczekuje istotnych oszczędności na kosztach działania Banku w perspektywie roku 2020 i lat kolejnych. W związku z brakiem spełnienia przesłanek wynikających z MSR37, na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank nie zawiązał rezerwy restrukturyzacyjnej. Podejmowanym działaniom towarzyszy przebudowa modelu biznesowego oraz transformacja sieci sprzedaży. W ramach przebudowy modelu biznesowego, a także w wyniku przeprowadzonej analizy strategicznej uwzględniającej zmiany w obszarze prawno-regulacyjnym Bank zdecydował o zaprzestaniu oferowania produktów kredytowych klientom detalicznym z dotychczasowego segmentu consumer finance.

46.2. Pandemia COVID-19

W dniu 13 marca 2020 roku opublikowano Rozporządzenie Ministra Zdrowia w sprawie ogłoszenia na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego w związku z pandemią COVID-19. Stan epidemii wprowadzony na terytorium Polski od 20 marca 2020 roku istotnie wpływa na otoczenie makroekonomiczne, w jakim działa Bank. Powszechnie oczekiwaną jest materializacja ryzyka silnego spowolnienie gospodarczego w skali zarówno Polski jak i światowej, a także wzrost premii za ryzyko. W związku z zaistniałą sytuacją Bank na bieżąco monitoruje sytuację finansową uwzględniając wpływ czynników o charakterze zewnętrznym. Ryzyko związane z COVID-19 może mieć istotny wpływ na sytuację finansową Banku, przy czym skala tego wpływu będzie uzależniona w szczególności od przełożenia ryzyka COVID-19 na kondycję finansową klientów i kontrahentów Banku, koszty prowadzenia działalności oraz decyzje administracyjne i zmiany w obowiązujących przepisach.

Rządy wielu krajów, a także instytucje międzynarodowe podejmują oraz planują zakrojone na szeroką skalę działania mające na celu ograniczenie niekorzystnego wpływu pandemii na globalną gospodarkę.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Niewątpliwie jednak istotnie wzrosło prawdopodobieństwo globalnej recesji, które może bezpośrednio przełożyć się na sytuację kredytobiorców Banku.

Na moment zatwierdzenia niniejszego sprawozdania Bank nie posiada danych pozwalających precyzyjnie określić wpływu pandemii COVID-19 na sytuację Banku oraz jego klientów, w związku z czym ewentualne skutki tego zdarzenia nie zostały ujęte w księgach Banku na 31 grudnia 2019 roku. Niemniej podjęty został przez Bank szereg działań ukierunkowanych na przeciwdziałanie negatywnym skutkom pandemii na wielu płaszczyznach, m.in. w zakresie:

- Efektywnego wdrożenia zabezpieczenia kontynuacji działania procesów Banku,
- Zabezpieczenia bezpieczeństwa fizycznego i środków ochrony zdrowia pracowników oraz klientów Banku,
- Zapewnienia efektywnego działania kluczowych procesów w Banku,
- Wprowadzenia efektywnych zmian do procesu zarządzania ryzykiem w Banku, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka kredytowego,
- Aktywnego udziału w projekcie ARKA czyli tak zwanej tarczy finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju dla przedsiębiorstw w Polsce. Klienci Banku za pomocą bankowości elektronicznej mogą składać wnioski o subwencje w ramach programu ARKA, których to wypłaty dokonywane są na rachunki w Banku i mogą nawet w 75% być bezzwrotne,
- Aktywnego wsparcia dla klientów Banku obsługujących zobowiązania kredytowe, odzwierciedlającego m.in. wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego oraz Związku Banków Polskich w ramach tzw. moratorium spłat rat kredytowych lub inaczej „wakacji kredytowych”.

Jednocześnie Bank prowadzi stały monitoring obszarów wskazanych powyżej w celu optymalnego dostosowywania decyzji biznesowych do obserwowanych zmian.

W ramach wsparcia dla klientów Bank wprowadził do swojej oferty tzw. wakacje kredytowe, z których mogą skorzystać zarówno przedsiębiorcy jak i klienci indywidualni. Wakacje kredytowe oferowane na moment podpisania niniejszego sprawozdania obejmują bezpłatne odroczenia spłat rat kapitałowych na maksymalny okres 3 miesięcy oraz wydłużenie okresu kredytowania. Na dzień 5 czerwca 2020 roku wakacjami kredytowymi objętych było 34% portfela (kapitału) umów z segmentu mikroprzedsiębiorców i 24% portfela umów z segmentu Consumer Finance i kredytów ratałnych, co stanowiło łącznie 30% portfela kredytowego tych segmentów.

Zważywszy na szczególną rolę banków dla sytuacji finansowej klientów i finansowania gospodarki, w szczególności przedsiębiorstw, polski nadzór finansowy opracował pakiet działań dodatkowo wzmacniających odporność sektora bankowego i możliwości finansowania gospodarki w związku z pandemią koronawirusa COVID-19 nazwany Pakietem Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju, w skrócie „PIN”. W ramach PIN wdrożone lub planowane są działania:

- w obszarze rezerw i klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
- w obszarze buforów kapitałowych,
- w obszarze norm płynności,

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

- w zakresie bieżącego nadzoru,
- o charakterze legislacyjnym.

W dniu 19 marca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. W związku z tą zmianą obecnie łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR) wymagany dla Banku przez nadzór finansowy wynosi 10,5% a wskaźnik Tier I 8,5%.

W dniu 17 marca 2020 roku decyzjami Rady Polityki Pieniężnej obniżono stopę referencyjną NBP o 0,5 pkt. proc., tj. do poziomu 1,00 %, a także ustanowiono nową wysokość oraz poziom oprocentowania środków rezerwy obowiązkowej, utrzymywanej przez banki na rachunkach bieżących lub rachunkach rezerwy obowiązkowej. Stopa rezerwy obowiązkowej od środków pieniężnych utrzymywanej od 30 kwietnia 2020 roku wynosi 0,5% a jej oprocentowanie 1%. W dniach 8 kwietnia 2020 roku oraz 28 maja 2020 roku decyzjami Rady Polityki Pieniężnej dokonano kolejnych dwóch obniżek stopy referencyjnej NBP do poziomów odpowiednio 0,50% oraz 0,10%. Decyzje te będą miały wpływ na kształtowanie się przyszłych wyników finansowych Banku. Zgodnie z szacunkami Banku wpływ obniżek stóp procentowych na wynik netto Banku będzie w przedziale od 32 mln zł do 37 mln zł.

Bank szacuje, iż wprowadzenie w ramach tarczy antykryzysowej ograniczenia pobierania pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego nie będzie miało wpływu na wynik netto Banku.

Pandemia COVID-19 nie będzie miała również istotnego wpływu na wycenę dłużnych papierów wartościowych w portfelu Banku jako iż portfel ten stanowią bezpieczne instrumenty finansowe, w tym bony pieniężne emitowane przez NBP i obligacje Skarbu Państwa.

W wyniku pandemii ujawniły się negatywne czynniki o charakterze makroekonomicznym mające wpływ na zjawiska gospodarcze zarówno na całym świecie, jak i w Polsce. Dynamika tych zjawisk wpływająca na otoczenie gospodarcze i społeczne wymaga ciągłej aktualizacji projekcji, lecz nie pozwala jeszcze precyzyjnie zidentyfikować i oszacować konsekwencji zmian dla przyszłej sytuacji Banku. Po stronie Rządu RP wdrażany jest pakiet rozwiązań osłonowych dla gospodarki polskiej. Jednym z założeń, którymi kierują się instytucje nadzorujące rynek finansowy i gospodarkę jest oczekiwanie stawiane wobec banków co do wprowadzenia instrumentów wspierających utrzymanie zdolności kredytowej oraz płynności klientów banków. Zarząd Banku ocenia, że proponowane oraz wdrażane mechanizmy osłonowe będą miały wpływ na ograniczenie negatywnych konsekwencji pandemii dla gospodarki oraz jej negatywnego wpływu na Bank i jego klientów.

Bank zauważa również wśród wdrażanych rozwiązań zagrożenia dla osiągnięcia w przyszłości zamierzonych wyników. Wśród takich rozwiązań należy wymienić możliwość zawieszenia spłaty kredytu przez klientów indywidualnych bez naliczania za ten okres odsetek. W związku z dodatkowymi warunkami przewidzianymi w tej ustawie oraz brakiem jej wejścia w życie na moment zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, nie jest możliwe rzetelne określenie jej wpływu na wynik Banku w przyszłości. Niewątpliwie wpływ ten jednak należy ocenić jako negatywny.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Już widoczna i oczekiwana w dalszym ciągu spadająca dynamika wzrostu, a potencjalnie spadek PKB, będą wiązały się z problemami poszczególnych gałęzi gospodarki, a w konsekwencji z rosnącą stopą bezrobocia. Innym, bardzo ważnym skutkiem dla gospodarki jest osłabienie PLN względem kluczowych walut, które o ile utrzyma się w dłuższym okresie, będzie problemem dla części firm uzależnionych od importu, ale także dla banków z istotnym udziałem walut obcych w strukturze bilansu.

Ograniczenia administracyjne, potencjalne zmiany w zachowaniu konsumentów, pracodawców i pracowników będą odmiennie oddziaływały na poszczególne branże oraz podmioty prowadzące działalność gospodarczą. Będzie to miało swoje bezpośrednie przełożenie na sytuację finansową klientów, którzy zaciągali kredyty w bankach. Bank zidentyfikował branże o podwyższonym ryzyku kredytowym spowodowanym pandemią COVID-19. Bank podzielił portfel kredytów dla przedsiębiorców na portfel charakteryzujący się ryzykiem wysokim, średnim i niskim. Następujące branże zostały uznane jako branże o podwyższonym ryzyku kredytowym spowodowanym pandemią COVID-19: handel, transport, gastronomia, budownictwo, finanse i ubezpieczenia, edukacja oraz część usług świadczonych przez profesjonalistów z branży medycznej (np. fizjoterapeuci). Do branż o średnim ryzyku zostały zaklasyfikowane następujące branże: administracja i obsługa nieruchomości, produkcja przemysłowa, rozrywka oraz usługi świadczone przez profesjonalistów takich jak m.in. dentyści, doradcy podatkowi, architekci, zarządcy nieruchomości. Branże o niskim ryzyku: medycyna, rolnictwo, energetyka oraz pozostałe usługi świadczone przez profesjonalistów takie jak m.in. biura rachunkowe, lekarze, weterynarze, usługi prawne, farmaceuci, notariusze.

Poniższa tabela przedstawia podział portfela kredytów dla przedsiębiorców w zależności od poziomu ryzyka kredytowego związanego z pandemią COVID-19

Poziom ryzyka kredytowego związanego z pandemią COVID-19	Udział kredytów udzielonych przedsiębiorcom wg poziomów ryzyka związanych z pandemią COVID-19
Niskie	34,4%
Średnie	27,9%
Wysokie	37,7%

Spółka zależna od Banku wprowadziła dwustopniowy podział portfela faktoringowego ze względu na ryzyko kredytowe spowodowane COVID-19: ryzyko niskie i wysokie. Portfel został podzielony bazując na analizie poszczególnych klientów, która obejmowała m.in.:

- wyznaczanie klientów, których odbiorcy bezpośredni lub finalni funkcjonowali w branżach, które dotknęły najbardziej ograniczenia związane z COVID,
- analizę współpracy z Faktorią, zweryfikowaną następnie wywiadami telefonicznymi, wskazującą na zmniejszanie się skali działalności,
- analizę zachowań płatniczych po stronie klienta i jego kontrahentów.

W wyniku analizy 12% portfela faktoringowego zostało uznane za portfel o podwyższonym ryzyku.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Aktualnie nie można dokładnie oszacować faktycznych skutków pandemii, a w związku z tym nie można też przedstawić jednoznacznie rzetelnego jej wpływu na Bank. Należy jednak uwzględnić między innymi opisane wcześniej wprowadzane przez instytucje państwowe pakiety działań antykryzysowych. Ostateczne skutki kryzysu będą rezultatem czasu jego trwania oraz natężenia czynników negatywnych, a także w dużej mierze skuteczności podjętych działań antykryzysowych. Z pewnością jednak zjawiska te stanowią czynnik niepewności co do możliwości osiągnięcia przez Bank zamierzonych celów biznesowych.

Po dniu 31 grudnia 2019 roku i do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne istotne zdarzenia, które nie zostały ujęte w niniejszym sprawozdaniu a wymagałyby ujawnienia zgodnie z MSR 10.

Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku
(w PLN)

Podpisy Członków Zarządu Banku

19.06.2020	Marek Kulczycki	Prezes Zarządu
19.06.2020	Piotr Kowynia	Pierwszy Wiceprezes Zarządu
19.06.2020	Jamal Ismayilov	Członek Zarządu
19.06.2020	Karolina Mitraszewska	Członek Zarządu
19.06.2020	Agnieszka Porębska-Kość	Członek Zarządu
19.06.2020	Janusz Mieloszyk	Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

19.06.2020	Michał Nowak	Dyrektor Departamentu Finansów
------------	--------------	--------------------------------