

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzone
zgodnie z Międzynarodowymi Standardami
Sprawozdawczości Finansowej za rok zakończony dnia
31 grudnia 2020 roku

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

SPIS TREŚCI

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM	7
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
ZASADY RACHUNKOWOŚCI ORAZ DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NEST BANK S.A.	11
1. INFORMACJE OGÓLNE.....	11
2. PRZYJĘCIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	12
3. OPIS WAŻNIEJSZYCH STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI.....	12
4. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	46
5. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK.....	84
6. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI.....	85
7. WYNIK Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH WYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY ORAZ WYNIK Z POZYCJI WYMIANY	86
8. WYNIK Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA W BILANSIE AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	86
9. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	87
10. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE.....	87
11. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ.....	88
12. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE.....	88
13. PODATEK DOCHODOWY.....	89
14. SKŁADNIKI INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	90
15. KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM.....	90
16. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	92
17. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW POCHODNYCH.....	94
18. INWESTYCYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE.....	95
19. KREDYTY I INNE NALEŻNOŚCI	97
20. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	100
21. REKLASYFIKACJA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.....	103
22. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE	103
23. WARTOŚCI NIEMATERIALNE.....	105
24. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	108
25. POZOSTAŁE AKTYWA	114
26. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	114
27. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	115
28. AKTYWA I REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO.....	115
29. REZERWY	117
30. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	121
31. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE.....	121
32. OTRZYMANE GWARANCJE I PRYZNANE LINIE KREDYTOWE	123
33. KAPITAŁ AKCYJNY	124
34. KAPITAŁ ZAPASOWY	124
35. KAPITAŁ REZERWOWY ORAZ FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA.....	125
36. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM.....	127
37. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY	130
38. INFORMACJE DODATKOWE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	131
39. LEASING.....	131
40. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	133
41. KOMPENSOWANIE NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZAŃ	134
42. INFORMACJE O PODMIOTACH POWIĄZANYCH	134
43. STRUKTURA ZATRUDNIENIA.....	137

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

44. ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I RENTOWE.....	138
45. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH.....	139
46. ROZLICZENIA PODATKOWE	139
47. INNE ISTOTNE INFORMACJE	140
48. ZDARZENIA PO DACIE BILANSU	143

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Rachunek zysków i strat

w pełnych złotych	Nota	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	5	490 382 754	704 962 984
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		489 244 437	701 059 329
<i>Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego</i>		1 138 317	3 903 655
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	5	(61 402 965)	(106 637 567)
Wynik z tytułu odsetek		428 979 789	598 325 417
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	42 278 698	58 640 122
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(4 836 806)	(7 468 365)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		37 441 892	51 171 757
Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	7	7 988 639	4 661 849
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	8	798 322	1 084 143
<i>Wycenianie w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		798 322	1 084 143
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, w tym	20	(384 869 185)	(566 747 319)
<i>Wynik z tytułu sprzedaży wierzytelności</i>		15 374 325	(7 106 606)
Ogólne koszty administracyjne	9	(214 770 879)	(249 248 015)
Amortyzacja		(35 475 124)	(36 921 348)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		1 521 748	(45 795 255)
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	10	18 958 241	18 271 826
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	12	(17 436 493)	(64 067 081)
Wynik na działalności operacyjnej		(158 384 798)	(243 468 771)
Zysk (strata) brutto		(158 384 798)	(243 468 771)
Podatek dochodowy	13	22 705 253	41 802 603
Zysk (strata) netto		(135 679 545)	(201 666 168)

Noty znajdujące się na stronach 11-144 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

<i>w pełnych złotych</i>	<i>Nota</i>	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
Zysk (strata) netto za okres		(135 679 545)	(201 666 168)
Inne całkowite dochody	14	5 259 404	(434 729)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		5 235 641	(431 741)
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, brutto		6 466 439	(533 023)
Podatek odroczony		(1 230 798)	101 282
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		23 763	(2 988)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne, brutto		29 337	(3 689)
Podatek odroczony		(5 574)	701
Całkowity dochód za okres		(130 420 141)	(202 100 897)

Noty znajdujące się na stronach 11-144 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w pełnych złotych	Nota	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Aktywa			
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	15	776 881 225	187 351 159
Należności od banków	16	321 798 116	261 579 337
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	17	-	602 128
Inwestycyjne papiery wartościowe	18	663 292 439	1 036 914 950
<i>Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		663 292 439	1 036 914 950
Kredyty i inne należności	19	4 568 272 285	5 406 506 193
<i>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>		4 559 840 905	5 390 920 137
<i>Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		8 431 380	15 586 056
Inwestycje w jednostkach zależnych	22	12 389 478	12 831 651
Wartości niematerialne	23	79 943 534	79 577 460
Rzeczowe aktywa trwałe	24	31 917 197	57 202 203
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	28	285 395 733	304 229 769
<i>Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		-	39 849 003
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		285 395 733	264 380 766
Pozostałe aktywa	25	45 016 246	46 159 686
Aktywa razem		6 784 906 253	7 392 954 536
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	26	48 934	19
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	17	-	549 287
Zobowiązania wobec klientów	27	6 071 267 956	6 505 759 907
Rezerwy	29	29 553 070	46 584 443
Pozostałe zobowiązania	30	104 267 347	129 939 905
Zobowiązania razem		6 205 137 307	6 682 833 561
Kapitał			
Kapitał akcyjny	33	319 357 000	319 357 000
Kapitał zapasowy	34	1 061 705 238	1 061 705 238
Kapitał rezerwowy	35	7 521 523	7 453 411
Kapitał z aktualizacji wyceny		7 137 987	1 878 583
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	35	27 431 755	27 431 755
Wynik z lat ubiegłych		(707 705 012)	(506 038 844)
Wynik roku bieżącego		(135 679 545)	(201 666 168)
Kapitał własny razem		579 768 946	710 120 975
Kapitał własny i zobowiązania razem		6 784 906 253	7 392 954 536

Noty znajdujące się na stronach 11-144 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

<i>za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 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	319 357 000	1 061 705 238	7 453 411	1 878 583	27 431 755	(506 038 844)	(201 666 168)	710 120 975
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	(201 666 168)	201 666 168	-
Całkowity dochód za okres	-	-	-	5 259 404	-	-	(135 679 545)	(130 420 141)
<i>wynik netto za okres</i>	-	-	-	-	-	-	(135 679 545)	(135 679 545)
<i>inne całkowite dochody</i>	-	-	-	5 259 404	-	-	-	5 259 404
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena programu motywacyjnego	-	-	68 112	-	-	-	-	68 112
Stan na koniec okresu	319 357 000	1 061 705 238	7 521 523	7 137 987	27 431 755	(707 705 012)	(135 679 545)	579 768 946

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

<i>za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 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	319 357 000	1 061 705 238	6 651 445	2 313 312	27 431 755	(469 698 144)	(36 340 700)	911 419 906
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	(36 340 700)	36 340 700	-
Całkowity dochód za okres	-	-	-	(434 729)	-	-	(201 666 168)	(202 100 897)
<i>wynik netto za okres</i>	-	-	-	-	-	-	(201 666 168)	(201 666 168)
<i>inne całkowite dochody</i>	-	-	-	(434 729)	-	-	-	(434 729)
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena programu motywacyjnego	-	-	801 966	-	-	-	-	801 966
Stan na koniec okresu	319 357 000	1 061 705 238	7 453 411	1 878 583	27 431 755	(506 038 844)	(201 666 168)	710 120 975

Noty znajdujące się na stronach 11-144 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w pełnych złotych	Nota	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto		(135 679 545)	(201 666 168)
II. Korekty o pozycje		775 829 633	267 749 540
1. Amortyzacja	26, 27	35 475 124	36 921 348
2. Straty z działalności inwestycyjnej		9 002 772	28 986 449
3. Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych	26, 27	(976 979)	(12 639 142)
4. Podatek zapłacony		46 988 232	(88 643 420)
5. Zmiana stanu należności od banków	16, 38	(29 640 237)	(7 065 168)
6. Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	17	52 841	192 192
7. Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	18, 38	378 881 915	(447 815 181)
8. Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	19, 38	838 233 908	(41 757 051)
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	27	(434 491 951)	823 225 630
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	26	48 915	(574)
11. Pozostałe pozycje w tym:		(67 744 907)	(23 655 543)
- zmiana stanu pozostałych aktywów	25	1 143 440	6 927 982
- zmiana stanu pozostałych zobowiązań	30, 38	(15 761 040)	48 341 937
- zmiana stanu rezerw	29	(17 031 373)	32 495 648
- zmiana stanu aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	28	(21 014 967)	(46 700 744)
- pozostałe pozycje	38	(15 080 967)	(64 720 366)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)		640 150 088	66 083 372
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		546 750	716 396
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-	41 396
2. Zbycie udziałów w jednostce zależnej		546 750	675 000
II. Wydatki		(10 214 646)	(19 395 808)
1. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(10 214 646)	(17 596 570)
2. Nabycie udziałów lub dopłaty do kapitału w jednostce zależnej		-	(1 799 238)
III. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I + II)		(9 667 896)	(18 679 412)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		-	-
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		-	-
II. Wypływy		(10 373 584)	(12 051 191)

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu		(10 373 584)	(12 051 191)
III. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)		(10 373 584)	(12 051 191)
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III +/- B.III +/- C.III)		620 108 608	35 352 769
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych		620 108 608	35 352 769
F. Środki pieniężne na początek okresu	38	411 795 254	376 442 485
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D)	38	1 031 903 862	411 795 254

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

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
Odsetki zapłacone	83 200 442	100 126 693
Odsetki otrzymane	(415 354 726)	563 113 557

Noty znajdujące się na stronach 11-144 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

1. Informacje ogólne

Nazwa Banku: Nest Bank Spółka Akcyjna

Nazwa skrócona: Nest Bank S.A.

Siedziba: ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa

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

Nr KRS: 0000030330

Data rejestracji: 24 lipca 2001

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

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

Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosił 319 357 000 zł i dzielił się na 319 357 akcji imiennych o wartości nominalnej 1 000 zł. Noty 33, 34 oraz 35 prezentują szczegółowe informacje na temat pozycji wchodzących w skład kapitałów własnych Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Zgodnie z MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, podmiotem dominującym w stosunku do Nest Bank S.A. jest spółka Porto Group Holdings Limited (Malta).

Bank sporządza również skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 28 kwietnia 2021 roku oraz jest dostępne publicznie w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz na stronie internetowej Nest Bank S.A.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

2. Przyjęcie sprawozdania finansowego

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 28 kwietnia 2021 roku. Po zatwierdzeniu przez Zarząd, do niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego nie mogą zostać wprowadzane dalsze zmiany.

3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy lub według wartości godziwej przez całkowite dochody. Najważniejsze zasady rachunkowości oraz kryteria klasyfikacji do poszczególnych grup zastosowane przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania finansowego przedstawione zostały poniżej. Zasady te stosowane są w Banku w sposób ciągły, o ile nie podano inaczej.

3.1 Oświadczenie o zgodności

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nest Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami MSSF w wersji obowiązującej na dzień 31 grudnia 2020 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 2021 r., poz. 217 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 2020 roku

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano po raz pierwszy następujące nowe i zmienione standardy i interpretacje, które weszły w życie od 1 stycznia 2020 roku:

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.

Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć” – definicja przedsięwzięcia - zatwierdzone w UE w dniu 21 kwietnia 2020 roku (obowiązujące w odniesieniu do połączeń, w przypadku których data przejęcia przypada na początek pierwszego okresu rocznego rozpoczynającego się 1 stycznia 2020 r. lub później oraz w odniesieniu do nabycia aktywów, które nastąpiło w dniu rozpoczęcia w/w okresu rocznego lub później),

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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.

Zmiany do MSSF 16 „Leasing” - ulgi w spłatach czynszu w związku z Covid-19 - obowiązujące w odniesieniu do roku obrotowego rozpoczynającego się dnia 1 czerwca 2020 r. lub później. Zmiany zwalniają leasingobiorców z konieczności rozpatrywania poszczególnych umów leasingowych w celu ustalenia, czy ulgi w spłatach czynszu występujące jako bezpośrednia konsekwencja pandemii covid-19 są modyfikacjami leasingu i pozwalają leasingobiorcom na rozliczanie tych ulg w spłatach tak jakby nie były one modyfikacjami leasingu. Zmiany mają zastosowanie do ulg w spłatach czynszu związanych z Covid-19, które zmniejszają opłaty leasingowe płatne do dnia 30 czerwca 2021 r. włącznie.

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.

Wyżej wymienione zmiany do istniejących standardów nie miały istotnego wpływu na jednostkowe sprawozdanie finansowe Bank za 2020 rok.

3.2.2 Nowe standardy i interpretacje, które zostały wydane i zostały zatwierdzone przez UE, a nie weszły w życie do dnia 31 grudnia 2020 roku

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej i zostały

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

zatwierdzone przez UE, a nie weszły w życie do dnia 31 grudnia 2020 roku i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank:

Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” pt. „Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9” - Zmiany zmieniają stałą datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia z obowiązku stosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, zawartego w MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”, tak aby jednostki były zobowiązane do stosowania MSSF 9 w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później.

Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”, MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”, MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” oraz MSSF 16 „Leasing” - Reforma Referencyjnej Stopy Procentowej - Etap 2 - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub później. Zmiany dotyczą modyfikacji aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i zobowiązań z tytułu leasingu, szczegółowych wymogów w zakresie rachunkowości zabezpieczeń oraz wymogów ujawniania informacji zgodnie z MSSF 7, które mają towarzyszyć zmianom dotyczącym zmian i rachunkowości zabezpieczeń.

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

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 Bank:

Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później.

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

MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 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.

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.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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.

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.

Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Ujawnienia na temat stosowanej polityki rachunkowej - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Zmiany wymagają, aby jednostki ujawniały istotne zasady rachunkowości, a nie ich znaczące zasady rachunkowości, a także dostarczają wskazówek i przykładów mające na celu pomóc sporządzającym sprawozdania w ustaleniu, które zasady rachunkowości podlegają ujawnieniu w sprawozdaniach finansowych.

Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” – Ujawnienia na temat stosowanej polityki rachunkowej - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Zmiany koncentrują się na wartościach szacunkowych i dostarczają wskazówek, jak odróżnić zasady (politykę) rachunkowości od wartości szacunkowych.

Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” – przychody uzyskiwane przed przyjęciem składnika aktywów trwałych do użytkowania - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później. Zmiany te zakazują odliczania od ceny nabycia lub kosztu wytworzenia składnika rzeczowych aktywów trwałych wszelkich przychodów ze sprzedaży składników wytworzonych przez te aktywa w trakcie doprowadzania nich do miejsca i stanu umożliwiającego mu działanie zgodnie z zamierzeniami kierownictwa. Zamiast tego, jednostka ujmuje przychody ze sprzedaży takich pozycji w wynik finansowy wraz z kosztami wytworzenia tych pozycji.

Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” – umowy rodzące obciążenia – koszt wypełnienia umowy - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później. Zmiany precyzują, że „koszt wykonania” umowy obejmuje „koszty, które są bezpośrednio związane z umową”. Koszty, które są bezpośrednio związane z umową, mogą być albo kosztami dodatkowymi wykonania umowy, albo alokacją innych kosztów, które są bezpośrednio związane z wykonaniem umowy.

Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć” – zmiany odniesień do założeń koncepcyjnych wraz ze zmianami do MSSF 3 - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

2022 roku lub później. Zmiany te: a) aktualizują MSSF 3 w taki sposób, aby odwoływał się do założeń koncepcyjnych z 2018 roku zamiast do założeń koncepcyjnych z 1989 roku; b) dodają do MSSF 3 wymóg, aby w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21 jednostka przejmująca stosowała MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast założeń koncepcyjnych) w celu identyfikacji zobowiązań, które przyjęła na siebie w ramach połączenia przedsięwzięć; oraz c) dodają do MSSF 3 wyraźne oświadczenie, że jednostka przejmująca nie ujmuje aktywów warunkowych przejętych w ramach połączenia przedsięwzięć.

Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2018 - 2020)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 9, MSSF 16 oraz MSR 41) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 1, MSSF 9 oraz MSR 41 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później. Zmiany do MSSF 16 dotyczą jedynie przykładu ilustrującego, a zatem nie podano daty jej wejścia w życie.

Bank uważa, że wyżej opisane zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku w okresie jego pierwszego zastosowania.

3.3 Kontynuacja działalności

Bank w 2020 roku poniósł stratę na poziomie 134,8 mln zł netto. Pomimo tego, zarówno na datę na 31 grudnia 2020 roku, jak i na datę zatwierdzenia do publikacji niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego poziom współczynników kapitałowych Banku kształtował się powyżej poziomu wymaganego przepisami prawa. Poziom adekwatności kapitałowej Banku wg stanu na 31 grudnia 2020 roku został przedstawiony w nocie nr 36 niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Bank jest w trakcie realizacji Planu Naprawy, w ramach którego uruchomione zostało działanie naprawcze w zakresie rentowności. Informacje na temat Planu Naprawy zostały przedstawione w nocie nr 47.1 niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

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.

Zarząd Banku zauważa, że sytuacja płynnościowa Banku zarówno na datę 31 grudnia 2020 roku jak i na datę zatwierdzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania do publikacji jest bardzo dobra i Bank spełnia lub istotnie przekracza wszystkie nadzorcze miary płynności. Zarząd jednocześnie zwraca uwagę na nadal utrzymujące się ryzyko wynikające z niepewności co do kierunku rozwoju pandemii COVID-19, co może mieć wpływ zarówno na Bank, jak i sytuację makroekonomiczną kraju. W dalszym ciągu obserwowany jest negatywny wpływ pandemii na wzrost gospodarczy kraju, a co za tym idzie na poziom dochodów ludności oraz obrotów firm i przedsiębiorstw, co z kolei może mieć przełożenie na podwyższone koszty ryzyka i

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

zwiększenie udziału kredytów z utratą wartości w portfelu Banku. 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, jak również wpływają na niższy wynik w tytułu odsetek osiągnięty przez Bank. Zarząd Banku, będąc świadomym tej sytuacji, podjął działania zmierzające do zwiększenia odporności Banku na potencjalne przejściowe problemy płynnościowe, kapitałowe i w zakresie rentowności. Działania Zarządu mają kompleksowy charakter i koncentrują się na wypracowaniu strategii, która doprowadzi do poprawy wskaźników kapitałowych i rentowności oraz dalszego utrzymania wskaźników płynności na wysokim poziomie. 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, jednostkowe sprawozdanie finansowe Nest Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w nie zmniejszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia bilansowego.

3.4 Działalność zaniechana

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie zaniechał żadnej działalności.

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

3.5 Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

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, Bank stosuje uproszczenie i przyjmuje, że kurs zamknięcia to kurs średni NBP dla danej waluty obowiązujący na koniec okresu sprawozdawczego. Pozycje niepieniężne wyceniane są według historycznej ceny nabycia wyrażonej w walucie obcej przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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 ujmują się w Wyniku z pozycji wymiany.

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

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
EUR	4,6148	4,2585
GBP	5,1327	4,9971
CHF	4,2641	3,9213
USD	3,7584	3,7977

3.7 Segmenty operacyjne

Zarówno w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku, jak i w roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2019 Bank nie wyodrębniał 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym nie zostały zaprezentowane wyniki Banku w podziale na segmenty operacyjne.

3.8 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), w szczególności na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank uwzględnił w dokonywanych szacunkach wpływ epidemii COVID-19 na poszczególne pozycje aktywów i zobowiązań. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań Banku, szczególnie w warunkach wciąż trwającej pandemii COVID-19 wpływającej na istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji ekonomicznej, 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 Bank, które miały wpływ na jednostkowe sprawozdanie finansowe, dotyczą:

3.8.1 Ustalanie wartości godziwej

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

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank wyceniał w wartości godziwej:

- aktywa finansowe, które utrzymywane są w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży oraz spełniają kryterium SPPI,
- aktywa finansowe, które utrzymywane są w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych oraz nie spełniają kryterium SPPI.
- wydzieloną opcję floor ujmowaną zgodnie z MSSF 2.

Zasady określania wartości godziwej zostały przedstawione w punkcie 3.10.5.

3.8.2 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.

3.8.3 Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Dla ekspozycji rozpoznanych jako POCI (purchased or originated credit impaired) – czyli zakupionych lub powstałych składników aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, 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,
- ilościowe kryterium istotnego wzrostu ryzyka na podstawie modelu behawioralnego (SICR)
- negatywne informacje uzyskane w ramach procesu monitoringu.

W wyniku analiz mających na celu opracowanie podejścia do identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka oraz kalkulacji odpisów dla nietypowych warunków spowodowanych pandemią Covid-19 dla segmentu mikro przedsiębiorców i detalicznego opracowano dodatkowe kryteria klasyfikacji do Koszyka 2.

W przypadku klientów portfela mikroprzedsiębiorców występujących o wakacje kredytowe:

- klient działa w branży podwyższonego ryzyka i jednocześnie w ciągu ostatnich 3 miesięcy był opóźniony co najmniej 10 dni w Banku,
- klient działa w branży podwyższonego ryzyka oraz dane finansowe z ostatniego monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej, wykazują, że wynik finansowy był ujemny (średni dochód za ostatni rok) lub wskaźnik Dtl (obliczony jako kwota miesięcznych zobowiązań finansowych podzielona przez średni miesięczny dochód) jest powyżej 100%,

W przypadku klientów portfela detalicznego:

- klienci z zaangażowaniem powyżej 100 tys. zł (wg wartości bilansowej brutto), którzy skorzystali z wakacji kredytowych i w ostatnich 3 miesięcy przed udzieleniem wakacji kredytowych mieli DPD > 10.

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 2020 i 2019 roku Bank stosował następujące przesłanki utraty wartości:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni,
- 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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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.

W przypadku portfela detalicznego w 2020 roku została dodana dodatkowa przesłanka utraty wartości wynikająca ze skorzystania przez klienta tzw. „wakacji kredytowych” udzielonych w ramach Tarczy 4.0.

Przesłanki utraty wartości ustalane są na poziomie ekspozycji lub klienta (w zależności od rodzaju przesłanki). W 2019 roku ogólną zasadą było, 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 Bank nie stosował „zarażania” ekspozycji utratą wartości.

W związku z wprowadzeniem zasad tzw. Nowej Definicji Default od 31 grudnia 2020 roku na potrzeby algorytmu wyznaczania flagi przesłanki utraty wartości oraz na potrzeby wyznaczenia dni przeterminowania na poziomie wszystkich ekspozycji danego klienta, jako „klient” rozumiana jest traktowana łącznie grupa ekspozycji wyznaczona zgodnie z opisanymi poniżej przypadkami:

- Kredyty indywidualne – łącznie traktowane są wszystkie ekspozycje danego klienta. W przypadku wystąpienia zdarzenia niewykonania zobowiązania flagą oznaczany jest dany klient.
- Kredyty wspólne i indywidualne małżonków, jeżeli żaden z nich nie prowadzi działalności gospodarczej. W przypadku wystąpienia zdarzenia niewykonania zobowiązania flagą oznaczeni są obydwie małżonkowie.
- Kredyty osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą oraz kredyty osoby fizycznej powiązanej z nią relacją właścicielską, przy założeniu, że osoba fizyczna jest jedynym właścicielem firmy. Dodatkowo, jeżeli osoba fizyczna posiada kredyt wspólny z małżonkiem, to także będzie on uwzględniony, nie będą natomiast uwzględniane kredyty indywidualne małżonka. W przypadku wystąpienia niewykonania zobowiązania oznaczana flagą będzie zarówno osoba fizyczna jak i firma oraz dodatkowo ekspozycja wspólna z małżonkiem.
- Kredyty wspólne dla osób nie będących małżonkami. Łącznie będą traktowane ekspozycje wspólne udzielone tym osobom, nie będą natomiast uwzględniane kredyty indywidualne poszczególnych osób. W przypadku wystąpienia zdarzenia niewykonania zobowiązania oznaczane flagą będą ekspozycje wspólne.

W zakresie przesłanek ustalanych na poziomie poszczególnych ekspozycji stosowany jest następujący mechanizm zarażania ekspozycji kredytowych:

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

- spełnienie przesłanki utraty wartości dla kredytów gotówkowych skutkuje zarażeniem wszystkich ekspozycji kredytowych tego klienta,
- spełnienie przesłanki utraty wartości dla kredytów w rachunku bieżącym oraz kart kredytowych nie skutkuje zarażeniem innych ekspozycji kredytowych tego klienta.

Dla segmentu korporacyjnego na koniec 2020 i 2019 roku Bank stosował następujące przesłanki utraty wartości:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni (za kwotę opóźnioną uznawana jest kwota przekraczająca 2 000 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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

spłaty wierzytelności, umorzeniu części lub całości wierzytelności, w tym odsetek, udzieleniu dłużnikowi nowych pożyczek, kredytów lub gwarancji.

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

Dla celów ustalania utraty wartości Bank wykorzystuje 3-miesięczny okres „kwarantanny” dla ekspozycji w utracie wartości z tytułu opóźnienia powyżej 90 dni, 6-miesięczny okres „kwartananny” dla przesłanek związanych z monitoringiem klienta oraz miękkim nadużyciem kredytowym, 12-miesięczny okres kwarantanny dla restrukturyzacji. 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)
- Metoda oczekiwanych strat kredytowych (segment mikroprzedsiębiorstw, detaliczny i korporacyjny)

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

Metodę oczekiwanych strat kredytowych stosuje się dla wszystkich ekspozycji nieznaczących indywidualnie oraz dla ekspozycji znaczących indywidualnie innych niż ekspozycje wobec banków i Skarbu Państwa, które nie spełniają przesłanek utraty wartości oraz dla ekspozycji kredytowych, dla 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 oraz detalicznego – model historyczno-statystyczny budowany na podstawie dostępnych obserwacji dla poszczególnych portfeli.
- 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.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

- RR – stopa odzysku (recovery rate), wyznaczana jest osobno każdego portfela zgodnie z obowiązującą segmentacją. 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
- 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 okres życia ekspozycji odnawialnej. W przypadku braku lub niewystarczającego okresu danych historycznych parametr jest wyznaczany w oparciu o wiedzę ekspercką.
- MAD (months after default) – parametr wykorzystywany łącznie z parametrem RR dla ekspozycji w etapie 3, określany jako liczba miesięcy przebywania w stanie default.

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

Parametry wyliczane są na podstawie danych historycznych, o ile Bank posiada wystarczającą ilość takich danych. Jeżeli Bank nie posiada odpowiedniej ilości danych historycznych dopuszcza się wyznaczenie parametrów z zastosowaniem uproszczeń, bądź benchmarków parametrów 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.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

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

1 stycznia 2020 - 31 grudnia 2020			
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek:	Portfel Mikro i Detal	Portfel Korpo	Razem
Zmiany wartości parametru LGD o -1 pp	14 933	5	14 938
Zmiany wartości parametru LGD o +1 pp.	(15 599)	(26)	(15 625)
Zmiany wartości parametru PD o -1 pp.	26 388	82	26 470
Zmiany wartości parametru PD o +1 pp.	(26 755)	(121)	(26 876)

1 stycznia 2019 - 31 grudnia 2019			
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek:	Portfel Mikro i Detal	Portfel Korpo	Razem
Zmiany wartości parametru LGD o -1 pp.	16 890	0,4	16 890
Zmiany wartości parametru LGD o +1 pp.	(17 435)	(0,4)	(17 436)
Zmiany wartości parametru PD o -1 pp.	31 894	428	32 322
Zmiany wartości parametru PD o +1 pp.	(36 218)	(428)	(36 646)

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).

3.8.4 Utrata wartości aktywów niefinansowych

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Bank ocenia czy istnieją wewnętrzne lub zewnętrzne przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości aktywów trwałych. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, szacowana jest wartość odzyskiwalna tego składnika aktywów, a w przypadku, gdy wartość bilansowa przewyższa wartość odzyskiwalną – w rachunku zysków i strat ujemnie się odpis aktualizujący, który zrównuje obie te wartości. W 2020 roku oraz 2019 roku Bank tworzył odpisy aktualizujące w odniesieniu do rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych. Informacje na ten temat zostały przedstawione w notce 23 oraz notce 0.

3.8.5 Tworzenie aktywa na odroczony podatek dochodowy

Tworząc aktywa z tytułu podatku odroczonego od odpisów na oczekiwane straty kredytowe Bank szacuje, że w przyszłości wartości te będą stanowiły koszty uzyskania przychodów (KUP) dla celów podatku dochodowego od osób prawnych. Mając jednakże na uwadze, że przepisy prawa podatkowego wprowadzają pewne ograniczenia w prawie podatnika do rozpoznawania wydatków oraz rezerw jako KUP,

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Bank 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 Bank nabyte oraz wystawionych przez Bank 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 2020 r. poz. 1740).

3.8.6 Rozpoznawanie przychodów z bancassurance

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

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

Ekonomiczny tytuł otrzymywanego wynagrodzenie determinuje sposób ujęcia w księgach Banku.

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

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

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

rozpoznawany zgodnie z efektywną stopą procentową od komponentu związanego z integralną stopą zwrotu instrumentu finansowego.

Bank dokonuje odrębnego szacunku wartości godziwych poszczególnych komponentów bancassurance oddzielnie dla określonych homogenicznych grup produktów kredytowych. W efekcie proporcje przychodów alokowanych w szczególności do efektywnej stopy procentowej oraz do wykonania ważnej czynności, są różne dla poszczególnych rodzajów kredytów. Element alokowany do wykonania istotnej czynności (rozpoznawany w wyniku prowizyjnym w momencie wykonania czynności) w roku zakończonym 31 grudnia 2020 roku wyniósł dla różnych produktów od 10,05% do 17,55% opłaty ubezpieczeniowej otrzymywanej od Towarzystwa Ubezpieczeniowego pomniejszonej o szacunki przyszłych zwrotów składek (zaś w roku zakończonym 31 grudnia 2019 roku od 4,06% do 20,00%).

Bank dokonał analizy wpływu przyjętego szacunku wartości elementu alokowanego do wykonania istotnej czynności i określił jego wpływ na kwoty rozpoznane w rachunku wyników w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku. Zmiana szacunku dla wszystkich produktów o 1pp (podniesienie szacunku o 1 punkt procentowy) oznaczałaby w skali całego 2020 roku wyższe przychody prowizyjne o 92 tys. zł, oraz niższe przychody odsetkowe o 14 tys. zł. Wpływ na wynik netto Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku wyniósłby 63 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 2020 roku. Zmiana szacunku o 1pp (podniesienie szacunku o 1 punkt procentowy) oznaczałaby w skali całego 2020 roku niższe przychody prowizyjne o 33 tys. zł, oraz niższe przychody odsetkowe o 18 tys. zł. Wpływ na wynik netto Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku wyniósłby 41 tys. zł.

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

3.8.7 Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank ujął 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 2020 roku Bank dokonał szacunku możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości.

Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Bank 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.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Zwiększenie lub zmniejszenie liczby zgłoszeń reklamacyjnych o 5% spowodowałoby odpowiednio wzrost lub spadek rezerwy o 0,6 mln zł. Zwiększenie lub zmniejszenie kwoty zwracanej prowizji o 10% spowodowałoby odpowiednio wzrost lub spadek korekty wartości portfela kredytowego o 1,0 mln zł. Szczegóły dotyczące rezerwy na zwrot prowizji od kredytów konsumenckich spłacanych przed terminem zostały zaprezentowane w nocie 29 niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

3.9 Kompensowanie składników aktywów i pasywów

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

3.10 Aktywa i zobowiązania finansowe

3.10.1 Ujmowanie

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

3.10.2 Klasyfikacja instrumentów finansowych

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

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

Klasyfikacja do poszczególnych kategorii aktywów wykonywana jest na podstawie:

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

Ocena modelu biznesowego

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

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Ocena warunków modyfikujących zmianę wartości pieniądza w czasie jest przeprowadzana w oparciu o analizę jakościową lub ilościową. W sytuacji, gdy ocena jakościowa nie jest wystarczająca co do oceny charakterystyki modyfikacji, Bank przeprowadza analizę ilościową, która polega na porównaniu 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 Bank 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;
- 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 Bank może w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowe”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat.

Bank może również w momencie początkowego ujęcia dokonać nieodwołalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w wartości

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)

Bank rozpoznaje nowy składnik aktywów jako wewnętrznie utworzone POCI wtedy i tylko wtedy, gdy spełnione są kryteria modyfikacji istotnej dla umów, których dotyczyła utrata wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

3.10.3 Reklasyfikacja instrumentów finansowych

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

Bank nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

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

3.10.4 Metody wyceny instrumentów finansowych

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia składnik aktywów finansowych:

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Wynik wyceny aktywów finansowych wycenianych zamortyzowanym kosztem zalicza się odpowiednio do przychodów z tytułu odsetek lub wyniku odpisów na oczekiwane straty kredytowe. 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 ujmowane są w innych całkowitych dochodach. W przypadku kwalifikacji do tej kategorii dłużnych papierów wartościowych odsetki obliczone w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej ujmują się w wyniku finansowym.

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

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

Po początkowym ujęciu Bank wycenia wszystkie 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.

3.10.5 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.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

- zdyskontowanych przepływów pieniężnych dla instrumentów dłużnych, pożyczek i należności od klientów oraz nieopcyjnych instrumentów pochodnych,
- opcji bazujący na formule Black'a-Scholes'a-Merton'a.

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

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

3.10.6 Metoda efektywnej stopy procentowej

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

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

3.10.7 Utrata wartości aktywów finansowych

Sposób ustalania wysokości odpisów na oczekiwane straty oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe opisany jest szczegółowo w Nocie 3.8.3.

3.10.8 Modyfikacje aktywów finansowych

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Ocena czy dana modyfikacja aktywów finansowych jest modyfikacją istotną czy nieistotną zależy od spełnienia kryteriów ilościowych oraz jakościowych.

Kryteria jakościowe obejmują:

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

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

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

„Wakacje kredytowe” udzielane w ramach tzw. moratoriów z tytułu pandemii COVID-19 nie stanowią powodu do rozpoznania znaczącej modyfikacji i zaprzestania ujmowania instrumentu finansowego. Odroczenie lub zawieszenie spłaty rat oceniane było według istniejących w Banku kryteriów jakościowych i ilościowych.

3.10.9 Wyłączanie instrumentów finansowych z bilansu

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

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

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

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

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

3.11 Inwestycje w jednostki zależne

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

Wartość inwestycji w jednostkę zależną podlega korekcie o wycenę wydzielonej opcji gwarantowanej ceny odkupu lub sprzedaży udziałów spółki zależnej rozpoznawanej zgodnie z MSSF 2 „Płatności w formie akcji”. Więcej informacji o opcjach odkupu i sprzedaży udziałów spółki zależnej zostało przedstawionych w nocie 22.

3.12 Zobowiązania warunkowe

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

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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 Banku, zaś koszt danej pozycji można wiarygodnie zmierzyć.

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

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

1. komputery i sprzęt komputerowy – 10% - 33%,
2. samochody – 20%,
3. urządzenia techniczne – 4,5% - 20%,
4. narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie – 14% - 20%.

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

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

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

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

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

Wartości niematerialne

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

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

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

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

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

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

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

Koszty finansowania zewnętrznego bezpośrednio związane z nabyciem środków trwałych lub wartości niematerialnych aktywowane są jako część ceny nabycia tych składników majątkowych, jeżeli istnieje

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

prawdopodobieństwo, że w przyszłości przyniosą one Bankowi korzyści ekonomiczne oraz pod warunkiem, że cenę nabycia można określić w wiarygodny sposób. W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie aktywował kosztów finansowania zewnętrznego.

3.15 Utrata wartości aktywów niefinansowych

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

Za wartość odzyskiwalną przyjmuje się wyższą z dwóch kwot:

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

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

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

W dacie zawarcie umowy Bank 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, Bank 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.

Bank jako leasingobiorca

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

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

- 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 Bank, oraz
- d) szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez Bank 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 Bank 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.

Bank 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, Bank 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 Bank 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;
- 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 Bank oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- d) cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Bank 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 Bank wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu poprzez:

- a) zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

- 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, Bank 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.

Bank 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

Bank jako leasingodawca

Bank 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 Bank 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,
- 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 Bankowi 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.

Bank stosuje stopę procentową leasingu w celu wyceny inwestycji leasingowej netto. W przypadku subleasingu, jeżeli stopy procentowej subleasingu nie można z łatwością ustalić, Bank może wykorzystać

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

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

Bank w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku jako leasingodawca był stroną umów leasingu operacyjnego, jak i finansowego. Umowy te głównie dotyczą subleasingu wynajmowanych powierzchni.

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 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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

- 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.

Bank 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:

- odpisy tworzone na oczekiwane straty kredytowe wierzytelności kredytowych, które zostały przez Bank nabyte lub dotyczą wystawionych przez Bank gwarancji innych niż gwarancje spłaty kredytów i pożyczek,
- odpisy tworzone na oczekiwane straty kredytowe kredytów, które zostały wyłudzone lub dla których upłynęły terminy przedawnienia w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r Kodeks Cywilny (Dz.U. z 2020 r. poz. 1740).

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 oczekiwane straty kredytowe kredytów i udzielonych gwarancji spłaty kredytów, amortyzacji wartości niematerialnych, aktualizacji wyceny niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, naliczanych odsetek i prowizji oraz rezerw na

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

świadczenia pracownicze. Uzgodnienie wyniku brutto do wyniku podatkowego znajduje się w nocie 13 do niniejszego sprawozdania finansowego.

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

3.18 Rozliczenia międzyokresowe kosztów i rezerwy

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

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, będące składnikiem pozycji pozostałe zobowiązania, stanowią koszty dotyczące bieżącego okresu, 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

Bank realizuje program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia będący programem określonych składek. Na mocy tego programu Bank – zgodnie z obowiązującymi przepisami - jest zobowiązany do odprowadzania ustalonej kwoty składek. Kwota składek płaconych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych ujmowana jest jako koszt świadczeń pracowniczych w rachunku zysków i strat.

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

Wartości rezerw na świadczenia pracownicze na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku zostały przedstawione w nocie 44 niniejszego sprawozdania.

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

3.20 Kapitały własne

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

1. Zarejestrowany kapitał akcyjny. Kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

2. Kapitał zapasowy. Tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej oraz z odpisów z zysku zgodnie ze statutem oraz art. 396 Kodeksu Spółek Handlowych. Kapitał zapasowy może służyć pokryciu strat.
3. Kapitał z aktualizacji wyceny. Na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszone są zyski i straty wynikające ze zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody/dostępnych do sprzedaży oraz wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej odniesiony na kapitał z aktualizacji wyceny, skorygowane o odroczony podatek dochodowy.
4. Kapitał rezerwowy. Może być tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym lub innych źródeł, z przeznaczeniem na pokrycie straty bilansowej lub z przeznaczeniem na inne cele. W tej linii Bank wykazuje również środki wpłacone na kapitał akcyjny i zapasowy potwierdzone Uchwałą Walnego Zgromadzenia do momentu zarejestrowania kapitału zakładowego. 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 bieżącego okresu oraz wynik lat ubiegłych i wynik w trakcie zatwierdzania.

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

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

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 nocie 3.10.6.

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 Bank. Bank 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 Banku – 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 Bank, których nie uwzględnia się w kalkulacji efektywnej stopy procentowej (patrz nota 3.10.6), 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 Bank za wykonanie czynności niezwiązanych bezpośrednio z powstaniem składnika aktywów finansowych obejmujące m.in.:

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

Przychody z tytułu opłat i prowizji obejmują również przychody z tytułu wykonania ważnej czynności dla produktów bancassurance zgodnie z zasadami przedstawionymi w nocie 3.8.6 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 Banku, np. opłaty od franczyzobiorców i pośredników, przychody z tytułu umów podnajmu powierzchni biurowej zaklasyfikowanych jako leasing operacyjny, otrzymane lub zapłacone odszkodowania, kary i grzywny oraz przychody rozpoznawane w ramach

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

procedur windykacyjnych, rezerwa na zwrot prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego spłaconego przed wykończeniem TSUE.

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

3.25 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank zawiera transakcje z jednostkami powiązanymi na warunkach rynkowych. Szczegółowe informacje na temat transakcji z podmiotami powiązanymi znajdują się w notce 42.

4. Zarządzanie ryzykiem

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

Bank kieruje się następującymi ogólnymi zasadami zarządzania ryzykiem:

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

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

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

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

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

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

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące elementy:

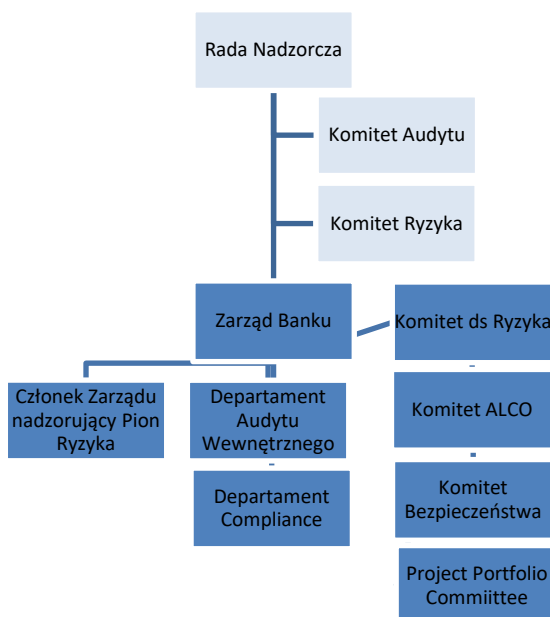
1. Identyfikację ryzyka,
2. Pomiar i ocenę ryzyka,
3. Monitorowanie i kontrolę ryzyka,
4. Raportowanie ryzyka,
5. Działania zarządcze.

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

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

4.1 Struktura organizacyjna w obszarze zarządzania ryzykiem

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.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

Odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz kontrola ryzyka spoczywa na jednostkach Pionu Ryzyka, Departamencie Skarbu, Departamencie Compliance, Departamencie Planowania i Analiz Finansowych oraz Departamencie Marketingu.

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 Compliance odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem braku zgodności, kształtuje procesy przeciwdziałania wyłudzeniom zewnętrznym i wewnętrznym, nadzoruje procesy i procedury z zakresu ochrony danych osobowych oraz monitoruje działania kontrolne w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

Departament Marketingu 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 Bezpieczeństwa,
- Project Portfolio Committee.

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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 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.

Project Portfolio Committee 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.

4.2 Zarządzanie kapitałem

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

Podstawową regulacją obowiązującą w procesie kalkulacji adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 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, wraz z późniejszymi zmianami, w szczególności zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji oraz rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, a także odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE) (dalej „Rozporządzenie CRR”).

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, obowiązującym w Polsce Prawem Bankowym oraz Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym Nest Bank S.A. jest zobligowany do utrzymywania funduszy własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka. Minimalna wartość współczynnika wypłacalności do

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

utrzymywania jakiej był zobowiązany Bank na dzień 31 grudnia 2020 roku na podstawie przepisów prawa wynosiła odpowiednio 10,5% dla łącznego współczynnika wypłacalności (TCR) oraz 8,5% dla współczynnika kapitału Tier I (T1). Minimalne wymagane wartości na dzień 31 grudnia 2020 roku były niższe o 3 p.p. niż obowiązujące na dzień 31 grudnia 2019 roku jako rezultat uchylenia buforu ryzyka systemowego zniesionego Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. Obowiązujące Bank minimalne wartości współczynników są równe sumie minimalnych wartości zdefiniowanym w Rozporządzeniu CRR (8% dla TCR i 6% dla T1) oraz wymogu połączonego bufora zdefiniowanego w Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym. Szczegółowe wyliczenie współczynnika wypłacalności Banku przedstawia nota 36 niniejszego sprawozdania.

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

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

4.3 Zarządzanie ryzykiem kredytowym

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

Na koniec 2020 roku Bank kredytował 1 grupę klientów: mikroprzedsiębiorstwa. Ponadto w portfelu kredytowym na koniec 2020 roku znajdowała się grupa klientów detalicznych oraz niewielka liczba kredytów dla klientów korporacyjnych.

Na koniec 2019 roku Bank kredytował 2 główne grupy klientów – mikroprzedsiębiorstwa oraz osoby fizyczne. Ponadto w portfelu kredytowym na koniec 2019 roku znajdowała się niewielka liczba kredytów dla klientów korporacyjnych – co jest efektem strategicznej decyzji Banku dotyczącej wycofania się z finansowania ekspozycji w tym segmencie.

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

4.4 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 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 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.

W roku 2020 Bank ograniczył dostępność finansowania dla klientów zewnętrznych prowadzących działalność w branżach, narażonych na negatywny wpływ ograniczeń działalności gospodarczej nałożonych w ramach walki z pandemią Covid-19.

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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.

4.5 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 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 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 2020 oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku (saldo kredytów i innych należności według wartości brutto dla instrumentów wycenianych według zamortyzowanego kosztu i w wartości godziwej dla instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy).

Dziesięciu największych klientów	Produkt	31 grudnia 2020	Udział w portfelu kredytów i innych należności
Firma 1	kredyt w rachunku bieżącym	113 079 028	1,90%
Firma 2	depozyt zabezpieczający	45 594 201	0,77%
Firma 3	kredyty terminowe	17 610 002	0,30%
Firma 4	kredyty terminowe	2 004 147	0,03%
Firma 5	kredyty terminowe	1 341 710	0,02%
Firma 6	kredyty terminowe	1 013 879	0,02%
Firma 7	kredyty terminowe	930 090	0,02%
Firma 8	kredyty terminowe/kredyt w rachunku bieżącym	893 428	0,02%
Firma 9	kredyty terminowe	842 201	0,01%
Firma 10	kredyty terminowe/kredyt w rachunku bieżącym/kredyt w rachunku karty kredytowej	825 555	0,01%
Razem		184 134 241	3,10%

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Dziesięciu największych klientów	Produkt	31 grudnia 2019	Udział w portfelu kredytów i innych należności
Firma 1	kredyt w rachunku bieżącym	83 882 933	1,22%
Firma 2	kredyty terminowe	20 951 283	0,31%
Firma 3	kredyty terminowe	19 265 469	0,28%
Firma 4	kredyty terminowe	18 246 805	0,27%
Firma 5	kredyty terminowe	10 582 056	0,15%
Firma 6	kredyty terminowe	2 123 084	0,03%
Firma 7	kredyty terminowe	1 389 591	0,02%
Firma 8	kredyty terminowe	1 296 942	0,02%
Firma 9	kredyty terminowe	1 145 472	0,02%
Firma 10	kredyty terminowe	1 087 274	0,02%
Razem		159 970 909	2,34%

Strukturę zaangażowania według sekcji branżowych według stanu na dzień 31 grudnia 2020 oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku prezentuje poniższa tabela:

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Energetyka i media użytkowe	14 926 205	66 462 765
Handel i usługi	2 966 170 202	3 103 821 976
Infrastruktura i budownictwo	246 609 822	247 607 945
Różne branże przemysłu	276 398 595	278 544 901
Transport	212 496 663	225 591 328
Osoby prywatne	1 766 251 483	2 527 842 459
Rolnictwo	213 537 122	243 161 163
Usługi finansowe	244 289 775	170 024 681
Należności (brutto) od klientów, razem	5 940 679 867	6 863 057 218

Strukturę zaangażowania pozostałych instrumentów finansowych narażonych na ryzyko kredytowe według sekcji branżowych według stanu na dzień 31 grudnia 2020 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	-	-
Finanse Publiczne	-	663 292 439
Instytucje finansowe	-	-
Wartość bilansowa brutto	-	663 292 439

Strukturę zaangażowania pozostałych instrumentów finansowych narażonych na ryzyko kredytowe według sekcji branżowych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 prezentuje poniższa tabela:

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

Strukturę zaangażowania według podziału geograficznego według stanu na dzień 31 grudnia 2020 oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku prezentuje poniższa tabela:

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Polska	5 895 059 505	6 863 051 816
Dolnośląskie	530 398 843	616 867 039
Kujawsko-Pomorskie	310 725 008	366 980 809
Lubelskie	258 519 102	306 286 484
Lubuskie	155 053 443	180 708 652
Łódzkie	388 625 362	462 703 486
Małopolskie	403 709 504	455 455 237
Mazowieckie	1 073 310 251	1 239 861 478
Opolskie	113 960 697	140 933 999
Podkarpackie	178 741 128	199 776 697
Podlaskie	169 394 876	198 702 872
Pomorskie	369 699 829	425 566 657
Śląskie	713 301 683	828 214 669
Świętokrzyskie	107 464 167	122 898 018
Warmińsko-Mazurskie	236 062 809	278 890 505
Wielkopolskie	600 006 780	712 408 463
Zachodniopomorskie	286 086 023	326 796 751
Inne kraje	45 620 362	5 402
Należności (brutto) od klientów, razem	5 940 679 867	6 863 057 218

4.6 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 brany pod uwagę przy ustalaniu zabezpieczenia jest jego wartość rynkowa, płynność, możliwość wykorzystania przy korygowaniu wymogu kapitałowego oraz odpisów z

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 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, w tym linia gwarancyjna w ramach programów pomocowych mających na celu przeciwdziałanie skutkom COVID-19.
- 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 2020 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.

4.7 Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe Banku

Ekspozycje kredytowe obarczone ryzykiem kredytowym wg stanu na 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku przedstawia poniższa tabela.

Ekspozycje brutto obarczone ryzykiem kredytowym	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Należności od Banku Centralnego	763 433 345	178 796 887
Należności od banków	321 800 891	261 579 895
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	-	602 128
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	663 292 439	1 036 914 950
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 940 679 867	6 863 057 218
Pozostałe aktywa	39 636 368	45 575 859
Ekspozycje bilansowe	7 728 842 965	8 386 526 937
Zobowiązania dotyczące finansowania	85 599 579	88 683 189
Zobowiązania gwarancyjne	5 185 773	6 210 856
Ekspozycje pozabilansowe	90 785 352	94 894 045

Na dzień 31 grudnia 2020 roku na kredyty i pożyczki zostały utworzone odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 1 372 408 tys. zł.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Na dzień 31 grudnia 2019 roku na kredyty i pożyczki zostały utworzone odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 1 456 551 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość brutto ekspozycji dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe wynosiła 1 159 565 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wartość brutto ekspozycji dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe wynosiła 1 192 128 tys. zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość utworzonych odpisów na pozostałe aktywa wyniosła 3 786 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2019 roku 3 395 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 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku prezentuje poniższa tabela (wartości w tys. zł):

Wpływ uwzględnienia zabezpieczeń na wysokość:	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
- odpisu aktualizującego wartość należności z utratą wartości w analizie indywidualnej	690	819
- odpisu aktualizującego wartość należności z utratą wartości w analizie portfelowej	9 345	3 718
- 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.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Jakość kredytową należności segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz detalu według stanu na dzień 31 grudnia 2020 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]	95 285 122	25 745	-	-
2. (0,025; 0,05]	1 070 854 368	33 566	-	-
3. (0,5; 0,075]	1 715 907 359	37 064	-	-
4. (0,075; 0,1]	302 355 175	8 614	-	-
5. (0,1; 0,2]	911 098 830	475 453	-	-
6. (0,2; 0,4]	44 967 559	12 488 104	-	-
7. (0,4; 1]	2 659 408	440 174 091	1 157 253 260	30 155
Razem	4 143 127 821	453 242 637	1 157 253 260	30 155

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Jakość kredytową należności segmentu korporacyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2020 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
A++	45 594 201	-	-	-
B--	17 610 002	-	-	-
D	-	-	2 311 393	-
Bez ratingu	113 079 018	-	-	-
Razem	176 283 221	-	2 311 393	-

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Jakość kredytową zobowiązań pozabilansowych segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz detalu według stanu na dzień 31 grudnia 2020 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]	-	-	-	-
2. (0,025; 0,05]	2 699 577	-	-	-
3. (0,5; 0,075]	21 374 912	-	-	-
4. (0,075; 0,1]	12 158 260	-	-	-
5. (0,1; 0,2]	9 788 070	-	-	-
6. (0,2; 0,4]	14 370	2 164 278	-	-
7. (0,4; 1]	-	831 173	279 336	-
Razem	46 035 189	2 995 451	279 336	-

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Jakość kredytową zobowiązań pozabilansowych segmentu korporacyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2020 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--	4 578 840	-	-	-
C++	87 285	-	-	-
Bez ratingu	36 809 251	-	-	-
Razem	41 475 376	-	-	-

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 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]	480 875 296	9 574	-	-
2. (0,025; 0,05]	1 078 388 874	40 315	-	-
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	1 189 402 592	308 397
Razem	5 083 333 312	419 080 926	1 189 402 592	308 397

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 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	83 882 933	-	-	-
Razem	152 928 546	-	2 417 388	-

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 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	-

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 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	32 686 706	-	-	-
Razem	38 348 231	-	-	-

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Jakość kredytowa pozostałych należności i instrumentów finansowych bez rozpoznanej utraty wartości według stanu na dzień 31 grudnia 2020 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++	-	-	-	-	331 616
A+	-	-	-	-	140 214 701
A	-	-	-	-	134 187 796
A-	-	663 292 439	-	763 433 345	37 059 106
A--	-	-	-	-	-
B++	-	-	-	-	31 559
B+	-	-	-	-	197 577
B	-	-	-	-	-
B-	-	-	-	-	-
B--	-	-	-	-	9 778 535
Bez ratingu	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa (brutto)	-	663 292 439	-	763 433 345	321 800 891

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące aktywów finansowych, które podlegały modyfikacji niepowodującej 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	1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020	1 stycznia 2019 do 31 grudnia 2019
Wartość bilansowa według zamortyzowanego kosztu przed modyfikacją	283 827 522	192 007 299
Wynik na modyfikacji	-1 897 126	1 982 541

Aktywa finansowe które podlegały modyfikacji od momentu początkowego ujęcia	1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020	1 stycznia 2019 do 31 grudnia 2019
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych, które podlegały modyfikacji, dla których zmianie uległ sposób kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe z horyzontu dożywnotnego na 12 miesięczny	68 546 536	34 303 524

4.8 Narzędzia pomocowe oferowane przez Bank klientom ze względu na COVID-19

Bank aktywnie wspiera klientów oferując narzędzia pomocowe dotyczące kredytowania. Narzędzia te obejmują m.in.:

- Aktywne wsparcie dla klientów Banku obsługujących zobowiązania kredytowe, odzwierciedlające m.in. wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego oraz Związku Banków Polskich w ramach tzw. moratorium spłat rat kredytowych lub inaczej „wakacji kredytowych”.

Z oferty „wakacji kredytowych” mogli skorzystać zarówno przedsiębiorcy jak i klienci indywidualni. Wakacje kredytowe oferowane przez Bank obejmowały bezpłatne odroczenia spłat rat kapitałowych na okres 3 miesięcy z jednoczesnym wydłużeniem okresu kredytowania. Na wniosek klienta okres „wakacji kredytowych” mógł zostać jednokrotnie wydłużony o kolejne 3 miesiące.

Ponadto Bank umożliwił również klientom indywidualnym zawieszenie spłaty rat kredytu zgodnie z Ustawą z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374, z późn. zm.). Rozwiązanie to przeznaczone jest dla klientów, którzy utracili pracę lub inne główne źródło dochodu w związku z pandemią. W okresie zawieszenia spłat (okres do 3 miesięcy) odroczeniu podlega zarówno część kapitałowa jak i odsetkowa raty kredytu. Okres kredytowania zostaje wydłużony na okres analogiczny do okresu zawieszenia.

Wszystkie powyższe moratoria podlegały ocenie przez Bank pod kątem spełnienia kryteriów modyfikacji w rozumieniu MSSF 9 zgodnie z zasadami zdefiniowanymi w politykach rachunkowości Banku. Biorąc pod uwagę charakter powyższych moratoriów stanowiły one modyfikacje nieistotne. Na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego ww. moratoriami (czynnymi i wygasłymi)

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

wynosiła 1 711 963 tys. zł, z czego 21 783 tys. zł dotyczyło „ustawowych wakacji kredytowych”. Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych rozpoznany w roku 2020 związany z tymi moratoriami wyniósł minus 3 910 tys. zł i został rozpoznany w wyniku odsetkowym.

- oferowanie finansowania zabezpieczonego gwarancjami Banku Gospodarstwa Krajowego

Bank podpisał aneks do umowy gwarancji portfelowych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), mających na celu ograniczanie skutków COVID-19. Zgodnie z aneksem kwota gwarancji została zwiększona do 80% kapitału kredytu, okres gwarancji został wydłużony do 39 miesięcy, a prowizja z udzielenie gwarancji obniżona do 0 zł.

Gwarancje są przeznaczone na kredyty obrotowe w PLN dla sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Gwarancja może być udzielona na nowy kredyt lub odnowienie.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego gwarancjami portfelowymi BGK, ograniczającymi skutki COVID-19, wynosiła 613 634 tys. zł.

4.9 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.

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),

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

- Analiza stabilności źródeł finansowania,
- Analiza aktywów płynnych,
- Analiza koncentracji źródeł finansowania,
- Prognoza zapotrzebowania na płynność,
- Testy warunków skrajnych,
- Analiza płynności śróddziennej,
- Analiza płynności strukturalnej,
- Analiza zobowiązań pozabilansowych,
- Analiza wpływu depozytów kanałami elektronicznymi.

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

Bank spełniał na bezpiecznym poziomie normy płynności zarówno regulacyjne jak i ustalone wewnętrznie w całym 2020 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, wskaźnik aktywów płynnych) oraz testów warunków skrajnych (wg scenariuszy kryzysu wewnętrznego, systemowego oraz połączonego), które wskazują wysoką potencjalną odporność Banku na zakłócenia płynności. W 2020 roku Komitet ALCO wprowadził dodatkowy scenariusz testów warunków skrajnych dotyczący potencjalnych konsekwencji pandemii COVID-19 w sektorze bankowym.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia kontraktową lukę płynności Banku na dzień 31 grudnia 2020 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	1 144	-	-	-	-	-	-	-	-
Bony NBP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	-	-	-	-	-	-	-	203	460
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	51	33	115	160	426	588	538	1 027	1 585
Aktywa inne	-	-	-	-	-	-	-	-	455
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(3 811)	(191)	(553)	(351)	(285)	(271)	(9)	-	-
Depozyty od klientów korporacyjnych	(361)	(95)	(63)	(11)	(16)	(7)	-	-	-
Depozyty od klientów finansowych	(14)	-	(4)	(2)	-	(7)	(2)	-	-
Zobowiązania inne	(17)	-	-	-	-	-	-	-	(715)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	(3 008)	(253)	(505)	(204)	125	303	527	1 230	1 785

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia kontraktową lukę płynności Banku 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	56	41	120	174	422	637	596	1 192	2 183
Aktywa inne	3	-	-	-	-	-	-	-	503
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(2 953)	(261)	(913)	(475)	(709)	(340)	(10)	-	-
Depozyty od klientów korporacyjnych	(644)	(28)	(71)	(19)	(14)	(6)	-	-	-
Depozyty od klientów finansowych	(5)	(20)	(3)	(4)	(4)	(1)	(1)	-	-
Zobowiązania inne	(20)	-	-	-	-	-	-	-	(912)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	(2 674)	(240)	(867)	(324)	(305)	290	585	1 394	2 141

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia urealnioną lukę płynności Banku na dzień 31 grudnia 2020 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	1 016	-	-	-	-	-	-	-	128
Bony NBP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	593	-	-	-	-	-	-	17	53
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	73	105	302	441	987	411	377	720	1 107
Aktywa inne	-	-	-	-	-	-	-	-	455
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(48)	(145)	(897)	(686)	(845)	(739)	(422)	(1 003)	(686)
Depozyty od klientów korporacyjnych	(22)	(69)	(120)	(46)	(111)	(69)	(60)	(42)	(14)
Depozyty od klientów finansowych	(29)	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania inne	(17)	-	-	-	-	-	-	-	(715)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	1 538	(109)	(715)	(291)	31	(397)	(105)	(308)	328

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia urealnioną lukę płynności Banku 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	533	1	-	-	-	-	-	17	46
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	69	85	235	346	767	542	507	1 014	1 856
Aktywa inne	3	-	-	-	-	-	-	-	503
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(39)	(127)	(1 099)	(769)	(769)	(879)	(714)	(605)	(660)
Depozyty od klientów korporacyjnych	(405)	(44)	(30)	(37)	(77)	(93)	(63)	(30)	(3)
Depozyty od klientów finansowych	(38)	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania inne	(20)	-	-	-	-	-	-	-	(912)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	722	(84)	(894)	(460)	(80)	(431)	(271)	397	1 070

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Bank urealniając lukę płynności uwzględnia następujące korekty:

- Terminy zapadalności dłużnych papierów wartościowych wykazywane są według terminów możliwego upłynięcia tych papierów, z uwzględnieniem haircut oraz obciążeń,
- 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 2020 roku:

							31 grudnia 2020
Zobowiązania	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	48 934	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	4 489 391 192	620 713 181	364 353 539	301 059 636	295 705 407	45 001	-
Zobowiązania razem	4 489 440 126	620 713 181	364 353 539	301 059 636	295 705 407	45 001	-

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Poniższa tabela prezentuje wymagalność zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2019 roku:

31 grudnia 2019							
Zobowiązania	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	3 395 678 778	986 633 433	498 342 550	727 380 654	357 724 492	-	-
Zobowiązania razem	3 395 678 797	986 633 433	498 342 550	727 380 654	357 724 492	-	-

Wymagalność zobowiązań z tytułu leasingu została zaprezentowana w nocie 39.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał w portfelu instrumentów pochodnych.

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	-	-	-

4.10 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 2020 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 maja 2020 roku – 7,2%). 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 2020 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 stanowiły produkty opcyjne sprzedawane klientom Banku w ramach produktów strukturyzowanych, które były 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:

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 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 2020 roku

Limit	Obszar	Wartość	Limit	Wykorzysta nie limitu
Całkowita pozycja walutowa	Ryzyko walutowe	2,5 mln zł	< 20 mln zł	12%
Test warunków skrajnych (zmiana pozycji całkowitej wskutek zmiany wszystkich kursów walutowych o 20%)	Ryzyko walutowe	0,7 mln zł		
Zmiana wyniku odsetkowego (NII) (równoległy spadek wszystkich stóp procentowych o 0,5%)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	5,4% wyniku odsetkowego	< 11,5% wyniku odsetkowego	47%
Zmiana wyniku odsetkowego (NII) (równoległy wzrost wszystkich stóp procentowych o 0,5%)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	0,4% wyniku odsetkowego	< 5% wyniku odsetkowego	9%
Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (EVE) (równoległa zmiana wszystkich stóp procentowych o 0,5%)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	0,1% funduszy własnych	< 5% funduszy własnych	1%

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

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 wyniku odsetkowego Banku za ostatnie 12 miesięcy.

W poniższych tabelach przedstawiono walutowe pozycje bilansowe oraz pozabilansowe Banku - na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku.

	31 grudnia 2020		31 grudnia 2019	
	Aktywa	Kapitał własny i zobowiązania	Aktywa	Kapitał własny i zobowiązania
EUR	281 072 410	281 072 410	216 135 204	215 872 749
USD	35 055 539	35 055 539	14 725 167	14 736 409
CHF	214 992	214 992	409 452	409 452
GBP	16 329 163	16 329 163	8 242 037	8 277 489
Pozostałe waluty	1 457 196	1 457 196	1 318 221	1 318 221
PLN	6 450 776 953	6 450 776 953	7 152 124 455	7 152 340 216
Razem	6 784 906 253	6 784 906 253	7 392 954 536	7 392 954 536

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

31 grudnia 2020		31 grudnia 2019		
	Pozycje pozabilansowe, kwoty do otrzymania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do wydania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do otrzymania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do wydania
EUR	1 845 920	5 814 648	-	2 555 100
USD	676 512	-	-	-
CHF	-	102 654	-	-
GBP	-	160 930	-	-
Pozostałe waluty (bez PLN)	-	-	-	-

4.11 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, prania brudnych pieniędzy, bezpieczeństwa, kadrowe, prawne, transakcyjne oraz ryzyko bezpieczeństwa danych osobowych.

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 (Key Risk Indicators, KRI);
- samoocenę ryzyka operacyjnego (Risk Self-Assessment, RSA);
- identyfikację i analizę ryzyka operacyjnego w przypadku wprowadzania nowych procesów/produktów/systemów lub ich istotnych modyfikacji, mających wpływ na poziom ryzyka operacyjnego w Banku;
- raporty zarządcze;
- utrzymywanie planów ciągłości działania, w tym planów awaryjnych;
- monitoring 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 funkcjonuje Komitet Bezpieczeństwa, który jest odpowiedzialny za monitorowanie bieżących kwestii operacyjnych Banku, ze szczególnym zwróceniem uwagi na zagadnienia bezpieczeństwa, ryzyka

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

operacyjnego, nadzór nad wykonywaniem zaleceń audytorskich i nadzorczych, dostosowanie procesów biznesowych do nowych przepisów prawa, a także stanowi rolę opiniodawczą dla Zarządu Banku.

Bank identyfikuje i ocenia ryzyko operacyjne także w podmiotach zależnych. 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 posiada wdrożone w podmiotach zależnych i powiązanych zasady oraz procedury dotyczące procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodne z przyjętymi w Banku zasadami zarządzania tym ryzykiem, przy uwzględnieniu specyfiki i skali działalności poszczególnych podmiotów.

4.12 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 2020					
Aktywa finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	776 881 225	776 881 225	776 881 225	-	-
Należności od banków	321 798 116	321 798 116	321 771 763	26 353	-
Inwestycyjne papiery wartościowe	663 292 439	663 292 439	663 292 439	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 568 272 285	4 678 955 086	-	-	4 678 955 086
Aktywa finansowe razem	6 330 244 065	6 440 926 866	1 761 945 427	26 353	4 678 955 086

31 grudnia 2020					
Zobowiązania finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Zobowiązania wobec banków	48 934	48 934	19	48 915	-
Zobowiązania wobec klientów	6 071 267 956	6 074 491 119	-	-	6 074 491 119
Zobowiązania z tytułu leasingu	26 045 748	26 045 748	-	-	26 045 748
Zobowiązania finansowe razem	6 097 362 638	6 100 585 801	19	48 915	6 100 536 867

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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	5 406 506 193	5 330 677 859	-	-	5 330 677 859
Aktywa finansowe razem	6 892 953 767	6 817 125 433	1 485 845 446	602 128	5 330 677 859

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	6 505 759 907	6 556 709 921	-	-	6 556 709 921
Zobowiązania z tytułu leasingu	42 998 224	42 998 224	-	-	42 998 224
Zobowiązania finansowe razem	6 549 307 437	6 600 257 451	19	549 287	6 599 708 145

Aktywa finansowe zaprezentowane na 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku 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 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 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 2020 i 2019. Ze względu na zaprzestanie oferowania kredytów i pożyczek dla klientów indywidualnych średnia ważona efektywnej stopy zwrotu z tego portfela bazowała tylko na danych z czwartego kwartału 2019 rok. 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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Do określenia wartości godziwej wykorzystano przepływy umowne oraz stopę procentową wyliczaną jako marża powiększona o średnią stopę rynkową za ostatni kwartał danego roku.

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 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów z tych umów bieżącą stopą kosztu depozytu dla Banku.

4.13 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 2020				
Aktywa wyceniane w wartości godziwej	Wartość bilansowa	Poziom1	Poziom2	Poziom3
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	663 292 439	663 292 439	-	-
Dłużne papiery wartościowe	663 292 439	663 292 439	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	8 431 380	-	-	8 431 380
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 431 380	-	-	8 431 380
Razem	671 723 819	663 292 439		8 431 380

Na 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał zobowiązań wycenianych w wartości godziwej.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

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	-

Do pierwszego poziomu hierarchii wartości godziwej Bank zalicza w szczególności instrumenty dłużne, dla których istnieje aktywny rynek i dla których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o cenę fixingu z platformy Bondspot. Instrumenty te zostały zaklasyfikowane na 31 grudnia 2020 i 31 grudnia 2019 roku jako aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Do poziomu drugiego Bank zalicza w szczególności dłużne papiery wartościowe, dla których nie ma aktywnego rynku, które wyceniane są według modelu krzywej rentowności oraz marży ryzyka. Krzywa rentowności zbudowana jest w oparciu o stawki rynkowe. Do poziomu drugiego Bank zalicza także pochodne instrumenty finansowe, których wycena odbywa się według modelu zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Dyskontowanie odbywa się w oparciu o krzywe rentowności, zbudowane w oparciu o stawki rynkowe.

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

Przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomem 1 a Poziomem 2 występują na podstawie dostępności kwotowania z aktywnego rynku według stanu na koniec okresu sprawozdawczego. Przeniesienie

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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 2020 roku oraz okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomami.

5. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	489 244 437	701 059 329
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	479 739 040	685 635 476
Od środków pieniężnych i lokat	589 484	1 521 119
Od kredytów i innych należności*	479 149 556	684 114 357
Przychody odsetkowe od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 505 397	15 423 853
Od dłużnych papierów wartościowych	9 505 397	15 423 853
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego, w tym	1 138 317	3 903 655
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 138 317	3 903 655
Od kredytów i innych należności	866 489	2 869 720
Od transakcji pochodnych	271 828	1 033 935
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze, razem	490 382 754	704 962 984

* w pozycji „Od kredytów i innych należności” ujmowany jest wynik na modyfikacji. W 2020 roku wynik (strata) na modyfikacji nieistotnej wyniósł minus 4 469 tys. zł a wynik (strata) na modyfikacji istotnej minus 5 628 tys. zł. W roku 2019 wynik na modyfikacji nieistotnej wyniósł 28 265 tys. zł., a wynik na modyfikacji istotnej 2 471 tys. zł.

Kwota odsetek naliczonych od należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości ujęta w przychodach odsetkowych za 2020 rok wynosi 4 327 tys. zł, a za 2019 rok wynosi 12 318 tys. zł. Naliczone odsetki zostały uwzględnione w procesie szacowania odpisów z tytułu utraty wartości tych należności.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
Koszty z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(61 185 234)	(105 806 237)
Z tytułu zobowiązań wobec banków i innych podmiotów	(1 210 432)	(565 956)
Z tytułu zobowiązań wobec klientów	(59 111 669)	(104 032 523)
Z tytułu umów leasingu	(863 133)	(1 207 758)
Koszty o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(217 731)	(831 330)
Z tytułu transakcji pochodnych	(217 731)	(831 330)
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze, razem	(61 402 965)	(106 637 567)

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
Z tytułu działalności kredytowej	30 711 241	40 625 058
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	83 179	187 258
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	152 352	206 539
Z tytułu świadczenia usług bancassurance	2 915 163	9 724 253
Z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	8 016 968	7 246 719
Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji	399 795	650 295
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	42 278 698	58 640 122

Koszty z tytułu opłat i prowizji	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	(153 926)	(148 207)
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	(283 690)	(535 205)
Z tytułu przelewów i przekazów	(261 191)	(212 957)
Pozostałe koszty z tytułu opłat i prowizji	(4 137 999)	(6 571 996)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(4 836 806)	(7 468 365)

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie prowadził działalności powierniczej.

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Przychody z tytułu prowizji zawierają w szczególności przychody z tytułu bancassurance, w wysokości opłaty upfront za wykonanie istotnej czynności. Bank rozpoznaje przychody z tytułu bancassurance wg zapisów MSSF 15 "Przychody z umów z klientami" poprzez wyodrębnianie wartości godziwych poszczególnych komponentów usługi finansowej (bancassurance): opłaty stanowiącej integralną część efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego; opłaty uzyskiwanej w trakcie świadczenia usług – rozliczanej w czasie; oraz opłaty za wykonanie ważnej czynności – ujmowanej w momencie wykonania czynności. Szczegółowe zasady ujmowania przychodów z tego tytułu opisane są w nocie 3.8.6.

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

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
Wynik z pozycji wymiany	6 767 774	5 660 089
- różnice kursowe netto z przeliczenia pozycji walutowej	6 767 774	5 660 089
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 220 865	(998 240)
- wynik z wyceny transakcji pochodnych przeznaczonych do obrotu	1 122 262	465 195
- wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	98 603	(1 463 435)
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, razem	7 988 639	4 661 849

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

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
Aktywa finansowe wycenianie w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	798 322	1 084 143
- zysk na sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	798 322	1 084 143

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	
	Wycena bilansowa na moment zaprzestania ujmowania	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania
Aktywa finansowe wycenianie w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	49 306 500	798 322
Obligacje skarbowe	49 306 500	798 322

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

W 2020 i 2019 roku Bank dokonywał sprzedaży dłużnych papierów wartościowych z kategorii 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 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
Koszty pracownicze, w tym:	(112 359 262)	(138 065 244)
- koszty wynagrodzeń	(93 562 539)	(116 165 187)
- koszty ubezpieczeń społecznych	(16 439 189)	(20 025 871)
- pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(2 357 534)	(1 874 186)
Pozostałe koszty administracyjne, w tym:	(101 911 617)	(111 182 771)
- eksploatacja systemów informatycznych	(23 833 393)	(21 453 281)
- czynsz i media	(5 662 300)	(7 806 203)
- pozostałe koszty rzeczowe	(58 811 945)	(73 562 977)
- składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(13 603 979)	(8 360 310)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(214 270 879)	(249 248 015)

10. Pozostałe przychody operacyjne

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
Przychody z tytułu świadczenia usług niezwiązanych z działalnością operacyjną Banku	4 616 369	1 558 616
Przychody z tytułu czynności windykacyjnych	1 141 886	1 238 846
Rozwiązanie odpisów na środki trwałe i wartości niematerialne i prawne	827 073	1 514 718
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania i roszczenia	691 545	490 324
Przychody z tytułu umów z kontrahentami	10 000 983	10 484 277
Inne pozostałe przychody operacyjne	1 680 385	2 985 045
Pozostałe przychody operacyjne, razem	18 958 241	18 271 826

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Łączna wartość przychodów z tytułu umów z klientami rozpoznanych zgodnie z MSSF 15 wyniosła w 2020 roku 54 422 tys. zł, a w 2019 r. 70 968 tys. zł. Przychody z tytułu umów z klientami zostały zaprezentowane w ramach noty 6 „Przychody z tytułu opłat i prowizji” i noty 10 „Pozostałe przychody operacyjne”.

11. Rachunkowość zabezpieczeń

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

12. Pozostałe koszty operacyjne

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
Wynik z tytułu utworzonych rezerw na zobowiązania i roszczenia	(9 864 675)	(32 930 531)
Wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji składników majątku	-	(12 131 004)
Koszty z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(2 655 776)	(4 439 561)
Pozostałe koszty operacyjne	(4 916 042)	(14 565 985)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(17 436 493)	(64 067 081)

W 2020 roku w pozycji wynik z tytułu utworzonych rezerw na zobowiązania i roszczenia ujęte zostały głównie koszty rezerwy restrukturyzacyjnej utworzonej przez Bank w wysokości 4,7 mln zł oraz koszty utworzenia rezerwy dotyczące zwrotów prowizji od kredytów konsumenckich spłaconych przedterminowo w wysokości 1,5 mln zł (więcej informacji w nodzie 0). W pozycji koszty z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych zawiera się koszt odpisów aktualizujących utworzonych w wysokości 2,6 mln zł w związku z zamknięciem oddziałów i placówek terenowych.

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 nodzie 0). 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.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

13. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego przedstawiają się następująco:

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
Podatek dochodowy razem	22 705 253	41 802 603
Podatek dochodowy odroczony	22 251 340	46 598 761
Podatek dochodowy bieżący	-	(3 223 544)
Korekta bieżącego podatku dochodowego za lata ubiegłe	453 914	(1 572 614)
Zysk (strata) brutto przed opodatkowaniem	(158 384 800)	(243 468 771)
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w danym roku podatkowym (19%)	30 093 112	46 259 066
Różnice trwałe (przychody)	-	(27 239)
Różnice trwałe (koszty)	(3 836 032)	(3 100 410)
Sprzedaż wierzytelności	(190 256)	(63 221)
Korekta lat ubiegłych ujęta w podatku bieżącego roku	453 914	(1 572 614)
Pozostałe	(633 845)	307 021
Spisanie niezrealizowanego aktywa z tytułu podatku odroczonego	(3 181 640)	-
Podatek według efektywnej stawki podatkowej	22 705 253	41 802 603
Podatek dochodowy ujęty w zysku lub stracie	22 705 253	41 802 603
Efektywna stawka podatkowa	(14,3%)	(17,2%)

* 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,

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 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.

W związku z wygenerowaniem straty podatkowej za 2020 r., Bank rozpoznał w podatku odroczonym aktywo z powyższego tytułu, gdyż Bank zakłada, iż w okresie najbliższych 5 lat podatkowych osiągnie dochód do opodatkowania, od którego będzie mógł odliczyć wygenerowaną za 2020r. stratę podatkową.

14. Składniki innych całkowitych dochodów

W sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2020 oraz za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 roku Bank rozpoznał w ramach innych 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 2020	31 grudnia 2019
Środki pieniężne w kasie	13 448 162	8 554 338
Rachunki bieżące w Banku Centralnym	763 433 345	178 796 887
Kasa i operacje z bankiem centralnym (brutto) razem	776 881 507	187 351 225
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(282)	(66)
Kasa i operacje z bankiem centralnym (netto), razem	776 881 225	187 351 159
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	776 881 225	187 351 159
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	-

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe na należności od Banku Centralnego, które miały miejsce w trakcie 2020 roku:

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu	66	-	-	66
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	2	-	-	2
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(2)	-	-	(2)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	216	-	-	216
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
Migracja do Etapu 1	-	-	-	-

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu	282	-	-	282

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 wartości bilansowej brutto należności od Banku Centralnego, które miały miejsce w trakcie 2020 roku:

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	178 796 887	-	-	178 796 887
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	471 319 189	-	-	471 319 189
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(471 331 182)	-	-	(471 331 182)
Inne zmiany wartości ekspozycji	584 648 451	-	-	584 648 451
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	763 433 345	-	-	763 433 345

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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

	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)
Inne zmiany wartości ekspozycji	(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

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 25 460 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 201 945 tys. zł.

16. Należności od banków

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Rachunki bieżące	255 022 355	224 444 029
Lokaty w innych bankach	9 752 183	-
Zabezpieczenia pieniężne	57 000 000	37 133 013
Inne należności	26 353	2 853
Należności (brutto) od banków, razem	321 800 891	261 579 895
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(2 775)	(558)
Należności (netto) od banków, razem	321 798 116	261 579 337

Należności od banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. Wszystkie należności od banków na dzień 31 grudnia 2020 roku były klasyfikowane do Etapu 1.

W roku zakończonym 31 grudnia 2020 roku brak było transferów pomiędzy etapami dotyczących należności od banków.

Struktura terminowa należności od banków przedstawia się następująco:

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
do 1 miesiąca	321 800 891	261 579 895
Razem	321 800 891	261 579 895

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe na należności od banków, które miały miejsce w 2020 roku:

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu	558	-	-	558
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	88 045	-	-	88 045
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(85 863)	-	-	(85 863)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	35	-	-	35
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	0
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	0
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	0
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	0
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	0
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu	2 775	-	-	2 775

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

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości bilansowej brutto należności od banków, które miały miejsce w 2020 roku:

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	261 579 895	-	-	261 579 895
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	1 958 545 640	-	-	1 958 545 640
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(1 959 733 456)	-	-	(1 959 733 456)
Inne zmiany wartości ekspozycji	61 408 812	-	-	61 408 812
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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	321 800 891	-	-	321 800 891

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)
Inne zmiany wartości ekspozycji	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

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

	31 grudnia 2020		31 grudnia 2019	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej	-	-	55 182	2 341
- swapy stopy procentowej (IRS)	-	-	55 182	2 341
Transakcje walutowe	-	-	546 946	546 946
- opcje walutowe	-	-	546 946	546 946
Razem	-	-	602 128	549 287

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. Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank nie

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

posiadał w portfelu depozytów strukturyzowanych, w których wbudowanym instrumentem pochodnym są opcje walutowe ani innych instrumentów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu.

18. Inwestycyjne papiery wartościowe

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	663 292 439	1 036 914 950
Obligacje skarbowe	663 292 439	596 951 660
Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego	-	439 963 290
Razem	663 292 439	1 036 914 950
Odpis z tytułu utraty wartości*	(89 544)	(77 588)

*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 2020 roku Bank posiadał obligacje skarbowe zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z MSSF 9.

Na dzień 31 grudnia 2019 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 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał inwestycyjnych papierów wartościowych klasyfikowanych do portfela wycenianego według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9.

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

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
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
powyżej 3 lat	663 292 439	290 355 558
dla których termin zapadalności upłynął	-	-
Razem	663 292 439	1 036 914 950

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które miały miejsce w 2020 roku:

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu	77 588	-	-	77 588
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	21 370	-	-	21 370
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(10 672)	-	-	(10 672)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	1 258	-	-	1 258
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	89 544	-	-	89 544

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 zmianę wartości bilansowej brutto inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które miały miejsce w 2020 roku:

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	1 036 914 950	-	-	1 036 914 950
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	8 861 826 715	-	-	8 861 826 715

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(9 242 359 491)	-	-	(9 242 359 491)
Inne zmiany wartości ekspozycji	6 910 265	-	-	6 910 265
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	663 292 439	-	-	663 292 439

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

19. Kredyty i inne należności

Struktura podmiotowa:

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Kredyty i pożyczki udzielone	5 895 085 666	6 863 057 218
- podmiotom gospodarczym	4 128 808 704	4 335 214 759
- klientom indywidualnym	1 766 251 483	2 527 842 459
Depozyt zabezpieczający	45 619 735	-
Kredyty i inne należności (brutto), razem	5 940 679 867	6 863 057 218
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(1 372 407 582)	(1 456 551 025)
Kredyty i inne należności (netto), razem	4 568 272 285	5 406 506 193

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Struktura produktowa:

	31 grudnia 2020		31 grudnia 2019	
	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	5 538 975 454	4 926 270	6 463 692 752	10 728 455
Skupione wierzytelności	20 517		58 728	-
Kredyt w rachunku bieżącym	172 676 375	826 118	162 821 334	1 349 719
Kredyty w rachunku karty kredytowej	173 643 958	2 678 992	219 699 845	3 507 882
Depozyt zabezpieczający	45 594 201	-	-	-
Inne należności	1 337 982	-	1 198 503	-
Kredyty i inne należności (brutto), razem	5 932 248 487	8 431 380	6 847 471 162	15 586 056
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(1 372 407 582)	-	(1 456 551 025)	-
Kredyty i inne należności (netto), razem	4 559 840 905	8 431 380	5 390 920 137	15 586 056

Terminy zapadalności:

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
do 1 miesiąca	18 180 593	30 122 898
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	40 880 840	52 570 868
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	30 586 508	41 361 498
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	226 146 150	241 898 870
powyżej 1 roku do 3 lat	382 996 875	373 651 326
powyżej 3 lat do 5 lat	555 876 968	748 958 075
powyżej 5 lat	3 689 362 007	4 282 934 876
dla których termin zapadalności upłynął	951 055 725	1 091 558 807
bez określonego terminu zapadalności	45 619 735	-
Kredyty i inne należności (brutto), razem	5 940 679 867	6 863 057 218

Struktura walutowa:

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
PLN	5 876 306 400	6 852 573 531
EUR	64 366 151	10 476 818
USD	3 017	2 618
GBP	4 299	4 251
Kredyty i inne należności (brutto), razem	5 940 679 867	6 863 057 218

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Podział produktów ze względu na jakość kredytową na dzień 31 grudnia 2020 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	3 152 269 906	(97 602 634)	299 054 260	(114 459 273)	719 353 928	(603 234 815)	4 170 678 094	(815 296 722)
- klientom indywidualnym	1 167 141 136	(92 594 898)	154 188 377	(91 984 144)	440 240 880	(372 531 818)	1 761 570 393	(557 110 860)
Razem	4 319 411 042	(190 197 532)	453 242 637	(206 443 417)	1 159 594 808	(975 766 633)	5 932 248 487	(1 372 407 582)

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	3 487 848 041	(122 717 555)	192 618 561	(84 174 403)	645 969 751	(530 171 006)	4 326 436 353	(737 062 964)
- klientom indywidualnym	1 748 413 818	(106 195 989)	226 462 365	(138 333 071)	546 158 626	(474 959 001)	2 521 034 809	(719 488 061)
Razem	5 236 261 859	(228 913 544)	419 080 926	(222 507 474)	1 192 128 377	(1 005 130 007)	6 847 471 162	(1 456 551 025)

W ramach Etapu 3 Bank identyfikuje aktywa finansowe POCl, których wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2020 wyniosła 30 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 65 tys. zł.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Wartość brutto ekspozycji poddanych portfelowej ocenie ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 5 797 688 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 6 692 125 tys. zł.

Wartość brutto ekspozycji poddanych indywidualnej ocenie ryzyka na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 180 155 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 155 346 tys. zł.

Wartość brutto ekspozycji indywidualnie znaczących, dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 2 311 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 2 418 tys. zł.

20. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(369 494 860)	(573 853 925)
Wynik na sprzedaży kredytów i innych należności	15 374 325	(7 106 606)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty, razem	(384 869 185)	(566 747 319)

20.1 Odpis na oczekiwane straty kredytowe

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank wykazywał odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 975 767 tys. zł na należności od klientów dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe oraz w wysokości 396 641 tys. zł na należności od klientów, dla których nie zidentyfikowano zagrożenia utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank wykazywał odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 1 005 373 tys. zł na należności od klientów dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe oraz w wysokości 451 421 tys. zł na należności od klientów, dla których nie zidentyfikowano zagrożenia utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe, które miały miejsce w 2020 roku:

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu	(228 913 544)	(222 507 474)	(1 005 130 007)	(1 456 551 025)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(7 713 305)	-	-	(7 713 305)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	26 310 624	3 309 227	590 607 481	620 227 332
Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego	82 727 220	(394 307 996)	(216 789 808)	(528 370 584)
Migracje pomiędzy etapami	(62 608 527)	407 062 826	(344 454 299)	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	<i>(183 416 880)</i>	<i>175 578 196</i>	<i>7 838 684</i>	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	<i>115 352 616</i>	<i>(122 990 227)</i>	<i>7 637 611</i>	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	<i>5 455 737</i>	<i>354 474 857</i>	<i>(359 930 594)</i>	-
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu	(190 197 532)	(206 443 417)	(975 766 633)	(1 372 407 582)

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe, 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	(240 914 466)	(165 087 832)	(518 001 725)	(924 004 023)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(44 728 883)	-	-	(44 728 883)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	22 321 669	2 564 585	121 869 825	146 756 078
Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego	29 602 666	(428 412 770)	(235 764 094)	(634 574 198)
Migracje pomiędzy etapami	4 805 470	368 428 543	(373 234 013)	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	<i>(152 652 729)</i>	<i>146 962 896</i>	<i>5 689 833</i>	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	<i>153 130 108</i>	<i>(156 615 717)</i>	<i>3 485 609</i>	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	<i>4 328 091</i>	<i>378 081 364</i>	<i>(382 409 455)</i>	-
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu	(228 913 544)	(222 507 474)	(1 005 130 007)	(1 456 551 025)

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto należności od klientów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, które miały miejsce w 2020 roku:

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	5 236 261 859	419 080 926	1 192 128 377	6 847 471 162
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	1 076 106 581	582 365	-	1 076 688 946
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(732 923 611)	(10 178 875)	(665 339 291)	(1 408 441 777)
Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego	(605 717 552)	(43 989 032)	66 236 740	(583 469 844)
Migracje pomiędzy etapami	(654 316 235)	87 747 253	566 568 982	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	<i>479 682 596</i>	<i>(466 086 577)</i>	<i>(13 596 019)</i>	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	<i>(1 076 837 723)</i>	<i>1 087 463 672</i>	<i>(10 625 949)</i>	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	<i>(57 161 108)</i>	<i>(533 629 842)</i>	<i>590 790 950</i>	-
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	4 319 411 042	453 242 637	1 159 594 808	5 932 248 487

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	5 220 465 179	390 108 784	652 445 584	6 263 019 547
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	1 880 049 078	448 542	-	1 880 497 620
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(512 319 027)	(5 506 141)	(148 254 687)	(666 079 855)
Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego	(684 976 732)	(26 858 539)	81 869 121	(629 966 150)
Migracje pomiędzy etapami	(666 956 639)	60 888 280	606 068 359	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	<i>461 992 728</i>	<i>(452 193 177)</i>	<i>(9 799 551)</i>	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	<i>(1 090 902 055)</i>	<i>1 095 529 398</i>	<i>(4 627 343)</i>	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	<i>(38 047 312)</i>	<i>(582 447 941)</i>	<i>620 495 253</i>	-
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	5 236 261 859	419 080 926	1 192 128 377	6 847 471 162

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 2020 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych z utratą wartości z linii detalicznej i mikro o łącznej wartości bilansowej brutto w wysokości 673 mln. zł. Sprzedaże te były dokonywane zarówno cyklicznie w ramach zawartej z kontrahentem umowy ramowej sprzedaży wierzytelności tzw. „forward flow” na łączną kwotę 82 mln, jak również w ramach jednorazowych transakcji łącznie na kwotę 561 mln zł. Transakcje te miały łączny pozytywny wpływ na wynik brutto Banku w wysokości 17,5 mln zł oraz negatywny wpływ w wysokości 2,2 mln zł.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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 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. Transakcje te miały łączny pozytywny wpływ na wynik brutto Banku w wysokości 0,6 mln zł oraz negatywny wpływ w wysokości 7,7 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 2020 roku oraz w 2019 roku Bank nie dokonywał reklasyfikacji instrumentów finansowych.

22. Inwestycje w jednostki zależne

Nest Bank S.A. posiada udziały w jednostce zależnej o nazwie Faktoria Sp. z o.o. Jednostka zależna sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z polskimi standardami rachunkowości. Poniżej przedstawiono podsumowanie danych finansowych jednostki zależnej (podane poniżej wartości zostały przekształcone zgodnie z MSSF):

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Nazwa jednostki	Faktoria Sp. z o.o.	Faktoria Sp. z o.o.
Procentowa wielkość udziałów	90,5%	95%
Siedziba	Warszawa	Warszawa
Wartość bilansowa	12 389 478	12 831 651
Aktywa jednostki razem	115 562 502	91 365 125
Kapitał własny, w tym	(7 427 141)	(456 701)
Zysk (strata) netto	(6 970 440)	(5 751 109)
Zobowiązania jednostki	122 989 642	91 821 826
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychody finansowe	36 862 910	17 902 139
Przeciętne roczne zatrudnienie	87	64

Bank wycenia inwestycje w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz korekty wyceny z tytułu wydzielonej opcji gwarantowanej ceny odkupu udziałów rozpoznawanej zgodnie z MSSF 2 „Płatności w formie akcji”, o której mowa poniżej. Na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku nie zidentyfikowano utraty wartości inwestycji.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

W 2019 Bank zawarł umowę sprzedaży 2 000 udziałów spółce zależnej stanowiących 5% udziału w kapitale własnym. W 2020 roku Bank dokonał sprzedaży kolejnej transzy 1 620 udziałów spółki zależnej stanowiących 4,05% udziału w kapitale własnym.

Sprzedaż udziałów została skierowana do kadry menadżerskiej spółki zależnej, a umowa sprzedaży ma charakter motywacyjny poprzez wbudowanie w nią dodatkowych instrumentów finansowych – opcji, które umożliwiają nabywcy opcji realizację pewnych praw, a wystawcę opcji zobowiązują do zrealizowania tych praw. W umowę wbudowanych jest w sumie pięć opcji, w tym:

- opcja sprzedaży I, opcja sprzedaży II, opcja sprzedaży III, opcja kupna I, których cena realizacji zależy od krotności zysku przypadającego na jeden udział ustalonego na moment oraz na warunkach określonych w umowie sprzedaży,

- opcja kupna II za cenę za jeden udział równą kwocie z oferty za sprzedaż przez Bank udziałów w spółce zależnej, która została przez Bank przyjęta. Opcja może zostać wykonana tylko w przypadku zawarcia umowy sprzedaży udziałów w Faktorii.

W każdej z wyżej opisanych opcji cena realizacji nie może być niższa niż cena po jakiej została rozliczona sprzedaż udziałów spółki zależnej tzw. gwarancja minimalnej ceny odkupu.

W opinii Zarządu Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku najbardziej prawdopodobne jest, że zostanie wykonana Opcja Sprzedaży I. Zgodnie z jej warunkami jeżeli do 31 grudnia 2023 roku Bank będzie nadal w posiadaniu udziałów spółki zależnej, wtedy po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego Faktorii za rok 2023 uczestnik może sprzedać do Banku, a Bank co do zasady musi nabyć, wszystkie posiadane przez siebie udziały w Faktorii za cenę za jeden udział równą krotności zysku. Ocena Zarządu na skutek zmian zachodzących na rynku, może ulec zmianie.

Gwarancja ceny minimalnej

Gwarancja ceny minimalnej stanowi wbudowany instrument pochodny, który zgodnie z MSSF 9 „Instrumenty finansowe” podlega wydzieleniu. Opcja sprzedaży udziałów po cenie nabycia rozliczana jest netto w środkach pieniężnych oraz jest w zakresie MSSF 2 „Płatności w formie akcji”.

Wydzielona opcja floor podlega wycenie na każdą datę sporządzania sprawozdania finansowego a zmiany jej wyceny ujmowane są jednorazowo. Wartość początkowa (na dzień przyznania programu) ze względu na natychmiastowe nabycie uprawnień do realizacji opcji, ujmowana jest jednorazowo (w całości) jako zobowiązanie w korespondencji z wartością inwestycji w spółkę zależną. Wszelkie zmiany wartości godziwej tej opcji ujmowane są w tych samych pozycjach co wartość początkowa opcji.

W wycenie programu do wartości godziwej wykorzystano model Blacka-Scholesa. Wybrany model uwzględnia główne czynniki wpływające na wartość godziwą instrumentów:

- przewidywaną wartość spółki zależnej w momencie nabycia uprawnień do realizacji opcji (w oparciu o historyczne notowania kursów cen akcji wybranych Banków notowanych na GPW w Warszawie i ich zmienność),

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

- przewidywany okres nabywania uprawnień do świadczenia (zgodny z przewidywanym terminem realizacji opcji uznanej za najbardziej prawdopodobną),
- stopę wypłaty dywidendy wyrażoną w kapitalizacji ciągłej,
- wolną od ryzyka zerokuponową stopę procentową w kapitalizacji ciągłej.

Łączna wartość opcji floor na dzień 31 grudnia 2020 roku została oszacowana na poziomie 104 tys. zł. Na potrzeby wyceny przyjęto oczekiwaną datę realizacji programu jako 15 lipca 2024 roku, stopę wolną od ryzyka na poziomie 0,39% oraz zmienność wartości instrumentu bazowego na poziomie 38,39%.

Opcje kupna i wystawione przez Bank opcje sprzedaży

Bank dokonał oceny zawartych w umowie sprzedaży udziałów spółki zależnej opcji kupna i wystawionych przez Bank opcji sprzedaży aktywów finansowych. Opcje te podlegają zasadom wyceny i ujęcia księgowego zgodnie z poniższym:

- Opcja sprzedaży I, opcja sprzedaży II, opcja sprzedaży III, opcja kupna I – ze względu na uzależnienie ceny realizacji tych instrumentów od krotności zysku przypadającego na jeden udział, która stanowi zmienną niefinansową i jest zależna od Banku będącego jednostką dominującą, instrumenty te nie spełniają definicji instrumentu pochodnego. Instrumenty te są poza zakresem MSSF 9, a na każdą datę sprawozdawczą Bank dokonuje oceny czy najbardziej prawdopodobną opcję można byłoby uznać za umowę rodzącą obciążenie ("onerous contract") zgodnie z MSR 37. Opcje te będą umową rodzącą obciążenie jeśli cena wykonania przewyższy wartość godziwą, tzn. na Banku będzie ciążył obowiązek odkupu udziałów za cenę wyższą niż wynosi ich wartość rynkowa. Na dzień 31 grudnia 2020 roku opcje wbudowane w umowę sprzedaży udziałów nie stanowią umów rodzących obciążenie.

- Opcja Kupna II nie spełnia definicji instrumentu pochodnego, gdyż jej wartość jest stale równa zeru (nabycie udziałów w przyszłości po przyszłej wartości godziwej), a zatem nie zmienia się wraz ze zmianą instrumentu bazowego, którym jest udział w spółce zależnej.

23. Wartości niematerialne

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Patenty, licencje i podobne wartości	108 680 206	95 906 748
Inne wartości niematerialne	7 540 109	5 831 922
Nakłady na wartości niematerialne, w tym:	19 699 011	17 685 678
- licencje i oprogramowanie	15 273 010	15 974 847
- inne wartości niematerialne	-	1 710 831
Wartości niematerialne brutto, razem	135 919 326	119 424 348
Umorzenie	(52 987 859)	(36 858 955)
Odpis z tytułu utraty wartości	(2 987 933)	(2 987 933)
Wartości niematerialne netto, razem	79 943 534	79 577 460

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Bank posiada prawa własności do powyższych wartości niematerialnych. Na żadnych z powyższych wartości niematerialnych nie zostały ustanowione ograniczenia dysponowalności z tytułu zabezpieczenia zobowiązań.

Wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie 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 Banku.

Wartość brutto w pełni umorzonych wartości niematerialnych, które Bank nadal użytkował wynosiła na dzień 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku odpowiednio 10 596 tys. zł i 4 761 tys. zł.

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

Zmiana stanu wartości niematerialnych	Patenty, licencje i inne podobne	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	95 906 748	5 831 922	17 685 678	119 424 348
Zwiększenia z tytułu zakupu lub wytworzenia	-	-	16 494 978	16 494 978
Zmiany z tytułu przyjęcia do użytkowania	12 773 458	1 708 187	(14 481 645)	-
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	-	-	-	-
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	108 680 206	7 540 109	19 699 011	135 919 326
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(35 725 067)	(1 133 888)	-	(36 858 955)
Zwiększenia:	(14 909 086)	(1 219 818)	-	(16 128 904)
- amortyzacja	(14 909 086)	(1 219 818)	-	(16 128 904)
Zmniejszenia:	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(50 634 153)	(2 353 706)	-	(52 987 859)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	(4 152)	-	(2 983 781)	(2 987 933)
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(4 152)	-	(2 983 781)	(2 987 933)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	58 041 901	5 186 403	16 715 230	79 943 534

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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 niematerialne	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	89 957 996	4 279 850	35 964 500	130 202 346
Zwiększenia z tytułu zakupu lub wytworzenia	-	-	25 452 962	25 452 962
Zmiany z tytułu przyjęcia do użytkowania	39 819 893	3 911 891	(43 731 784)	-
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	(33 871 141)	(2 359 819)	-	(36 230 960)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	95 906 748	5 831 922	17 685 678	119 424 348
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(38 834 202)	(469 332)	-	(39 303 534)
Zwiększenia:	(12 146 501)	(1 083 391)	-	(13 229 892)
- amortyzacja	(12 146 501)	(1 083 391)	-	(13 229 892)
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)	(1 133 888)	-	(36 858 955)
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	60 177 529	4 698 034	14 701 897	79 577 460

W 2019 roku Bank przyjął do użytkowania wartości niematerialne składające się na nowy system bankowości internetowej i mobilnej. Na dzień 31 grudnia 2019 roku wartość bilansowa systemu bankowości internetowej i mobilnej wynosiła 17 316 tys. zł, a pozostały okres amortyzacji wynosił 63 miesiące.

Bank na dzień 31 grudnia 2019 roku dokonał 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.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

24. Rzeczowe aktywa trwałe

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Środki trwałe brutto, w tym:	51 250 659	53 459 518
- inwestycje w obcych środkach trwałych	11 296 846	12 993 174
- sprzęt informatyczny	31 695 776	30 585 746
- urządzenia techniczne i maszyny	1 804 209	1 907 254
- inne środki trwałe	6 453 828	7 973 344
Prawa do użytkowania	42 622 063	51 578 254
Środki trwałe w budowie	-	477 007
Rzeczowe aktywa trwałe brutto, razem	93 872 722	105 514 779
Umorzenie	(58 292 189)	(43 672 261)
Odpis z tytułu utraty wartości	(3 663 336)	(4 640 315)
Rzeczowe aktywa trwałe netto, razem	31 917 197	57 202 203

Bank posiada prawa własności do powyższych środków trwałych. Na żadnych z powyższych środków trwałych nie zostały ustanowione ograniczenia dysponowalności z tytułu zabezpieczenia zobowiązań.

Wartość brutto w pełni umorzonych środków trwałych, które Bank nadal użytkował wynosiła na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku odpowiednio 14 112 tys. zł i 7 758 tys. zł.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych z wyłączeniem prawa do użytkowania w okresie 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu	12 993 174	30 585 746	9 880 598	477 007	53 936 525
Zwiększenia:	734 128	1 137 704	48 859	1 394 825	3 315 516
- z tytułu zakupu	-	-	-	1 394 825	1 394 825
- przyjęcie do użytkowania	734 128	1 137 704	48 859	-	1 920 691
Zmniejszenia:	(2 430 456)	(27 674)	(1 671 420)	(1 871 832)	(6 001 382)
- przyjęcie do użytkowania	-	-	-	(1 871 832)	(1 871 832)
- sprzedaż	-	-	(107 224)	-	(107 224)
- likwidacja	(2 430 456)	(27 674)	(1 564 196)	-	(4 022 326)
Wartość brutto na koniec okresu	11 296 846	31 695 776	8 258 037	-	51 250 659
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(4 483 757)	(21 354 772)	(5 162 716)	-	(31 001 245)
Zwiększenia:	(1 757 213)	(5 575 401)	(1 424 949)	-	(8 757 565)
- amortyzacja	(1 752 845)	(5 579 391)	(1 425 329)	-	(8 757 565)
Zmniejszenia:	952 413	27 674	1 117 824	-	2 097 9119
- sprzedaż	-	-	44 618	-	44 618
- likwidacja	952 413	27 674	1 073 206	-	2 053 293
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(5 284 189)	(26 906 489)	(5 470 221)	-	(37 660 899)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	(2 773 908)	-	-	-	(2 773 908)
Odpisy z tytułu utraty wartości	666 935	-	(331 834)	-	335 101
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(2 106 973)	-	(331 834)	-	(2 438 807)
Wartość netto na koniec okresu	3 905 684	4 789 287	2 455 982	-	11 150 953

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

W 2020 roku Bank utworzył odpis z tytułu utraty wartości inwestycji w obcych środkach trwałych oraz innych środków trwałych, które nie będą dalej wykorzystywane w łącznej kwocie 1 738 tys. zł w związku z zamknięciem placówek terenowych Banku. Odpis obciążył pozostałe koszty operacyjne.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych 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	12 168 732	451 412	56 111 910
Zwiększenia:	2 306 063	4 146 551	778 002	7 131 766	14 362 382
- z tytułu zakupu	-	-	-	7 131 766	7 131 766
- przyjęcie do używania	2 306 063	4 146 551	778 002	-	7 230 616
Zmniejszenia:	(3 488 060)	(2 877 400)	(3 066 136)	(7 106 171)	(16 537 767)
- przyjęcie do używania	-	-	-	(7 106 171)	(7 106 171)
- sprzedaż	-	(90 039)	-	-	(90 039)
- likwidacja	(3 488 060)	(2 787 361)	(3 066 136)	-	(9 341 557)
Wartość brutto na koniec okresu	12 993 174	30 585 746	9 880 598	477 007	53 936 525
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(5 237 710)	(16 917 763)	(6 503 093)	-	(28 658 566)
Zwiększenia:	(2 075 308)	(7 177 584)	(1 524 079)	-	(10 776 971)
- amortyzacja	(2 075 308)	(7 177 584)	(1 524 079)	-	(10 776 971)
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	(4 483 757)	(21 354 772)	(5 162 716)	-	(31 001 245)
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	5 735 509	9 230 974	4 717 882	477 007	20 161 372

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

W 2019 roku Bank utworzył 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.

Zmiana stanu praw do użytkowania w okresie 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

	Środki transportu	Nieruchomości	Pozostałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	4 342 501	46 123 062	1 112 691	51 578 254
Zwiększenia:	269 737	785 936	-	1 055 672
- zawarcie nowych umów leasingu	140 310	55 303	-	195 613
- modyfikacja umów leasingu	129 426	730 633	-	860 059
Zmniejszenia:	(1 284 649)	(8 407 776)	(319 437)	(10 011 863)
- modyfikacja lub zakończenie umów leasingu	(1 284 649)	(8 407 776)	(319 437)	(10 011 863)
Wartość brutto na koniec okresu	3 327 588	38 501 222	793 253	42 622 063
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(1 751 851)	(10 574 695)	(344 470)	(12 671 016)
Zwiększenia:	(1 397 817)	(9 342 235)	(261 238)	(11 001 290)
- amortyzacja	(1 397 817)	(9 342 235)	(261 238)	(11 001 290)
Zmniejszenia:	1 172 917	1 790 362	77 737	3 041 016
- modyfikacja lub zakończenie umów leasingu	1 172 917	1 790 362	77 737	3 041 016
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(1 976 751)	(18 126 569)	(527 971)	(20 631 290)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	-	(1 866 407)	-	(1 866 407)
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	641 878	-	641 878
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	-	(1 224 529)	-	(1 224 529)
Wartość netto na koniec okresu	1 350 838	19 150 124	265 283	20 766 243

W 2020 roku Bank utworzył odpis z tytułu utraty wartości prawa do użytkowania nieruchomości w łącznej kwocie 844 tys. zł w związku z zamknięciem placówek terenowych Banku. Odpis obciążył pozostałe koszty operacyjne.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość netto prawa do użytkowania lokali użytkowych będących przedmiotem podnajmu wynosiła 2 214 tys. zł.

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)	2 524 897	34 836 889	1 166 177	38 527 963
Zwiększenia:	2 209 407	18 648 179	-	20 857 586
- zawarcie nowych umów leasingu	2 105 545	14 768 901	-	16 874 446
- 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	4 342 501	46 123 062	1 112 691	51 578 254
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	-	-	-
Zwiększenia:	(1 765 954)	(10 790 009)	(358 608)	(12 914 571)
- amortyzacja	(1 765 954)	(10 790 009)	(358 608)	(12 914 571)
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	(1 751 851)	(10 574 695)	(344 470)	(12 671 016)
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	2 590 650	33 681 960	768 221	37 040 831

W 2019 roku Bank utworzył 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.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wartość netto prawa do użytkowania lokali użytkowych będących przedmiotem podnajmu wynosiła 1 368 tys. zł.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

25. Pozostałe aktywa

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Kaucje	3 874 343	5 391 412
Rozliczenia międzyokresowe czynne	9 165 864	3 979 182
Pozostałe rozrachunki	35 762 000	40 184 447
Inne aktywa brutto, razem	48 802 207	49 555 041
Odpis na oczekiwane straty kredytowe / Odpis aktualizujący wartość innych aktywów	(3 785 961)	(3 395 355)
Inne aktywa netto, razem	45 016 246	46 159 686
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	45 016 246	46 159 686
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	-

Pozostałe rozrachunki na dzień 31 grudnia 2020 roku obejmują przede wszystkim rozrachunki z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczeniowego w wysokości 1 733 tys. zł, z tytułu rozliczeń kart płatniczych w kwocie 9 740 tys. zł oraz z tytułu obsługi wpłatomatów w kwocie 12 518 tys. zł.

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.

26. Zobowiązania wobec banków

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Rachunki bieżące	19	19
Pozostałe zobowiązania	48 915	-
Zobowiązania wobec banków, razem	48 934	19
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	48 934	19
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	-

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

27. Zobowiązania wobec klientów

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Depozyty terminowe	1 975 663 644	3 445 356 789
Rachunki bieżące	4 075 489 120	3 015 282 988
Depozyty strukturyzowane	-	18 521 527
Pozostałe	20 115 192	26 598 603
Zobowiązania wobec klientów, razem	6 071 267 956	6 505 759 907

Pozostałe zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2020 i 31 grudnia 2019 obejmują przede wszystkim nadpłaty na rachunkach kredytowych odpowiednio w kwocie 17 205 tys. zł i 23 552 tys. zł.

Struktura terminowa:

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
do 1 miesiąca	413 902 076	920 395 786
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	620 713 181	986 633 433
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	364 353 539	498 342 550
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	301 059 636	727 380 654
powyżej 1 roku do 3 lat	295 705 407	357 724 492
powyżej 3 lat do 5 lat	45 001	-
powyżej 5 lat	-	-
bez określonego terminu wymagalności	4 075 489 116	3 015 282 992
Razem	6 071 267 956	6 505 759 907

28. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Bank kalkuluje odroczonego 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 podatku.

Odroczony podatek dochodowy*	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Stan na początek okresu	264 380 766	217 680 022
Podatek odroczonego odniesiony na wynik finansowy okresu	22 251 339	46 598 761
Podatek odroczonego odniesiony na inne całkowite dochody	(1 236 372)	101 983

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Stan na koniec okresu	285 395 733	264 380 766
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
Odsetki i prowizje do zapłacenia	4 238 645	8 287 338
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	212 642 781	227 147 955
Rezerwy na urlopy	590 709	560 999
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 282 834	10 807 849
Amortyzacja	383 045	314 136
Nieotrzymane prowizje	5 167 744	5 046 346
Pozostałe pozycje	18 658 560	40 294 537
w tym długookresowe	12 465 020	25 619 144
Strata podatkowa do rozliczenia	68 220 269	-
w tym długookresowe	68 220 269	-
Różnice przejściowe ujęte w innych dochodach całkowitych lub kapitałach własnych	10 297	15 871
w tym długookresowe	10 297	15 871
Stan na koniec okresu	316 194 884	292 475 031
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
Odsetki do otrzymania	36 672 377	41 152 241
Wycena instrumentów pochodnych	-	10 544
w tym długookresowa	-	10 544
Pozostałe do otrzymania	(7 557 866)	(13 522 361)
Odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	1 684 640	453 841
w tym długookresowe	1 684 640	453 841
Stan na koniec okresu	30 799 151	28 094 265
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	316 194 884	292 475 031
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 799 151	28 094 265

*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 2020 roku odpisów na środki trwałe oraz wartości niematerialne oraz dodatnią i ujemną wycenę instrumentów finansowych rozliczanych efektywną stopą procentową.

Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku
Odsetki i prowizje do zapłacenia	(4 048 693)	1 327 089
Odpisy z tytułu utraty wartości	(14 505 174)	72 071 066
Rezerwy na urlopy	29 710	(112 623)
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	(4 525 015)	6 339 137
Amortyzacja	68 909	(12 462)
Należne i otrzymane prowizje	121 398	1 370 196
Wycena instrumentów pochodnych	10 544	2 736
Pozostałe pozycje do zapłacenia	(21 635 977)	(23 403 905)

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Strata podatkowa	68 220 269	-
Odsetki do otrzymania	4 479 864	(17 004 183)
Pozostałe pozycje do otrzymania	(5 964 495)	6 021 710
Razem podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	22 251 340	46 598 761

Bank za 2020 rok utworzył aktywo na stratę podatkowa powstałą w rozliczeniu podatkowym za 2020 rok, którą planuje rozliczyć w następnych 5 latach podatkowych.

29. Rezerwy

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank tworzył rezerwy na zobowiązania i roszczenia wynikające z udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym, rezerwy na odstąpienia od produktów bancassurance i inwestycyjnych, rezerwę restrukturyzacyjną, rezerwy na sprawy sporne i inne umowy rodzące obciążenia, jak również rezerwy na świadczenia pracownicze.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Poniższa tabela prezentuje zmiany rezerw w okresach sprawozdawczych w podziale na kategorie rezerw według stanu na 31 grudnia 2020.

	Stan na 1 stycznia 2020	Rezerwy utworzone w okresie	Rezerwy rozwiązane w okresie	Rezerwy wykorzystane w okresie	Stan na 31 grudnia 2020
Rezerwy na odstąpienia od produktów bancassurance i inwestycyjnych	8 957 787	8 521 724		(10 452 602)	7 026 909
Rezerwy na umowy rodzące obciążenia	2 158 499	550 010	(85 187)	(1 631 371)	991 951
Rezerwa na restrukturyzację	-	4 724 409	-	-	4 724 409
Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym	3 187 241	5 561 415		(7 880 186)	868 470
Rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe oraz nagrody jubileuszowe	437 281	136 268	(29 337)		544 212
Inne rezerwy	31 843 635	6 015 139	(172 021)	(22 289 634)	15 397 119
Razem	46 584 443	25 508 965	(286 545)	(42 253 793)	29 553 070

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Rezerwy, część krótkoterminowa	26 786 006	43 901 849
Rezerwy, część długoterminowa	2 767 064	2 682 594
Rezerwy	29 553 070	46 584 443

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.

Rezerwa na restrukturyzację

W grudniu 2020 roku Bank rozpoczął przygotowania do przeprowadzenia procesu zwolnień grupowych. Przyczyną rozpoczęcia przez Bank zwolnień grupowych jest konieczność racjonalizacji zatrudnienia i dostosowania go do zaktualizowanych planów biznesowych Banku zakładających m.in. większy nacisk na rozwój zdalnych kanałów dystrybucji. Proces zwolnień grupowych ma dotknąć ok 18% pracowników Banku obejmujących głównie sieć sprzedaży oraz zakończyć się do końca marca 2021 roku.

Szacunek wysokości rezerwy na dzień 31 grudnia 2020 roku uwzględnia wypłatę wynikającą z planów restrukturyzacji świadczeń związanych z ustaniem zatrudnienia wraz z oczekiwanymi narzutami na ubezpieczenia społeczne. Świadczenia związane z ustaniem zatrudnienia obejmują przede wszystkim wypłaty odpraw oraz wynagrodzenia za okres zwolnienia z wykonywania obowiązków służbowych.

Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym

Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym opisane w nocie 31 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 aktuariusza 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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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 44.

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. 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 wypływu 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 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku Bank ujął w księgach rezerwę odpowiednio w kwocie 10,6 mln i 31 mln złotych dotyczącą przedterminowych spłat kredytów konsumenckich, których nie ma w portfelu Banku.

W odniesieniu do ekspozycji bilansowych pozostających w portfelu Banku 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 9,8 mln zł na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 14 mln zł na dzień 31 grudnia 2019 roku 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 wypływu środków pieniężnych w odniesieniu do zwrotów prowizji z tytułu kredytów konsumenckich.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

30. Pozostałe zobowiązania

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Rozrachunki publiczno – prawne	4 904 279	5 489 623
Rozliczenia międzybankowe	13 703 547	14 089 119
Rezerwy na zobowiązania wobec pracowników	15 032 351	17 851 815
Koszty do zapłacenia	7 870 002	6 635 920
Przychody przyszłych okresów	11 827 028	9 450 579
Zobowiązania z tytułu leasingu	26 045 748	42 998 224
Pozostałe rozrachunki	24 884 392	33 424 625
Pozostałe zobowiązania, razem	104 267 347	129 939 905
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	89 080 506	87 863 549
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	15 186 841	42 076 356

Pozostałe rozrachunki na dzień 31 grudnia 2020 roku obejmują przede wszystkim składkę na fundusz gwarancyjny banków wniesioną w formie zobowiązania do zapłaty w wysokości 8 035 tys. zł, rozrachunki z tytułu zajęć komorniczych w kwocie 7 508 tys. zł.

Pozostałe rozrachunki na dzień 31 grudnia 2019 roku obejmują przede wszystkim składkę na fundusz gwarancyjny banków wniesioną w formie zobowiązania do zapłaty w wysokości 4 449 tys. zł, rozrachunki z tytułu zajęć komorniczych w kwocie 8 173 tys. zł oraz rozrachunki z tytułu zakupów w kwocie 10 300 tys. zł.

31. Zobowiązania pozabilansowe

Na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank posiadał udzielone zobowiązania pozabilansowe wynikające z podpisanych umów kredytowych na kredyty gotówkowe, kredyty w rachunku bieżącym oraz dostępnych limitów na kartach kredytowych.

Bank wystawia gwarancje, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Wartości gwarancji pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka zostałaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

Informacja o udzielonych zobowiązaniach pozabilansowych oraz rezerwach na udzielone zobowiązania pozabilansowe na dzień 31 grudnia 2020 i 31 grudnia 2019 roku została przedstawiona poniżej.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

31 grudnia 2020		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)	82 324 791	5 185 773
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)	2 995 452	-
Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	(Etap 3)	279 336	-

31 grudnia 2020		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)	362 899	276 973
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)	5 128	
Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	(Etap 3)	223 470	

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)	87 882 459	6 210 856

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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	-

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)	2 511 154	338 043
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	

32. Otrzymane gwarancje i przyznane linie kredytowe

Na dzień 31 grudnia 2020 oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał przyznaczonych limitów kredytowych.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank posiadał otrzymane gwarancje na należności kredytowe.

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Otrzymane gwarancje na należności kredytowe	979 164 034	572 366 938
Otrzymane gwarancje, razem	979 164 034	572 366 938

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank posiadał gwarancje wykorzystywane w ramach inicjatyw JEREMIE, PLD i Cosme na kwotę 973 818 tys. zł oraz gwarancje Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego otrzymane w ramach programu EaSI na kwotę 5 346 tys. zł.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank posiadał 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.

33. Kapitał akcyjny

			31 grudnia 2020 / 31 grudnia 2019
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.

Poniższa tabela prezentuje strukturę akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku na dzień 31 grudnia 2019 roku.

	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%

34. Kapitał zapasowy

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Kapitał zapasowy, razem	1 061 705 238	1 061 705 238
--------------------------------	----------------------	----------------------

Kapitał zapasowy Banku tworzony jest z odpisów z zysku oraz z nadwyżek osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej pozostałych po pokryciu kosztów emisji. Wysokość odpisów na kapitał zapasowy określa Walne Zgromadzenie.

35. Kapitał rezerwowy oraz fundusz ogólnego ryzyka

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Kapitał rezerwowy	4 928 863	4 928 863
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 592 660	2 524 548
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 431 755	27 431 755
Razem	34 953 278	34 885 166

Kapitał rezerwowy Banku tworzony jest niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym lub z obniżenia kapitału zakładowego, z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat lub wydatków.

W pozycji kapitał rezerwowy Bank ujmuje również środki wpłacone na kapitał zakładowy do momentu zarejestrowania.

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

Na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank rozpoznawał w ramach kapitału rezerwowego odpowiednio kwoty 2 593 tys. zł i 2 524 tys. zł jako wynik na transakcjach wymagających rozpoznania zgodnie z MSSF2 (Płatności w formie akcji). W kosztach działalności Banku w pozycji kosztów pracowniczych zostało rozpoznane 68,1 tys. zł za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, natomiast w roku 2019 roku rozpoznano koszt w wysokości 802,0 tys. zł.

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 miała być 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 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. W roku zakończonym 31 grudnia 2020 roku nastąpiło zakończenie programu bez wypłaty świadczeń w związku z podpisaniem

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

porozumień zamykających program lub w przypadku części uczestników, zakończeniem świadczenia pracy dla Banku, które było warunkiem koniecznym do utrzymania prawa z programu.

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Wartość umów na początek okresu	2 524 548	1 722 582
Zmiana z tytułu rozwiązania umów	-	-
Zmiana z tytułu przyznania umów	-	-
Zmiana z tytułu zmiany okresu	68 112	801 966
Wartość umów na koniec okresu	2 592 660	2 524 548

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 były 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 księgowania w bieżącym okresie. Na dzień 31 grudnia 2020 roku wszystkie wystawione wcześniej opcje zostały zakończone.

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 w momencie początkowego ujęcia 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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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

36. Zarządzanie kapitałem

Podstawowe zasady i cele zarządzania kapitałem w Banku przedstawia nota 4.2 niniejszego sprawozdania. Poniżej przedstawione zostały szczegółowe wyliczenia adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Zgodnie z Prawem Bankowym oraz Rozporządzeniem CRR, Bank zobowiązany jest utrzymywać sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- 1) wartość wynikająca ze spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR;
- 2) oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny).

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

Ponadto Bank nie rzadziej niż co roku, przeprowadza przeglądy szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, dostosowując proces oceny kapitału wewnętrznego do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. Jednym z elementów zarządzania kapitałem w Banku jest również analiza struktury kapitałowej Banku. W ramach tej analizy badane są poszczególne elementy funduszy własnych: kapitał podstawowy Tier I i kapitał Tier II oraz wzajemne relacje pomiędzy nimi.

Poniższe tabele prezentują dane dotyczące adekwatności kapitałowej Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku, uwzględniające obowiązujące na te daty regulacje prawne.

Poniższa tabela prezentuje pozycje wchodzące w skład funduszy własnych Banku.

w pełnych złotych	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	545 443 010	746 171 056
Kapitał Tier I	545 443 010	746 171 056
Kapitał podstawowy Tier I	545 443 010	746 171 056
instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 353 672 788	1 353 672 788
zyski zatrzymane	(707 705 012)	(506 038 844)
skumulowane inne całkowite dochody	7 137 987	1 878 583
pozostałe kapitały rezerwowe	34 910 973	34 842 861

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 431 755	27 431 755
inne korekty regulacyjne Tier I (przepisy przejściowe MSSF 9)	212 200 066	257 671 508
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	(382 205 546)	(423 287 595)
wartości niematerialne	(47 837 839)	(79 577 460)
strata bieżącego okresu	(135 679 545)	(201 666 168)
inne pomniejszenia (w tym składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego zależne od przyszłej rentowności)	(198 688 162)	(142 043 967)
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, instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty oraz dodatkową korektę wyceny (AVA).

Bank pomniejsza kapitał podstawowy Tier I o aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zależne od przyszłej rentowności oraz instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty zgodnie z artykułem 36 Rozporządzenia CRR uwzględniając progowe wyłączenie, o którym mowa w artykule 48 Rozporządzenia CRR.

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

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych kategorii ryzyka przedstawia poniższa tabela:

w pełnych złotych	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Razem wymogi kapitałowe	327 018 670	373 189 453
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz kredytowego kontrahenta w tym:	263 219 200	327 977 233
- ryzyko kredytowe	263 214 705	327 949 387
- ryzyko kredytowe kontrahenta	4 495	27 847
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związany z korektą wyceny kredytowej (CVA)	2 043	12 252
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	63 797 427	45 190 460
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	-	9 508
- ryzyko walutowe	-	-
- ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	-	-
- ryzyko ogólne stóp procentowych	-	9 508

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Wyliczenie współczynnika wypłacalności:

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Współczynnik wypłacalności Banku	13,34%	16,00%
Fundusze własne Banku	545 443 010	746 171 056
Suma wymogów kapitałowych	327 018 670	373 189 453
Nadwyżka funduszy własnych nad wymogami kapitałowymi	218 424 340	372 981 603

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Współczynnik wypłacalności Banku, gdyby nie zastosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9	7,17%	9,77%
Fundusze własne Banku	274 682 276	428 058 083
Suma wymogów kapitałowych	306 387 036	350 364 924

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.

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku oraz w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał ekspozycji sekurytyzacyjnych. Na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank posiadał ekspozycję kapitałową na księdze bankowej, którą stanowiła inwestycja w spółkę zależną.

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

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

1. Ryzyko kredytowe (obejmujące również ryzyko kredytowe kontrahenta)

Ryzyko kredytowe obejmuje wszystkie segmenty klientów Banku. Przy czym na potrzeby wymogów kapitałowych dokonywana jest również kalkulacja wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rozliczenia i dostawy (uwzględniane w ryzyku kredytowym kontrahenta w kalkulacji kapitału ekonomicznego) oraz wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu dużych zaangażowań. Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego za pomocą modelu wewnętrznego opartego o wskaźniki jakości portfela (parametr PD oraz LGD).

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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).

Wartość kapitału ekonomicznego z tytułu ryzyka rynkowego liczony jest przy wykorzystaniu dwóch miar ryzyka:

- a) ryzyko stopy procentowej księgi bankowej - wpływ na roczny wynik odsetkowy scenariusza zmian stóp procentowych o 100 pb.
- b) ryzyko walutowe - wpływ na wyniki zmiany kursów walut o $\pm 30\%$.

3. Ryzyko operacyjne

Zarówno na potrzeby kalkulacji kapitału regulacyjnego jak i kapitału wewnętrznego Bank wylicza zapotrzebowanie na kapitał z tytułu ryzyka operacyjnego metodą standardową.

Dodatkowo na potrzeby szacowania kapitału wewnętrznego Bank dokonuje oszacowania kapitału wewnętrznego z tytułu następujących rodzajów ryzyka:

1. Ryzyko płynności
2. Ryzyko makroekonomiczne
3. Ryzyko strategiczne, ryzyko modeli oraz ryzyko reputacji
4. Ryzyko koncentracji kredytowej

W przypadku pozostałych ryzyk niemierzalnych decyzja o ewentualnej alokacji kapitału wewnętrznego podejmowana jest przez Komitet ds. Ryzyka Banku na podstawie jakościowej analizy danego ryzyka.

Agregacja kapitału wewnętrznego na poziomie Banku odbywa się poprzez zsumowanie wartości kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka. W celach ostrożnościowych i ze względu na brak danych historycznych Bank nie stosuje współczynników korelacji poszczególnych ryzyk przy agregowaniu całkowitego kapitału wewnętrznego.

37. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku oraz dnia 31 grudnia 2019 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 2020 z przyszłych zysków w kolejnych latach finansowych.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

38. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

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

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Kasa	13 448 162	8 554 338
Należności bieżące od Banku Centralnego	763 433 345	178 796 887
Należności w rachunku bieżącym od innych Banków	255 022 355	224 444 029
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	1 031 903 862	411 795 254

Bank jako środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych rozpoznaje środki w kasie, na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim oraz na rachunkach bieżących w innych Bankach.

38.1 Wyjaśnienie występowania różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji wykazanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych na skutek wdrożenia nowych standardów.

1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku – wpływ MSSF 16

Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji wykazanymi w sprawozdaniu finansowej oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych na skutek wdrożenia MSSF 16 dotyczyły następujących pozycji:

- „Pozostałe pozycje” w linii „pozostałe zobowiązania” w kwocie 12,0 mln zł
- „Pozostałe pozycje” w linii „pozostałe” w kwocie w kwocie -59,4 mln zł.

39. Leasing

Bank jako leasingobiorca

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

Wybrane wartości dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	1 stycznia 2020 - 31 grudnia 2020	1 stycznia 2019 - 31 grudnia 2019
Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania, w tym:	11 312 988	12 914 571
- najem lokali	9 691 402	10 790 009
- środki transportu	1 360 348	1 765 954
- pozostałe	261 238	358 608
Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań leasingowych	834 588	1 198 063

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	511 900	494 888
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	133 390	218 977
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętych w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	2 888 370	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 0.

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

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
do 1 miesiąca	1 018 039	1 165 579
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 018 984	2 259 487
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 790 776	3 258 344
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	5 031 108	6 189 428
powyżej 1 roku do 3 lat	12 940 192	21 414 208
powyżej 3 lat do 5 lat	2 024 998	7 670 674
powyżej 5 lat	221 651	1 040 505

Całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu umów leasingu wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 wyniósł 17 041 tys. PLN.

Całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu umów leasingu wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 wyniósł 23 006 tys. PLN.

Bank jako leasingodawca

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

W 2020 roku Bank rozpoznał przychody z tytułu leasingu operacyjnego w łącznej kwocie 1 766 tys. zł, z czego znaczna część dotyczyła umów subleasingu powierzchni biurowej. Przychód ten obejmuje 1 531 tys. zł z tytułu stałych opłat leasingowych, oraz 235 tys. zł z tytułu zmiennych opłat leasingowych.

W 2019 roku Bank rozpoznał przychody z tytułu leasingu operacyjnego w łącznej kwocie 2 056 tys. zł, z czego znaczna część dotyczyła umów subleasingu powierzchni biurowej. Przychód ten obejmuje zarówno opłaty stałe jak i zmienne.

Poniższa tabela przedstawia analizę zapadalności opłat leasingowych, prezentując niezdyskontowane opłaty leasingowe, które zostaną otrzymane po dniu bilansowym.

Leasing operacyjny zgodnie z MSSF 16	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
--------------------------------------	-----------------	-----------------

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Do 1 roku	598 174	145 027
Od 1 roku do 2 lat	-	-
Powyżej 2 lat	-	-

W 2020 roku Bank rozpoznał przychody odsetkowe z tytułu leasingu finansowego w łącznej kwocie minus 28,5 tys. zł (całość dotyczy subleasingu) oraz 153,4 tys. przychodów tytułu opłat nieuwzględnionych w wycenie inwestycji leasingowej

W 2019 roku Bank rozpoznał 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 2020	
	Inwestycja netto	Niezrealizowane dochody finansowe	Niezdyskontowane przepływy pieniężne
Do 1 roku	612 158	(10 015)	89 052
Od 1 roku do 2 lat	-	(5 418)	52 031
Od 2 lat do 3 lat		(2 373)	52 031
Od 3 lat do 4 lat		(124)	17 344

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

40. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań wynosiły odpowiednio:

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG – fundusz ochrony środków gwarantowanych	28 631 670	28 256 040
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG na pokrycie zobowiązania do zapłaty na fundusz gwarancyjny banków	9 413 289	5 163 420
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG na pokrycie zobowiązania do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji	1 516 976	926 996
Obligacje skarbowe zablokowane jako zabezpieczenie innych umów	11 201 773	763 409

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Pozostałe kaucje (najem lokali, zabezpieczenia umów)	3 874 343	5 391 412
Depozyty zabezpieczające rozliczenie transakcji innych niż transakcje pochodne	102 594 201	37 133 013
Łącznie	157 232 252	77 634 290

41. 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.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał w portfelu instrumentów pochodnych.

W poniższej tabeli zaprezentowano aktywa i zobowiązania finansowe, które na koniec 2019 roku podlegały egzekwowalnym porozumieniom ramowym lub podobnym porozumieniom dotyczącym kompensowania i podlegające potencjalnej 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)	-

42. Informacje o podmiotach powiązanych

42.1 Jednostka dominująca całej Grupy

Na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku jednostką dominującą wobec Banku jest Porto Group Holdings Limited (Malta). Jednostką dominującą grupy jest AnaCap FP GP III Ltd (Guernsey).

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

42.2 Transakcje z podmiotami powiązanymi

W 2020 roku Bank zawierał z jednostką zależną transakcje bankowe obejmujące prowadzenie rachunków bieżących, przyjmowanie depozytów terminowych oraz udzielanie kredytów, jak również osiągał przychody z tytułu podnajmu powierzchni oraz świadczenia usług w ramach grupy.

W 2019 roku Bank zawierał z jednostką zależną transakcje bankowe obejmujące prowadzenie rachunków bieżących, przyjmowanie depozytów terminowych oraz udzielanie kredytów, jak również osiągał przychody z tytułu podnajmu powierzchni oraz świadczenia usług w ramach grupy.

Bank nie zawierał w ciągu 2020 i 2019 roku innych transakcji z podmiotami powiązanymi kapitałowo w ramach prowadzonej działalności operacyjnej.

31 grudnia 2020					
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Jednostka zależna	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Aktywa i zobowiązania					
Kredyty i inne należności	-	712	111 948 237	-	111 948 949
Pozostałe aktywa	-	-	946 068	-	946 068
Zobowiązania wobec klientów	-	1 834 960	936 531	235 178	3 006 669
Pozostałe zobowiązania	-	-	286 818	-	286 818
Zobowiązania pozabilansowe	-	2 245	36 789 873	-	36 792 118

31 grudnia 2019					
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Jednostka zależna	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Aktywa i zobowiązania					
Kredyty i inne należności	-	2 700	83 044 104	-	83 046 804
Pozostałe aktywa	-	-	157 355	-	157 355
Zobowiązania wobec klientów	-	2 708 325	227 174	200 538	3 136 037
Pozostałe zobowiązania	-	-	228 809	-	228 809
Zobowiązania pozabilansowe	-	228	32 637 376	-	32 637 604

1 stycznia 2020 – 31 grudnia 2020					
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Jednostka zależna	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Rachunek wyników					
Przychody odsetkowe	-	15	3 865 502	-	3 865 517
Koszty odsetkowe	-	(16 542)	-	(1 075)	(17 617)

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	272	1 595 814	40	1 596 126
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	2 293 990	-	2 293 990
Razem	-	(16 255)	7 755 306	(1 035)	7 738 016
1 stycznia 2019 – 31 grudnia 2019					
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Jednostka zależna	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Rachunek wyników					
Przychody odsetkowe	-	95	2 152 782	-	2 152 877
Koszty odsetkowe	-	(67 211)	-	(2 339)	(69 550)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	404	677 917	59	678 380
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	1 635 839	-	1 635 839
Razem	-	(66 712)	4 466 538	(2 280)	4 397 546

Bank wdrożył proces zbierania oświadczeń od kluczowego personelu kierowniczego na temat powiązań osobowych. Informacje przedstawione w niniejszym sprawozdaniu finansowym w zakresie transakcji z podmiotami powiązanymi osobowo z kluczowym personelem kierowniczym Banku zostały przedstawione na podstawie oświadczeń zebranych w ramach tego procesu.

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku bank utworzył odpisy na oczekiwane straty kredytowe od podmiotów powiązanych w wysokości 333 481 tys. PLN

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2019 roku bank utworzył odpisy na oczekiwane straty kredytowe od podmiotów powiązanych w wysokości 1 047 tys. PLN

42.3 Warunki transakcji z podmiotami powiązanymi

Transakcje z podmiotami finansowymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku oraz roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2019 roku zawierane były na warunkach rynkowych.

42.4 Kredyty i pożyczki udzielone członkom kluczowej kadry kierowniczej

Według stanu na 31 grudnia 2020 roku członkom kluczowej kadry kierowniczej Banku przyznano limity w rachunku karty kredytowej na łączną kwotę 3 000 PLN, z czego wykorzystanie na ten dzień wynosiło 2 245 PLN.

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.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

42.5 Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Nest Bank S.A.

W 2020 i w 2019 roku łączny koszt wynagrodzeń Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz kluczowego personelu Banku przedstawiał się w sposób następujący:

1 stycznia 2020 – 31 grudnia 2020			
	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza	Inny kluczowy personel
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:	4 149 054	666 506	13 319 237
Wynagrodzenie brutto	3 577 900	613 788	11 678 567
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	273 149	50 897	1 224 283
Pozostałe świadczenia	298 005	1 821	416 387
Pozostałe świadczenia długoterminowe	146 446	-	59 552
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	1 900 000	-	1 026 686
Płatności oparte na akcjach	146 695	-	156 200
Razem	6 342 195	666 506	14 561 676

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

43. Struktura zatrudnienia

Zatrudnienie w Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku kształtowało się następująco:

	Rok zakończony 31 grudnia 2020	Rok zakończony 31 grudnia 2019
Zarząd Banku	6	4
Pracownicy centrali Banku	650	801

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Pracownicy oddziałów Banku	312	466
Razem	968	1 271

44. Świadczenia emerytalne i rentowe

Bank szacuje rezerwy na zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań, tj. na podstawie modelu aktuarialnego. Wszystkie rezerwy tworzone są w ciężar całkowitych dochodów.

Do głównych założeń, przyjętych przez niezależnego aktuarium na dzień 31 grudnia 2020, należą:

- stopa procentowa do dyskontowania przyszłych świadczeń w wysokości 1,2% (na dzień 31 grudnia 2019 – 2,1%),
- długookresowa roczna stopa wzrostu wynagrodzeń na poziomie 3,5% (na dzień 31 grudnia 2019 - 3,5%),
- prawdopodobieństwo odejść pracowników obliczone na podstawie historycznych danych dotyczących rotacji zatrudnienia w Banku,
- umieralność przyjęta zgodnie z Tablicami Trwania Życia dla mężczyzn i kobiet, publikowanymi przez GUS, odpowiednio skorygowanymi na podstawie historycznych danych Banku.

Poniższa tabela przedstawia wartości rezerw na świadczenia emerytalne i rentowe na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz dzień 31 grudnia 2019 roku.

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Rezerwy na świadczenia emerytalne i rentowe		
Rezerwy na świadczenia emerytalne	448 638	330 273
Rezerwy na świadczenia rentowe	95 574	107 008
Stan na koniec okresu	544 212	437 281

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

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Rezerwa - bilans otwarcia	437 281	482 020
Koszty odsetkowe	9 183	12 533
Koszty bieżącego zatrudnienia	127 085	137 445
Koszty przeszłego zatrudnienia i ograniczenia programu świadczeń	-	(173 159)
Wypłacone świadczenia	-	(25 247)
Aktuarialny zysk/strata z tytułu zobowiązania	(29 337)	3 689
- zyski/straty z tytułu zmiany założeń demograficznych	(46 629)	(37 080)
- zyski/straty z tytułu zmiany założeń ekonomicznych	46 165	21 055
- zyski/straty z tytułu różnic pomiędzy założeniami a ich realizacją	(28 873)	19 714
Rezerwa - bilans zamknięcia	544 212	437 281

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Poniższa tabela pokazuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń miałyby zmiany w odpowiednich założeniach aktuarialnych o 0,5 punktu procentowego.

31 grudnia 2020	Szacunkowa zmiana kwoty zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń	
	wzrost o 0,5 pp	spadek o 0,5 pp.
Stopa dyskontowa	(26 534)	28 972
Stopa wzrostu wynagrodzeń	30 089	(27 966)

31 grudnia 2019	Szacunkowa zmiana kwoty zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń	
	wzrost o 0,5 pp	spadek o 0,5 pp.
Stopa dyskontowa	(21 055)	23 038
Stopa wzrostu wynagrodzeń	25 101	(23 276)

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

	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Średni ważony okres obowiązywania zobowiązania (w latach)	10,2	10,08

45. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłacone lub należne w podziale na rodzaje usług oraz rok, którego dotyczą.

	Rok zakończony 31 grudnia 2020	Rok zakończony 31 grudnia 2019
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	494 614	517 738
Razem	494 614	517 738

46. 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

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

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 2020 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe. W 2020 r. nie miała miejsca ani nie została rozpoczęta w Banku kontrola podatkowa, kontrola celno-skarbowa lub postępowanie kontrolne organów Krajowej Administracji Skarbowej.

47. Inne istotne informacje

47.1 Plan Naprawy

Decyzją z dnia 30 listopada 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła Plan Naprawy Nest Banku S.A. („Plan Naprawy”). Ze względu na przekroczenie wskaźników inicjujących uruchomienie Planu Naprawy obejmujących rentowność, uchwałą z dnia 4 grudnia 2020 r. Zarząd Banku podjął decyzję o uruchomieniu Planu Naprawy oraz wdrożeniu działania naprawczego w zakresie rentowności.

W ramach uruchomionej opcji naprawy Bank zamierza skupić się na segmencie mikroprzedsiębiorstw i mniejszych firmach z segmentu MŚP oraz dalej wygaszać portfel korporacyjny i ograniczać zaangażowanie w portfel consumer finance. Specjalizacja i skupienie działań na wskazanej niszy umożliwi znaczne ograniczenie ryzyka kredytowego, zwiększenie stabilności bazy depozytowej, oraz obniżenie kosztów finansowania.

W ramach realizowanej opcji naprawy Bank planuje również optymalizować koszty działalności operacyjnej, w szczególności poprzez stopniowe zmniejszenie wielkości sieci oddziałów własnych i jednocześnie położenie większego nacisku na zdalne kanały obsługi. Elementem wspierającym zwiększenie efektywności kosztowej oraz budowę przewagi konkurencyjnej Banku będzie dalsza digitalizacja procesów obsługi klienta oraz sprzedaży produktów, poprzez zwiększanie dostępności oferty Banku w kanałach zdalnych oraz w bankowości elektronicznej i mobilnej w ramach samoobsługi, bez konieczności korzystania z tradycyjnych kanałów sprzedaży.

W ramach realizowanej opcji Bank zakłada utrzymanie współczynnika wypłacalności powyżej poziomu wymaganego przepisami prawa.

Bank zakłada, że wdrożenie powyższej opcji naprawy umożliwi uzyskanie trwałej rentowności w zakładanym terminie.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Realizacja Planu Naprawy na datę zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji w ocenie Zarządu Banku nie wpływa na wycenę aktywów i zobowiązań Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku.

47.2 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. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania jednostkowego wszystkie zalecenia po przeprowadzanej inspekcji zostały zrealizowane.

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 była kontynuowana przez Inspektorów w trybie zdalnym. Bank otrzymał raport z przeprowadzonej inspekcji, do którego Bank nie wnosił żadnych uwag. W dniu 24 sierpnia 2020 roku Bank otrzymał kilka zaleceń po przeprowadzanej inspekcji. Zalecenia po przeprowadzonej inspekcji wskazują na usprawnienia procesu identyfikacji i monitorowania ryzyka przeciwdziałania zjawisku prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i aktualizację oceny ryzyka instytucji. Bank jest w trakcie wdrażania poszczególnych zaleceń. W ocenie Zarządu Banku wyniki kontroli nie wymagają zmian w sprawozdaniu finansowym.

W terminie od 14 lipca do 14 września 2020 roku została przeprowadzona przez Komisję Nadzoru Finansowego inspekcja problemowa w zakresie przestrzegania przez Bank obowiązków w zakresie dystrybucji ubezpieczeń. W dniu 2 grudnia 2020 roku Bank otrzymał raport z przeprowadzonej inspekcji z jednym zaleceniem do wdrożenia obejmującym zmianę treści upoważnienia dla osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne. Bank wdrożył wskazane zalecenie. W ocenie Zarządu Banku wyniki kontroli nie wymagają zmian w sprawozdaniu finansowym.

Pismem z dnia 10 marca 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego przesłała powiadomienie o zamiarze wszęcia inspekcji problemowej obejmującej realizację zaleceń po inspekcji problemowej przeprowadzonej w Banku wg stanu na 31 grudnia 2019 roku w zakresie jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym. Czynności kontrolne rozpoczęły się dnia 7 kwietnia 2021 roku, a przewidywany termin zakończenia kontroli to 28 maja 2021 roku.

47.3 Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Banku

Wybuch w I kwartale 2020 roku pandemii COVID-19 istotnie wpłynął zarówno na otoczenie makroekonomiczne, w jakim działa Bank, jak i na działalność Banku. Utrzymująca się niepewność, co do dalszego rozwoju pandemii i zmieniającej się dynamiki zakażeń, działania podejmowane przez rządy państw, w tym Polskę, mające na celu przeciwdziałanie skutkom pandemii COVID-19 obejmujące zarówno decyzje administracyjne jak i zmiany w obowiązujących przepisach, jak również zmieniająca się siła wpływu pandemii na kondycję finansową klientów i kontrahentów Banku, zmuszały Bank do szybkiego reagowania na zmiany i odpowiedniego dostosowywania swoich działań i priorytetów.

Bank podjął 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,
- aktywny udział w projekcie ARKA czyli tak zwanej tarczy finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju dla przedsiębiorstw w Polsce, w ramach którego klienci Banku dotknięci pandemią COVID-19 za pomocą bankowości elektronicznej mogą składać wnioski o subwencje w ramach programu ARKA, których to wypłaty dokonywane są na rachunki w Banku i mogą w istotnej części być bezzwrotne,
- aktywne udzielenie wsparcia dla klientów Banku obsługujących zobowiązania kredytowe, w ramach tzw. moratorium spłat rat kredytowych lub inaczej „wakacji kredytowych”, z których mogą skorzystać zarówno przedsiębiorcy jak i klienci indywidualni. Na 31 grudnia 2020 roku z „wakacji kredytowych” skorzystało 29% portfela z segmentu mikroprzedsiębiorców i 31% portfela umów z segmentu Consumer Finance, co stanowiło łącznie 30% portfela kredytowego tych segmentów. Więcej informacji na temat „wakacji kredytowych” zostało przedstawionych w rozdziale 4.8 niniejszego sprawozdania.
- rozszerzenie oferty gwarancji dla przedsiębiorców i dostosowanie warunków ich udzielania do planów pomocowych BGK. Na 31 grudnia 2020 roku gwarancjami pomocowymi BGK mających na celu ograniczanie skutków COVID-19 objętych zostało 15% portfela umów z segmentu mikroprzedsiębiorców. Więcej informacji na temat gwarancji oferowanych klientom Banku w ramach programów pomocowych zostało przedstawionych w rozdziale 4.8 niniejszego sprawozdania.

W ocenie Zarządu wpływ pandemii COVID-19 na wyniki Banku za 2020 rok był znaczący, w szczególności negatywny efekt miała obniżka stóp procentowych na skutek decyzji Rady Polityki Pieniężnej oraz zmiany w otoczeniu makroekonomicznym i kondycji finansowej klientów i kontrahentów Banku wpływające przede wszystkim na koszty ryzyka. Dynamiczne reagowanie na zmiany w otoczeniu zewnętrznym oraz mitygantę wdrażane przez Bank sprawiły, iż strata netto wypracowana w 2020 roku była znacznie niższa

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

zarówno od pierwotnych oczekiwań bazujących na pierwszych miesiącach pandemii oraz od straty netto za rok poprzedni.

Inne istotne kwestie dotyczące wpływu pandemii COVID-19 zostały przedstawione w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Nest Bank S.A. za 2020 r.

47.4 Pozostałe informacje

W nawiązaniu do Komunikatu Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 sierpnia 2019 r. w sprawie obowiązku wprowadzenia silnego uwierzytelniania klienta w przypadku niektórych form płatności przy użyciu instrumentów płatniczych oraz późniejszej korespondencji Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego wskazującej datę 31 grudnia 2020 r. jako datę do której powinna nastąpić pełna implementacja w zakresie silnego uwierzytelniania klienta, Bank w ramach prowadzonej korespondencji z regulatorem poinformował Urząd Komisji Nadzoru Finansowego o opóźnieniu wdrożenia silnego uwierzytelnienia dla transakcji internetowych kartami płatniczymi (3D Secure 2.0) wraz ze wskazaniem przyczyn opóźnienia. Bank jest w trakcie testowania rozwiązania przygotowanego przez dostawcę i spełniającego wymagania komunikatu UKNF, wdrożenie produkcyjne zostało zaplanowane na maj 2021 roku.

48. Zdarzenia po dacie bilansu

Po dniu 31 grudnia 2020 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.

Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
(w PLN)

Podpisy Członków Zarządu Banku

28.04.2021	Marek Kulczycki	Prezes Zarządu	
28.04.2021	Piotr Kowynia	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	
28.04.2021	Jamal Ismayilov	Członek Zarządu	<i>Podpisane elektronicznie</i>
28.04.2021	Karolina Mitraszewska	Członek Zarządu	
28.04.2021	Agnieszka Porębska-Kość	Członek Zarządu	
28.04.2021	Janusz Mieloszyk	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

28.04.2021	Michał Nowak	Dyrektor Departamentu Finansów
------------	--------------	--------------------------------