

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

SPIS TREŚCI

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2016 ROKU	4
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2016 ROKU.....	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2016 ROKU.....	6
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2016 ROKU.....	7
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2016 ROKU.....	8
ZASADY RACHUNKOWOŚCI ORAZ DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NEST BANK S.A.....	9
1. INFORMACJE OGÓLNE.....	9
2. IDENTYFIKACJA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	12
3. PRZYJĘCIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	12
4. OPIS WAŻNIEJSZYCH STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI.....	12
5. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	41
6. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK.....	70
7. WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI.....	71
8. WYNIK Z INSTRUMENTÓW WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ Z REWALUACJI	71
9. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	72
10. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	72
11. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	72
12. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	73
13. PODATEK DOCHODOWY.....	73
14. SKŁADNIKI INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	74
15. KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	74
16. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	75
17. INSTRUMENTY FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU.....	75
18. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM.....	77
19. WYNIK Z TYTUŁU RYZYKA	80
20. INSTRUMENTY FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	82
21. REKLASYFIKACJA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.....	82
22. INSTRUMENTY FINANSOWE UTRZYMYWANE DO TERMINU ZAPADALNOŚCI.....	83
23. WARTOŚCI NIEMATERIALNE.....	83
24. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	85
25. POZOSTAŁE AKTYWA	88
26. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	88
27. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	89
28. AKTYWA I REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO.....	89
29. REZERWY	90
30. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA.....	93
31. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE.....	93
32. AKTYWA WARUNKOWE I PRYZNANE LINIE KREDYTOWE	94
33. KAPITAŁ AKCYJNY	95
34. KAPITAŁ ZAPASOWY	96
35. KAPITAŁ REZERWOWY ORAZ FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA	96
36. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	97
37. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY	101
38. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	101
39. ODSETKI OTRZYMANE I ZAPŁACONE.....	102
40. LEASING.....	102
41. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	103
42. KOMPENSOWANIE NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZAŃ	103
43. INFORMACJE O PODMIOTACH POWIĄZANYCH	104

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

44. STRUKTURA ZATRUDNIENIA	107
45. ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I RENTOWE	107
46. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	107
47. ROZLICZENIA PODATKOWE	107
48. INNE ISTOTNE INFORMACJE	108
49. ZDARZENIA PO DACIE BILANSU	109

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Rachunek zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

<i>w pełnych złotych</i>	Nota	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	6	200 163 069	212 561 716
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	6	(46 737 407)	(86 767 721)
Wynik z tytułu odsetek	6	153 425 662	125 793 995
Przychody z opłat i prowizji	7	34 492 745	32 353 770
Koszty opłat i prowizji	7	(928 962)	(2 275 179)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	7	33 563 783	30 078 591
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	8	1 364 156	8 245 514
1. Wynik z pozycji wymiany		4 393 431	(5 718 914)
2. Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu		(3 029 275)	13 964 428
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		55 132	1 452 141
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	10	0	0
Wynik z tytułu ryzyka		(79 883 293)	(127 032 071)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	19.1.	(89 326 476)	(127 541 569)
Wynik na sprzedaży kredytów i innych należności	19.2.	9 443 183	509 498
Ogólne koszty administracyjne	11	(188 177 720)	(138 090 877)
Amortyzacja		(8 815 005)	(7 657 508)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(2 213 957)	(13 727 030)
Pozostałe przychody operacyjne	9	3 778 171	2 711 232
Pozostałe koszty operacyjne	12	(5 992 128)	(16 438 262)
Wynik na działalności operacyjnej		(90 681 242)	(120 937 245)
Zysk (strata) brutto		(90 681 242)	(120 937 245)
Podatek dochodowy	13	13 786 611	20 103 721
Zysk (strata) netto		(76 894 631)	(100 833 524)

Noty znajdujące się na stronach 9-110 stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

<i>w pełnych złotych</i>	Nota	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
Zysk (strata) netto za okres		(76 894 631)	(100 833 524)
Inne całkowite dochody	14	(132 016)	(1 520 230)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(132 016)	(1 520 230)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		(162 985)	(1 876 929)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		30 969	356 699
Całkowity dochód za okres		(77 026 647)	(102 353 754)

Noty znajdujące się na stronach 9-110 stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

<i>w pełnych złotych</i>	Nota	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Aktywa			
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	15	77 492 232	121 272 034
Należności od banków	16	25 865 457	34 219 672
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	17	858 225	71 600 132
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	20	478 069 724	872 183 539
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18,19	1 968 281 309	1 717 831 652
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	22	226 484 543	226 503 243
Wartości niematerialne	23	37 378 348	28 600 306
Rzeczowe aktywa trwałe	24	20 137 830	12 455 788
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	28	79 435 384	63 781 012
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		4 886 588	6 528 125
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		74 548 796	57 252 887
Pozostałe aktywa	25	9 782 463	8 265 436
Aktywa razem		2 923 785 515	3 156 712 814
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	26	19	15 998 589
Pochodne instrumenty finansowe oraz inne zobowiązania przeznaczone do obrotu	17.2	167 881	9 409 424
Zobowiązania wobec klientów	27	2 288 388 270	2 446 918 674
Rezerwy	29	34 634 342	47 655 188
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	0
Pozostałe zobowiązania	30	62 870 680	22 098 616
Zobowiązania razem		2 386 061 192	2 542 080 491
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	33	313 237 000	313 237 000
Kapitał zapasowy	34	456 030 006	456 030 006
Kapitał rezerwowy	35	5 047 510	4 928 863
Kapitał z aktualizacji wyceny		(247 307)	(115 291)
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	35	27 431 755	27 431 755
Wynik z lat ubiegłych		(186 880 010)	(86 046 486)
Wynik roku bieżącego		(76 894 631)	(100 833 524)
Kapitał własny razem		537 724 323	614 632 323
Kapitał własny i zobowiązania razem		2 923 785 515	3 156 712 814

Noty znajdujące się na stronach 9-110 stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

za okres od 1 stycznia 2016 roku do
31 grudnia 2016 roku

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Wynik z lat ubiegłych	Wynik netto roku bieżącego	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzenia	Razem
<i>w pełnych złotych</i>									
Stan na początek okresu:	313 237 000	456 030 006	4 928 863	(115 291)	27 431 755	(86 046 486)	(100 833 524)	0	614 632 323
Podział zysku za rok ubiegły	0	0	0	0	0	(100 833 524)	100 833 524	0	0
Pokrycie straty z lat ubiegłych kapitałem rezerwowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Całkowity dochód za okres	0	0	0	(132 016)	0	0	(76 894 631)	0	(77 026 647)
- wynik netto za okres	0	0	0	0	0	0	(76 894 631)	0	(76 894 631)
- pozostałe dochody całkowite	0	0	0	(132 016)	0	0	0	0	(132 016)
Pozostałe składniki kapitału	0	0	118 647	0	0	0	0	0	118 647
Emisja akcji serii H	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stan na koniec okresu:	313 237 000	456 030 006	5 047 510	(247 307)	27 431 755	(186 880 010)	(76 894 631)	0	537 724 323

za okres od 1 stycznia 2015 roku do
31 grudnia 2015 roku

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Wynik z lat ubiegłych	Wynik netto roku bieżącego	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzenia	Razem
<i>w pełnych złotych</i>									
Stan na początek okresu:	308 907 000	26 896 141	20 289 863	1 404 939	27 431 755	(93 337 155)	(13 743 377)	6 166 354	284 015 520
Podział zysku za rok ubiegły	0	493 309	0	0	0	(8 070 331)	13 743 377	(6 166 354)	0
Pokrycie straty z lat ubiegłych kapitałem rezerwowym	0	0	(15 361 000)	0	0	15 361 000	0	0	0
Całkowity dochód za okres	0	0	0	(1 520 230)	0	0	(100 833 524)	0	(102 353 754)
- wynik netto za okres	0	0	0	0	0	0	(100 833 524)	0	(100 833 524)
- pozostałe dochody całkowite	0	0	0	(1 520 230)	0	0	0	0	(1 520 230)
Emisja akcji serii H	4 330 000	428 640 556	0	0	0	0	0	0	432 970 556
Stan na koniec okresu:	313 237 000	456 030 006	4 928 863	(115 291)	27 431 755	(86 046 486)	(100 833 524)	0	614 632 323

Noty znajdujące się na stronach 9-110 stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

<i>w pełnych złotych</i>	Nota	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto		(76 894 631)	(100 833 524)
II. Korekty o pozycje		36 504 834	(292 885 321)
1. Amortyzacja	23, 24	8 815 006	7 657 508
2. Straty z działalności inwestycyjnej		113 981	46 273
3. Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych		1 860 348	3 297 370
4. Odsetki (działalność finansowa)		0	1 258 578
5. Podatek zapłacony		(1 836 793)	(6 533 451)
6. Zmiana stanu należności od banków	16	(15 673 017)	(296 574)
7. Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	17	61 500 364	(9 502 333)
8. Zmiana stanu instrumentów zabezpieczających oraz wyceny pozycji zabezpieczanej		0	0
9. Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	22	18 700	16 433 786
10. Zmiana stanu instrumentów dostępnych do sprzedaży	20	394 113 815	(286 564 884)
11. Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	18	(250 449 657)	368 378 594
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	27	(158 530 404)	(398 993 978)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	26	(15 998 570)	9 250 861
14. Pozostałe pozycje w tym:		12 571 062	2 682 929
- pozostałe aktywa	25	(1 230 561)	(772 200)
- pozostałe zobowiązania	30	40 772 064	6 719
- rezerwy	29	(13 020 846)	26 690 329
- aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	28	(13 817 579)	(21 940 611)
- pozostałe		(132 016)	(1 301 308)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)		(40 389 796)	(393 718 845)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		0	0
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	23, 24	0	0
II. Wydatki		(27 417 236)	(18 945 129)
1. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	23, 24	(27 417 236)	(18 945 129)
III. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I + II)		(27 417 236)	(18 945 129)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		0	432 970 556
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		0	432 970 556
II. Wypływy		0	(24 818 713)
1. Spłata zobowiązania podporządkowanego		0	(23 500 000)
2. Odsetki zapłacone		0	(1 318 713)
III. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)		0	408 151 843
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III +/- B.III +/- C.III)		(67 807 032)	(4 512 130)
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych		(67 807 032)	(4 512 130)
F. Środki pieniężne na początek okresu	38	148 108 176	152 620 306
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D)	38	80 301 144	148 108 176

Noty znajdujące się na stronach 9-110 stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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

1. Informacje ogólne

Nazwa Banku: Nest Bank Spółka Akcyjna
Nazwa skrócona: Nest Bank S.A.
Siedziba: ul. Domaniewska 39A, 02-672 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

Aktualna nazwa Banku została zarejestrowana w dniu 28 października 2016 roku.

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. Domaniewskiej 39A.

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

1. Wykonywanie czynności bankowych:
 - a. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - b. prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - c. udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
 - d. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
 - e. emitowanie bankowych papierów wartościowych,
 - f. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - g. operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
 - h. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - i. terminowe operacje finansowe,
 - j. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - k. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - l. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - m. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - n. wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
 - o. pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - p. wykonywanie czynności banku reprezentanta w rozumieniu ustawy o obligacjach.
2. Wykonywanie innych czynności:
 - a. obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów w innej osobie prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

- b. zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- c. dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- d. wykonywanie, w zakresie niewymagającym odrębnego zezwolenia, czynności, których przedmiotem są papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego maklerskie instrumenty finansowe, polegających na:
 - i. przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia tych instrumentów;
 - ii. wykonywaniu zleceń, o których mowa w lit. a, na rachunek dającego zlecenie;
 - iii. nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek tych instrumentów;
 - iv. zarządzaniu portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba tych instrumentów;
- e. dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- f. nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- g. świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- h. organizowanie i prowadzenie działalności leasingowej,
- i. prowadzenie działalności w zakresie factoringu i forfaitingu,
- j. pośredniczenie w obrocie wierzytelnościami,
- k. wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją oraz obsługą instrumentów finansowych niestanowiących papierów wartościowych,
- l. ewidencjonowanie i prowadzenie rachunków, na których są zapisywane maklerskie instrumenty finansowe, oraz przechowywanie i rejestrowanie zmian stanu posiadania maklerskich instrumentów finansowych w zakresie niewymagającym odrębnego zezwolenia.

Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 313 237 000 zł i dzielił się na 313 237 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 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku.

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej Nest Bank S.A. według stanu na 31 grudnia 2016 roku:

1. Pan Tomasz Bieske – Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Pan Peter Bramwell Cartwright – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3. Pan Piotr Henryk Stępniaak – Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Pan Tod Alan Kersten – Członek Rady Nadzorczej
5. Pan Benjamin James Hollowood – Członek Rady Nadzorczej
6. Pan Błażej Kocharński – Członek Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej Nest Bank S.A. według stanu na 31 grudnia 2015 roku:

1. Pan Tomasz Bieske – Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Pan Peter Bramwell Cartwright – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3. Pan Piotr Henryk Stępniaak – Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Pan Tod Alan Kersten – Członek Rady Nadzorczej
5. Pan Benjamin James Hollowood – Członek Rady Nadzorczej

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2016 roku

- 1) Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku nr 53 z dnia 8 grudnia 2015 r. w skład Rady Nadzorczej Banku powołany został Pan Błażej Kochański, ze skutkiem na dzień 1 stycznia 2016 roku.
- 2) Uchwałą Rady Nadzorczej nr 22/2016 z dnia 23 lutego 2016 r. Pan Błażej Kochański został delegowany do wykonywania czynności Członka Zarządu Banku na okres od dnia 1 marca 2016 roku do dnia 30 kwietnia 2016 roku.

Do dnia zatwierdzenia przez Zarząd Banku niniejszego sprawozdania finansowego nie miały miejsca inne zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku według stanu na 31 grudnia 2016 roku:

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

Skład Zarządu Banku według stanu na 31 grudnia 2015 roku:

1. Pan Marek Kulczycki – Członek Zarządu;
2. Pan Bartosz Chyła – Pierwszy Wiceprezes Zarządu;
3. Pan Tomasz Maciejewski – Wiceprezes Zarządu;
4. Pan Krzysztof Janicki – Członek Zarządu.

Zmiany w składzie Zarządu w 2016 roku

- 1) Uchwałą nr 2/2016 z dnia 28 stycznia 2016 r. Rada Nadzorcza powołała Panią Grażynę Musiatowicz-Podbiał na członka Zarządu Banku i postanowiła powierzyć jej nadzór nad Pionem Operacji, Logistyki i IT.
- 2) Pan Krzysztof Janicki w dniu 23 lutego 2016 r. złożył rezygnację ze stanowiska Członka Zarządu ze skutkiem na dzień 29 lutego 2016 roku.
- 3) Uchwałą Rady Nadzorczej nr 22/2016 z dnia 23 lutego 2016 r. Pan Błażej Kochański został delegowany do wykonywania czynności Członka Zarządu Banku na okres od dnia 1 marca 2016 roku do dnia 30 kwietnia 2016 roku.
- 4) Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 23 lutego 2016 r. wyraziła zgodę na powołanie Pana Marka Kulczyckiego na Prezesa Zarządu Banku, tym samym Pan Marek Kulczycki od dnia 23 lutego 2016 roku pełni funkcję Prezesa Zarządu Banku.
- 5) Uchwałą nr 46/2016 z dnia 26 kwietnia 2016 r. Rada Nadzorcza postanowiła powierzyć Panu Michałowi Sobiechowi pełnienie funkcji członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, w rozumieniu art. 22a ust. 4 Prawa bankowego z zastrzeżeniem warunku zawieszającego, jakim jest udzielenie zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 22b

Prawa bankowego. Zarząd Banku jako organ kolegialny, będzie pełnił nadzór nad Pionem Ryzyka Banku, do chwili udzielenia zgody Panu Michałowi Sobiechowi przez Komisję Nadzoru Finansowego.

- 6) Uchwałą Rady Nadzorczej nr 48/2016 z dnia 26 kwietnia 2016 r. Pan Błażej Kochański został delegowany do dalszego czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku na okres od dnia 1 maja 2016 roku do dnia 31 maja 2016 roku.
- 7) Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 7 czerwca 2016 r. wyraziła zgodę na powołanie Pana Michała Sobiecha na członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Do dnia zatwierdzenia przez Zarząd Banku niniejszego sprawozdania finansowego nie miały miejsca inne zmiany w składzie Zarządu Banku.

2. Identyfikacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Bank nie jest podmiotem dominującym w żadnej grupie kapitałowej i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku.

3. Przyjęcie sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 21 marca 2017 roku. Po zatwierdzeniu przez Zarząd, do niniejszego sprawozdania finansowego nie mogą zostać wprowadzane dalsze zmiany.

4. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych, innych instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które są wyceniane według wartości godziwej.

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

4.1. Oświadczenie o zgodności

Sprawozdanie finansowe Nest Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami MSR i MSSF w wersji obowiązującej na dzień 31 grudnia 2016 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 2013 r., poz. 330 ze zm.) oraz przepisami wykonawczymi wydanymi na jej podstawie.

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

Dane porównawcze zaprezentowano za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

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

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano po raz pierwszy następujące nowe i zmienione standardy i interpretacje, które weszły w życie od 1 stycznia 2016 roku:

a) Plany określonych świadczeń: Składki pracowników – Zmiany do MSR 19

Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w listopadzie 2013 r. Zmiany pozwalają na rozpoznawanie składek wnoszonych przez pracowników jako zmniejszenie kosztów zatrudnienia w okresie, w którym praca jest wykonywana przez pracownika, zamiast przypisywać składki do okresów pracy, jeżeli kwota składki pracownika jest niezależna od stażu pracy.

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

b) Roczne zmiany MSSF 2010-2012

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała w grudniu 2013 r. „Roczne zmiany MSSF 2010-2012”, które zmieniają 7 standardów. Poprawki zawierają zmiany w prezentacji, ujmowaniu oraz wycenie oraz zawierają zmiany terminologiczne i edycyjne.

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

c) Zmiany do MSR 16 i MSR 41 dot. upraw roślinnych

Zmiany wymagają ujmowania określonych roślin produkcyjnych, takich jak winorośle, drzewa kauczukowe czy palmy oleiste (tj. które dają plony przez wiele lat i nie są przeznaczone na sprzedaż w postaci sadzonek ani do zbioru w czasie żniw) zgodnie z wymogami MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”, ponieważ ich uprawa jest analogiczna do produkcji. W rezultacie zmiany te włączają takie rośliny w zakres MSR 16 a nie MSR 41. Płody z tych roślin nadal pozostają w zakresie MSR 41.

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

d) Zmiany do MSSF 11 dot. nabycia udziału we wspólnej działalności

Niniejsza zmiana do MSSF 11 wymaga od inwestora w przypadku, gdy nabywa on udział we wspólnej działalności będącej biznesem w rozumieniu definicji zawartej w MSSF 3 stosowania do nabycia swojego udziału zasad dotyczących rachunkowości połączeń biznesów zgodnie z MSSF 3 oraz zasad wynikających z innych standardów, chyba że są one sprzeczne z wytycznymi zawartymi w MSSF 11.

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

e) Zmiany do MSR 16 i MSR 38 dot. amortyzacji

Zmiana wyjaśnia, że stosowanie metody amortyzacji bazującej na przychodach nie jest właściwe, ponieważ przychody generowane w działalności, która wykorzystuje dane aktywa odzwierciedlają również czynniki inne niż konsumpcja korzyści ekonomicznych z danego aktywa.

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

f) Roczne zmiany MSSF 2012-2014

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała we wrześniu 2014 r. „Roczne zmiany MSSF 2012-2014”, które zmieniają 4 standardy: MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 i MSR 34.

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

g) Zmiany do MSR 1

W grudniu 2014 r., w ramach prac związanych z tzw. inicjatywą dotyczącą ujawniania informacji, Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała poprawkę do MSR 1. Celem opublikowanej zmiany jest wyjaśnienie koncepcji istotności oraz wyjaśnienie, że jeżeli jednostka uzna, że dane informacje są nieistotne, wówczas nie powinna ich ujawniać nawet, jeżeli takie ujawnienie jest co do zasady wymagane przez inny MSSF. W zmienionym MSR 1 wyjaśniono, że pozycje prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz sprawozdaniu z wyniku i pozostałych całkowitych dochodów mogą być agregowane bądź dezagregowane w zależności od ich istotności. Wprowadzono również dodatkowe wytyczne odnoszące się do prezentacji sum częściowych w tych sprawozdaniach.

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

h) Zmiany do MSR 27 dot. metody praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych

Zmiana MSR 27 umożliwia stosowanie metody praw własności jako jednej z opcjonalnych metod ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, współkontrolowanych i stowarzyszonych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

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

i) Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 i MSR 28 dot. wyłączenia z konsolidacji jednostek inwestycyjnych

Poprawka do MSSF 10, MSSF 12 i MSR 28 opublikowana pt. Jednostki inwestycyjne: wyłączenia z konsolidacji precyzuje wymagania dotyczące jednostek inwestycyjnych oraz wprowadza pewne ułatwienia.

Standard wyjaśnia, że jednostka powinna wyceniać w wartości godziwej przez wynik finansowy wszystkie swoje jednostki zależne, które są jednostkami inwestycyjnymi. Ponadto doprecyzowano, że zwolnienie ze sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego jeżeli jednostka dominująca wyższego stopnia sporządza dostępne publicznie sprawozdania finansowe dotyczy niezależnie od tego czy jednostki zależne są konsolidowane, czy też wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 10 w sprawozdaniu jednostki dominującej najwyższego lub wyższego szczebla.

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

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank:

a) MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

MSSF 9 zastępuje MSR 39. Standard obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 r. lub po tej dacie.

Standard wprowadza jeden model przewidujący tylko dwie kategorie klasyfikacji aktywów finansowych: wyceniane w wartości godziwej i wyceniane według zamortyzowanego kosztu. Klasyfikacja jest dokonywana na moment początkowego ujęcia i uzależniona jest od przyjętego przez jednostkę modelu zarządzania instrumentami finansowymi oraz charakterystyki umownych przepływów pieniężnych z tych instrumentów.

MSSF 9 wprowadza nowy model w zakresie ustalania odpisów aktualizujących – model oczekiwanych strat kredytowych.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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

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

Bank zastosuje MSSF 9 od 1 stycznia 2018 r. Informacje na temat wpływ zastosowania tego standardu po raz pierwszy na sprawozdania finansowe Banku przedstawiono na końcu niniejszej noty.

b) MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe”

Standard ten pozwala jednostkom, które sporządzają sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF po raz pierwszy (z dniem 1 stycznia 2016 r. lub po tej dacie), do ujmowania kwot wynikających z działalności o regulowanych cenach, zgodnie z dotychczas stosowanymi zasadami rachunkowości. Dla poprawienia porównywalności z jednostkami które stosują już MSSF i nie wykazują takich kwot, zgodnie z opublikowanym MSSF 14 kwoty wynikające z działalności o regulowanych cenach, powinny podlegać prezentacji w odrębnej pozycji zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jak i w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów.

Decyzją Unii Europejskiej MSSF 14 nie zostanie zatwierdzony.

c) MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”

MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 r. lub po tej dacie.

Zasady przewidziane w MSSF 15 dotyczyć będą wszystkich umów skutkujących przychodami. Fundamentalną zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodów w momencie transferu towarów lub usług na rzecz klienta, w wysokości ceny transakcyjnej. Wszelkie towary lub usługi sprzedawane w pakietach, które da się wyodrębnić w ramach pakietu, należy ujmować oddzielnie, ponadto wszelkie upusty i rabaty dotyczące ceny transakcyjnej należy co do zasady alokować do poszczególnych elementów pakietu. W przypadku, gdy wysokość przychodu jest zmienna, zgodnie z nowym standardem kwoty zmienne są zaliczane do przychodów, o ile istnieje duże prawdopodobieństwo, że w przyszłości nie nastąpi odwrócenie ujęcia przychodu w wyniku przeszacowania wartości. Ponadto, zgodnie z MSSF 15 koszty poniesione w celu pozyskania i zabezpieczenia kontraktu z klientem należy aktywować i rozliczać w czasie przez okres konsumowania korzyści z tego kontraktu.

Bank zastosuje MSSF 15 od 1 stycznia 2018 r. Wpływ zastosowania tego standardu po raz pierwszy na sprawozdania finansowe Banku nie może być jeszcze wiarygodnie oszacowany.

d) Objąsnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”

Objąsnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” zostały opublikowane 12 kwietnia 2016 r. i mają zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzanych po 1 stycznia 2018 r.

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

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Bank zastosuje MSSF 15 od 1 stycznia 2018 r. Wpływ zastosowania tych zmian po raz pierwszy na sprawozdanie finansowe Banku nie może być jeszcze wiarygodnie oszacowany.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, Objasnienia do MSSF 15 nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

e) Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dot. sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami

Zmiany rozwiązują problem aktualnej niespójności pomiędzy MSSF 10 a MSR 28. Ujęcie księgowe zależy od tego, czy aktywa niepieniężne sprzedane lub wniesione do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia stanowią „biznes” (ang. business).

W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor wykaże pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę z wyłączeniem części stanowiącej udziały innych inwestorów.

Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r. Data obowiązywania zmienionych przepisów nie została ustalona przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

Bank zastosuje zmianę od dnia obowiązywania przepisów zgodnie z ustaleniami Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

Wpływ zmian wynikających z zastosowania danego standardu po raz pierwszy na sprawozdanie finansowe nie jest istotny.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zatwierdzenie tej zmiany jest odroczone przez Unię Europejską.

f) MSSF 16 „Leasing”

MSSF 16 „Leasing” został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 13 stycznia 2016 r. i obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie.

Nowy standard ustanawia zasady ujęcia, wyceny, prezentacji oraz ujawnień dotyczących leasingu. Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez leasingobiorcę prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty. Tym samym, MSSF 16 znosi klasyfikację leasingu operacyjnego i leasingu finansowego zgodnie z MSR 17 i wprowadza jeden model dla ujęcia księgowego leasingu przez leasingobiorcę. Leasingobiorca będzie zobowiązany ująć: (a) aktywa i zobowiązania dla wszystkich transakcji leasingu zawartych na okres powyżej 12 miesięcy, za wyjątkiem sytuacji, gdy dane aktywo jest niskiej wartości; oraz (b) amortyzację leasingowanego aktywa odrębnie od odsetek od zobowiązania leasingowego w sprawozdaniu z wyników

MSSF 16 w znaczącej części powtarza regulacje z MSR 17 dotyczące ujęcia księgowego leasingu przez leasingodawcę. W konsekwencji, leasingodawca kontynuuje klasyfikację w podziale na leasing operacyjny i leasing finansowy oraz odpowiednio różnicuje ujęcie księgowe.

Bank zastosuje MSSF 16 po jego zatwierdzeniu przez Unię Europejską. Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 16 na sprawozdanie finansowe.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

g) Zmiany do MSR 12 dotyczące ujęcia aktywa z tytułu podatku odroczonego od niezrealizowanych strat

Zmiana do MSR 12 wyjaśnia wymogi dotyczące ujęcia aktywa z tytułu podatku odroczonego od niezrealizowanych strat związanych z instrumentami dłużnymi. Jednostka będzie zobligowana ująć aktywa z tytułu podatku odroczonego od niezrealizowanych strat, w sytuacji gdy są one rezultatem dyskontowania przepływów pieniężnych związanych z instrumentem dłużnym z zastosowaniem rynkowej stopy procentowej; także wówczas, gdy zamierza utrzymywać dane instrumenty dłużne do terminu wymagalności, a w momencie otrzymania kwoty nominalnej nie będzie obowiązku zapłaty podatków. Korzyści ekonomiczne odzwierciedlone w aktywie z tytułu podatku odroczonego wynikają z możliwości uzyskania przez posiadacza ww. instrumentów przyszłych zysków (odwracając efekt dyskontowania) bez konieczności zapłaty podatków.

Zmiana obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2017 r. lub po tej dacie.

Bank zastosuje MSR 12 po jego zatwierdzeniu przez Unię Europejską. Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu na sprawozdanie finansowe.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

h) Zmiany do MSR 7: Inicjatywa dotycząca ujawniania informacji

Zmiana do MSR 7 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2017 r. lub po tej dacie. Jednostki będą zobowiązane ujawnić uzgodnienie zmian w zobowiązaniach wynikających z działalności finansowej.

Bank zastosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2017 r. Wpływ zmian na sprawozdania finansowe Banku nie będzie istotny.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

i) Zmiany do MSSF 2: Klasyfikacja i wycena transakcji opartych na akcjach

Zmiana do MSSF 2 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2018 r. lub po tej dacie. Zmiana wprowadza m.in. wytyczne w zakresie wyceny w wartości godziwej zobowiązania z tytułu transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych, wytyczne dotyczące zmiany klasyfikacji z transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych na transakcje oparte na akcjach rozliczane w instrumentach kapitałowych, a także wytyczne na temat ujęcia zobowiązania podatkowego pracownika z tytułu transakcji opartych na akcjach.

Bank zastosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2018 r. Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu na sprawozdanie finansowe.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

j) Zmiany do MSSF 4: Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”

Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” adresują kwestię zastosowania nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Opublikowane zmiany do MSSF 4 uzupełniają opcje istniejące już w standardach i mają na celu zapobieganie tymczasowym wahaniom wyników jednostek sektora ubezpieczeniowego w związku z wdrożeniem MSSF 9.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Bank zastosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2018 r. Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu na sprawozdanie finansowe.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

k) Roczne zmiany do MSSF 2014 - 2016

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała w grudniu 2016 r. "Roczne zmiany MSSF 2014-2016", które zmieniają 3 standardy: MSSF 12 „Ujawnienia udziałów w innych jednostkach”, MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych”.

Poprawki zawierają wyjaśnienia oraz zmiany dotyczące zakresu standardów, ujmowania oraz wyceny, a także zawierają zmiany terminologiczne i edycyjne.

Bank zastosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2017 r. w zakresie zmian do MSSF 12 oraz od 1 stycznia 2018 r. w zakresie zmian do MSSF 1 oraz MSR 28. Wpływ zmian na sprawozdania finansowe Banku nie będzie istotny.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

l) Zmiany do MSR 40: reklasyfikacja nieruchomości inwestycyjnych

Zmiany do MSR 40 precyzują wymogi związane z przeklasyfikowaniem do nieruchomości inwestycyjnych oraz z nieruchomości inwestycyjnych. Zmiana obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2018 r. lub po tej dacie.

Bank zastosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2018 r. Wpływ zmian na sprawozdania finansowe Banku nie będzie istotny.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

m) KIMSF 22: Transakcje w walutach obcych oraz płatności zaliczkowe

KIMSF 22 wyjaśnia zasady rachunkowości dotyczące transakcji, w ramach których jednostka otrzymuje lub przekazuje zaliczki w walucie obcej. Wytyczne obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2018 r. lub po tej dacie.

Bank zastosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2018 r. Wpływ zmian na sprawozdania finansowe Banku nie będzie istotny.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

MSSF 9, Instrumenty finansowe

W dniu 24 lipca 2014 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) wydała nowy Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej – MSSF 9: „Instrumenty finansowe”, obowiązujący dla rocznych okresów rozpoczynających się od 1 stycznia 2018 roku, który zastąpi istniejący Międzynarodowy Standard Rachunkowości 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”. Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 roku przyjęła MSSF 9 w wersji opublikowanej przez RMSR 24 lipca 2014 roku.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

MSSF 9 wprowadza nowy model utraty wartości aktywów finansowych oparty na koncepcji „straty oczekiwanej”, zmiany w zakresie zasad klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych (w szczególności aktywów finansowych) jak również nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

Bank rozpoczął przygotowania do wdrożenia standardu MSSF9 poprzez identyfikację zagadnień związanych z wdrożeniem MSSF9, których implementacja wymagana jest w Banku. W kolejnym kroku przeprowadzono analizę luki w zakresie klasyfikacji i wyceny oraz dokonano specyfikacji oczekiwań w zakresie przygotowania Banku do wdrożenia standardu w poszczególnych obszarach. W prace aktywnie zostały zaangażowane jednostki Banku odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem oraz rachunkowość i sprawozdawczość finansową. Bank planuje zakończenie prac związanych z wdrożeniem MSSF 9 do końca 2017 roku.

Podsumowanie kluczowych założeń MSSF 9

Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych

Aktywa finansowe

Zgodnie z MSSF 9, aktywa finansowe w momencie ich początkowego ujęcia kwalifikuje się do następujących kategorii wyceny:

1. aktywa finansowe wyceniane zamortyzowanym kosztem,
2. aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
3. aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Klasyfikacja aktywa finansowego do jednej z powyższych kategorii wyceny odbywa się w momencie jego początkowego ujęcia w bilansie na podstawie:

- a) przyjętego przez Bank modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, który odzwierciedla sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych aby zrealizować określony cel biznesowy, oraz
- b) charakterystyki kontraktowych przepływów pieniężnych składnika aktywów finansowych, mającej na celu weryfikację, czy warunki umowy powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (tzw. kryterium SPPI – ang. solely payments of principal and interest).

Aktywa finansowe podlegają przeklasyfikowaniu wtedy i tylko wtedy, gdy Bank zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. W takim przypadku przeklasyfikowaniu podlegają te aktywa, na które zmiana modelu biznesowego miała wpływ.

Zobowiązania finansowe

MSSF 9 nie wprowadza istotnych zmian w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych, w stosunku do zasad wprowadzonych przez MSR 39.

Utrata wartości

MSSF 9 zastępuje obowiązujący zgodnie z postanowieniami MSR 39 model utraty wartości funkcjonujący w oparciu o pojęcie „straty poniesionej” nowym modelem opartym o pojęcie „oczekiwanych strat kredytowych” (ang. expected credit loss, dalej: ECL). Bezpośrednią konsekwencją tej zmiany będzie konieczność liczenia odpisów z tytułu utraty wartości w oparciu o oczekiwane straty kredytowe oraz uwzględniania prognoz

i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego ekspozycji, co nie było dopuszczalne zgodnie z MSR 39.

Nowy model utraty wartości będzie miał zastosowanie do składników aktywów finansowych zakwalifikowanych, zgodnie z postanowieniami MSSF 9, jako aktywa finansowe wyceniane zamortyzowanym kosztem lub do wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite, z wyjątkiem instrumentów kapitałowych.

Zmiana koncepcji straty poniesionej, która ma obecnie zastosowanie zgodnie z MSR 39, na rzecz straty oczekiwanej (MSSF 9), będzie miała istotne konsekwencje w zakresie modelowania parametrów ryzyka kredytowego oraz ostatecznej wysokości utworzonych odpisów. W MSSF 9 wyeliminowana zostanie kategoria odpisów IBNR (ang. Incurred But Not Reported).

Zgodnie z MSSF 9, w miejsce obecnych odpisów z tytułu IBNR oraz odpisów dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości będzie wyznaczany odpis w następujących kategoriach:

1. Koszyk 1 – oczekiwana strata w ciągu 12 miesięcy od dnia sprawozdawczego dla klientów, u których nie stwierdzono istotnego wzrostu ryzyka kredytowego,
2. Koszyk 2 – oczekiwana strata kredytowa w okresie życia aktywa finansowego dla klientów, u których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego, ale na dzień sprawozdawczy nie stwierdzono utraty wartości.
3. Koszyk 3 – oczekiwana strata kredytowa w okresie życia aktywa finansowego dla klientów, dla których stwierdzono utratę wartości.

Sposób kalkulacji utraty wartości aktywów finansowych będzie miał również wpływ na sposób rozpoznania przychodu odsetkowego. Przychód od aktywów znajdujących się w koszykach 1 i 2 będzie wyznaczany na bazie brutto ekspozycji, natomiast w koszyku 3 na bazie netto.

Potencjalny wpływ MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Banku

Na dzień 31 grudnia 2016 roku całościowy wpływ wdrożenia wymogów MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Banku nie jest możliwy do oszacowania. W opinii Banku, ujawnienie danych ilościowych nieodzwierciedlających prawidłowo potencjalnego wpływu wszystkich aspektów MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Banku mogłoby mieć negatywny wpływ na wartość informacyjną sprawozdania finansowego dla jego odbiorców. Efekty zmian będą możliwe do oszacowania w sposób ostateczny i wiarygodny do końca 2017 roku.

4.3. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe Nest Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień zatwierdzenia niniejszego Sprawozdania Finansowego Zarządowi Banku nie są znane żadne okoliczności, które mogłyby spowodować zaniechanie działalności gospodarczej lub istotne ograniczenie jej zakresu w dającej się przewidzieć przyszłości (co najmniej 12 miesięcy od daty bilansowej).

W Nocie 48.1. niniejszego sprawozdania finansowego przedstawione zostały informacje na temat Programu Postępowania Naprawczego, który realizuje Bank.

4.4. Działalność zaniechana

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 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 zbyto lub przeznaczono do sprzedaży lub wydania, albo jest to jednostka zależna nabyta wyłącznie w celu odsprzedaży. Klasyfikacji do działalności zaniechanej dokonuje się na skutek zbycia lub wtedy, gdy działalność spełnia kryteria zaklasyfikowania jako przeznaczonej do sprzedaży. W przypadku, gdy działalność jest zaklasyfikowana jako zaniechana, dane porównawcze do rachunku zysków i strat są przekształcane tak, jakby działalność została zaniechana na początku okresu porównawczego.

4.5. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

4.6. Waluty obce

Na każdy dzień bilansowy Bank przelicza:

- pozycje pieniężne w walucie obcej przy zastosowaniu obowiązującego na dzień bilansowy kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski,
- pozycje niepieniężne wyceniane według historycznej ceny nabycia wyrażonej w walucie obcej przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia transakcji,
- aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

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

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

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
EUR	4,4240	4,2615
GBP	5,1445	5,7862
CHF	4,1173	3,9394
USD	4,1793	3,9011

4.7. Segmenty operacyjne

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku Bank nie wyodrębniał segmentów operacyjnych ani dla celów zarządczych, ani dla potrzeb sprawozdań finansowych.

W trakcie 2016 roku Bank wyodrębniał w ramach swojej działalności na potrzeby wewnętrzne dla celów zarządczych następujące linie operacyjne: linię bankowości mikroprzedsiębiorstw, linię consumer finance, linię korporacyjną, linię finansowania aktywów, linię zarządzania aktywami i pasywami oraz linię działalności skarbowej. Ze względu na to, że Bank nie jest emitentem zgodnie z MSSF 8 ani nie jest w trakcie składania

prospektu na giełdę w celu emisji papierów wartościowych, w niniejszym sprawozdaniu finansowym nie zostały zaprezentowane wyniki Banku w podziale na segmenty operacyjne.

4.8. 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). Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań Banku, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki i związane z nimi założenia podlegają bieżącym przeglądom, a ich ewentualne korekty ujmowane są w okresie, w którym dokonano zmiany lub w okresach przyszłych, jeżeli korekta wpływa zarówno na okres bieżący, jak i przyszłe okresy.

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

4.8.1. 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 oraz nieopcyjnych instrumentów pochodnych.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku Bank wyceniał w wartości godziwej instrumenty finansowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu oraz dostępne do sprzedaży. Zasady określania wartości godziwej zostały przedstawione w punkcie 4.10.5.

4.8.2. 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 corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od pierwszego dnia roku obrotowego, w którym nastąpiło dostosowanie.

4.8.3. Utrata wartości kredytów i pożyczek

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

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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

Bank zdefiniował wydarzenia, których spełnienie może wskazywać na wystąpienie utraty wartości ekspozycji kredytowych (przesłanki utraty wartości). Dla segmentów mikroprzedsiębiorstw i detalicznego na koniec 2016 roku Bank stosował następujące przesłanki utraty wartości:

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

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

Dla segmentu korporacyjnego na koniec 2016 roku Bank stosował następujące przesłanki utraty wartości:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni (za kwotę opóźnioną uznawana jest kwota przekraczająca 3 000 zł),
- znaczące trudności finansowe dłużnika objawiające się np. zaklasyfikowaniem ekspozycji do kategorii „poniżej standardu” lub wyższej,
- Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika przez inny podmiot,
- ekspozycja kredytowa została zakwestionowana przez klienta, np. klient wszczął postępowanie sądowe,
- nastąpiło wypowiedzenie umowy, przez co wierzytelność stała się wymagalna w całości,
- istnieje wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej klienta,
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości lub wszczęcie postępowania naprawczego wobec Klienta,
- nastąpił zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe emitenta,
- opóźnienie w spłacie odnośnie ekspozycji kredytowych wobec państwa lub instytucji państwowej,
- w przypadku należności od państwa lub instytucji państwowej z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu opóźnienie przekracza 2 dni robocze,
- zaistniały zdarzenia dla projektu realizowanego w formule Project Finance (zewnętrzne lub wewnętrzne), które w ocenie Banku uniemożliwiają ukończenie realizacji projektu lub ograniczają możliwości

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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

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

Dla celów ustalania utraty wartości Bank wykorzystuje 6-miesięczny okres „kwarantanny” (wydłużony do 9 miesięcy w przypadku zastosowania 3-miesięcznej karencji w spłacie). W przypadku, gdy po tym okresie klient nie posiada istotnych zaległości w spłacie – ekspozycje są przeklasyfikowywane do kategorii bez utraty wartości.

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

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

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

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

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

W przypadku segmentu mikroprzedsiębiorstw parametry te obliczane są na podstawie danych historycznych (o ile Bank posiada dostateczną próbę danych). W przypadku niedostatecznej próby danych przyjmowane są parametry wyznaczone na podstawie oszacowań eksperckich. Na koniec 2016 roku parametry PD i CCF zostały wyznaczone na podstawie 36-miesięcznego okna czasowego (październik 2013- październik 2016), natomiast parametry RR – na podstawie czteroletniej historii spłat kredytów z utratą wartości (w okresie od października

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

2012 roku do października 2016). Na koniec 2015 roku parametry PD i CCF zostały wyznaczone na podstawie 12-miesięcznego okna czasowego (październik 2014 – październik 2015), natomiast parametry RR – na podstawie dostępnej historii spłat kredytów z utratą wartości (w okresie od października 2012 roku do października 2015). W przypadku ekspozycji objętych portfelowymi poręczeniami, poza spodziewanymi odzyskami ze spłat klientów, w wyliczeniu odpisów uwzględniono również spodziewane odzyski z realizacji portfelowych poręczeń.

W przypadku segmentu detalicznego ze względu na niewystarczającą ilość danych historycznych parametry PD, RR i CCF zostały wyznaczone na podstawie oszacowań eksperckich.

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):

Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek:	1 stycznia 2016 - 31 grudnia 2016		
	Portfel Mikro i Detal	Portfel Korpo	Razem
Zmiany wartości parametru LGD o -1 pp	(2 536)	(103)	(2 639)
Zmiany wartości parametru LGD o +1 pp	2 633	103	2 736
Zmiany wartości parametru PD o -1 pp	(14 480)	(643)	(15 123)
Zmiany wartości parametru PD o +1 pp	15 987	643	16 630

Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek:	1 stycznia 2015 - 31 grudnia 2015		
	Portfel Mikro	Portfel Korpo	Razem
Zmiany wartości parametru LGD o -1 pp	(2 875)	(312)	(3 187)
Zmiany wartości parametru LGD o +1 pp	2 888	312	3 200
Zmiany wartości parametru PD o -1 pp	(8 766)	(2 315)	(11 081)
Zmiany wartości parametru PD o +1 pp	9 207	2 362	11 569

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).

4.8.4. 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 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.

4.8.5. Tworzenie aktywa na odroczony podatek dochodowy

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

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

4.8.6. 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 powiązаныmi (MSR 18, par. 13),
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 MSR 18 "Przychody", 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 raz do roku aktualizuje szacunki w tym zakresie. Szacowany poziom zwrotów koryguje zarówno komponent opłaty uzyskiwanej za wykonanie ważnej czynności, jak również koryguje przychód odsetkowy rozpoznawany zgodnie z efektywną stopą procentową od komponentu związanego z integralną stopą zwrotu instrumentu finansowego.

Bank płaci zewnętrznym pośrednikom prowizje za sprzedaż produktu kredytowego oraz produktu powiązanego - kredytu z ubezpieczeniem. Prowizje te spełniają definicję kosztów transakcyjnych, gdyż nie byłyby one

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

poniesione, gdyby produkt powiązany nie został udzielony. Bank dokonuje alokacji tych prowizji na poszczególne elementy umowy wieloelementowej poprzez analogię zapisów standardu MSR 32.38 w odniesieniu do kosztów transakcyjnych instrumentów złożonych tj. przyjęcie metody alokacji kosztów w proporcji do uzyskanych przez Bank przychodów odpowiednio z kredytu i ubezpieczenia. Uzyskaną w wyniku zastosowania tej metody kwotę kosztów transakcyjnych alokowanych do sprzedaży ubezpieczenia, Bank ujmuje jednorazowo w rachunku zysków i strat analogicznie do rozpoznania przychodów za doprowadzenie do zawarcia umowy ubezpieczenia. Pozostała część rozliczana jest w okresie życia kredytu.

W odniesieniu do elementu wynagrodzenia za inne czynności na rzecz ubezpieczyciela wykonywane przez Bank w trakcie trwania ubezpieczenia, Bank pomniejsza oszacowaną wartość wynagrodzenia za wykonanie ważnej czynności proporcjonalnie do udziału czasu obsługi posprzedażowej w całkowitym czasie obsługi produktu ubezpieczeniowego. Ze względu na brak istotności elementów dotyczących wynagrodzenia za wykonywanie czynności posprzedażowych na rzecz ubezpieczyciela, Bank przyjmuje uproszczoną metodę rozliczania tego elementu w czasie łącznie z elementem przychodów z instrumentu kredytowego.

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 2016 roku wyniósł dla różnych produktów od 5,1% do 17,4% opłaty ubezpieczeniowej otrzymywanej od Towarzystwa Ubezpieczeniowego pomniejszonej o szacunki przyszłych zwrotów składek (zaś w roku zakończonym 31 grudnia 2015 roku od 5,5% do 17,4%).

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 2016 roku. Zmiana szacunku dla wszystkich produktów o 1pp (podniesienie szacunku o 1 punkt procentowy) oznaczałaby w skali całego 2016 roku wyższe przychody prowizyjne o 320,2 tys. zł, oraz niższe przychody odsetkowe o 52,5 tys. zł. Wpływ na wynik netto Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku wyniósłby 216,9 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 2016 roku. Zmiana szacunku o 1pp (podniesienie szacunku o 1 punkt procentowy) oznaczałaby w skali całego 2016 roku niższe przychody prowizyjne o 65,1 tys. zł, oraz niższe przychody odsetkowe o 213,4 tys. zł. Wpływ na wynik netto Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku wyniósłby -225,6 tys. zł.

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

4.9. Kompensowanie składników aktywów i pasywów

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

4.10. Aktywa i zobowiązania finansowe

4.10.1. Ujmowanie

Początkowe ujęcie wszystkich instrumentów finansowych następuje w wartości godziwej powiększonej o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia składnika aktywów finansowych/powstania zobowiązania finansowego (za wyjątkiem instrumentów finansowych zakwalifikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy). Bank ujmuje w bilansie składnik aktywów lub zobowiązań finansowych wtedy, gdy staje się stroną transakcji.

4.10.2. Klasyfikacja instrumentów finansowych

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

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

Za instrument pochodny Bank uznaje instrument finansowy spełniający następujące warunki:

1. jego wartość zmienia się wraz ze zmianą wartości instrumentu bazowego, to jest ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny lub stóp procentowych, oceny wiarygodności kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innej zmiennej,
2. nie wymaga żadnej płatności początkowej lub wymaga tylko niewielkiej, w stosunku do kwoty kontraktu, początkowej inwestycji oraz
3. jego rozliczenie nastąpi w przyszłości tzn. w okresie przekraczającym czas rozliczenia transakcji natychmiastowej na danym rynku.

Wbudowane instrumenty pochodne

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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

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

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

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

Pożyczki i należności

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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

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

Wyjątek stanowią transakcje:

1. na tyle blisko terminu wymagalności lub wykupu składnika aktywów finansowych (np. mniej niż 3 miesiące przed terminem wymagalności), że zmiany rynkowych stóp procentowych nie miałyby istotnego wpływu na wartość godziwą składnika aktywów finansowych;
2. po odzyskaniu przez Bank 90% kwoty nominalu poprzez spłaty lub przedpłaty zgodnie z ustalonym harmonogramem; lub
3. na skutek odosobnionego zdarzenia, które nie poddaje się kontroli Banku, nie jest zdarzeniem powtarzającym się i którego nie można było przewidzieć na podstawie racjonalnych przesłanek.

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

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

Pozostałe zobowiązania

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

4.10.3. Reklasyfikacja instrumentów finansowych

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

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

4.10.4. Metody wyceny instrumentów finansowych

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

Metody ustalania wartości godziwej zawarto w nocie 4.10.5.

Pożyczki i należności

Kredyty i pożyczki udzielone, należności od banków oraz inne należności po początkowym ujęciu wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wartość bilansową aktywów z tej grupy pomniejszają odpisy z tytułu utraty wartości (zasady szacowania utraty wartości oraz ujmowania i odwracania odpisów z tego tytułu zawarto w nocie 4.10.7).

Przychody odsetkowe i prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w Wyniku z tytułu odsetek, natomiast odpisy z tytułu utraty wartości w pozycji Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek oraz papierów wartościowych. Zasady ustalania zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej zostały opisane w nocie 4.10.6.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

Zasady ustalania zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej zostały opisane w nocie 4.10.6, natomiast metody ustalania wartości godziwej zawarto w nocie 4.10.5.

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe zaklasyfikowane do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy po początkowym ujęciu wycenia się w wartości godziwej, a skutki wyceny odnoszone są bezpośrednio na wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu. Metody ustalania wartości godziwej zawarto w nocie 4.10.5.

Pozostałe zobowiązania

Zobowiązania zaklasyfikowane do tej kategorii wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Koszty rozliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w Wyniku z tytułu odsetek. Zasady ustalania zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej zostały opisane w nocie 4.10.6.

4.10.5. 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.

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

- zdyskontowanych przepływów pieniężnych dla instrumentów dłużnych oraz nieopcyjnych instrumentów pochodnych.
- odpowiedniego modelu wyceny opartego na skorygowanych aktywach netto dla instrumentów o charakterze kapitałowym.

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.

4.10.6. 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.

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

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.

4.10.7. Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Sposób ustalania wysokości odpisów z tytułu ekspozycji kredytowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe opisany jest szczegółowo w Nocie 4.8.3.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. W przypadku instrumentów finansowych klasyfikowanych jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, przy ocenie, czy nastąpiła utrata wartości, brany jest pod uwagę

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

znaczny lub długotrwały spadek wartości papieru wartościowego poniżej jego wartości początkowej. Jeżeli istnieją tego rodzaju przesłanki dotyczące aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, kwota odpisu z tytułu utraty wartości tego instrumentu ujmowana jest w rachunku zysków i strat, co skutkuje koniecznością przeniesienia rezultatów jego wyceny poprzednio odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny.

Jeżeli w późniejszym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego klasyfikowanego jako dostępny do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten będzie można obiektywnie powiązać ze zdarzeniem, które nastąpiło po wykazaniu utraty wartości w rachunku zysków i strat, wówczas odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany w rachunku zysków i strat. W przypadku instrumentów kapitałowych odpisy z tytułu utraty wartości nie są odwracane przez rachunek zysków i strat.

4.10.8. Wyłączenie 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. Przeniesienie to ma miejsce wtedy, gdy Bank:

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

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

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

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

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

4.10.9. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank może wyznaczać niektóre instrumenty pochodne jako pozycje zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej pod warunkiem spełnienia kryteriów określonych w MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena”.

Bank dokumentuje cele zarządzania ryzykiem i strategię zawierania transakcji zabezpieczających oraz w momencie ustanowienia zabezpieczenia relację między instrumentem zabezpieczającym a zabezpieczaną

pozycją. Bank dokonuje również oceny efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzonej zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustanowienia relacji oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia wartości godziwej wraz z odpowiadającymi im zmianami wartości godziwej zabezpieczanego składnika aktywów lub zobowiązania odnoszącego się do ryzyka, przed którym Bank się zabezpiecza ujmuje się w rachunku zysków i strat.

W przypadku, gdy zabezpieczenie wartości godziwej przestało spełniać kryteria stosowania rachunkowości zabezpieczeń, korektę wartości bilansowej instrumentu zabezpieczanego, wycenianego wg efektywnej stopy procentowej, rozlicza się w czasie w rachunku zysków i strat w okresie pozostałym do terminu wymagalności/zapadalności.

4.11. 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.

Najistotniejsze pozycje udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią przyznane linie kredytowe. Są one wyceniane zgodnie z MSR 37. Zobowiązania pozabilansowe opisano w Nocie 31.

4.12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

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

4.13. 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.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Amortyzację środków trwałych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o wartość końcową, przez okres ich użytkowania, który dla poszczególnych grup środków trwałych kształtuje się następująco:

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

Jeżeli w okresie użytkowania zmianie ulegną szacunki w zakresie danego środka trwałego Bank przeszacowuje okres amortyzacji tak, aby w całym okresie użytkowania środka średnia stawka była zgodna z zasadami zaprezentowanymi powyżej. Oznacza to, że w okresie po zmianie szacunku faktyczna stawka amortyzacji może być inna niż standardowe wartości zaprezentowane 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.

Weryfikacji wartości końcowej i okresów użytkowania środków trwałych dokonuje się na każdy dzień bilansowy i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty.

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

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

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

Wartości niematerialne

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

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania zgodnie z jego planowanym przeznaczeniem, w tym kosztów z tytułu świadczeń pracowniczych dotyczących wdrożenia oraz testów sprawdzających bezpośrednio przygotowanie tego składnika do stanu zdolności użytkowej. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania (2-12 lat).

Wydatki związane z wytworzeniem wartości niematerialnej we własnym zakresie lub utrzymaniem programów komputerowych są ujmovane 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 – 10% - 50%
2. pozostałe wartości niematerialne – 10% -50%

Jeżeli w okresie użytkowania zmianie ulegną szacunki w zakresie danego aktywa Bank przeszacowuje okres amortyzacji tak, aby w całym okresie użytkowania środka średnia stawka była zgodna z zasadami zaprezentowanymi powyżej. Oznacza to, że w okresie po zmianie szacunku faktyczna stawka amortyzacji może być inna niż standardowe wartości zaprezentowane powyżej.

Gdy okres używania praw majątkowych wynikający z umowy jest krótszy od okresu wskazanego w pkt. 1-2, wyliczenie stawki amortyzacji dokonuje się z uwzględnieniem okresu wynikającego z umowy.

Koszty finansowania zewnętrznego bezpośrednio związane z nabyciem środków trwałych lub wartości niematerialnych aktywowane są jako część ceny nabycia tych składników majątkowych, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że w przyszłości przyniosą one Bankowi korzyści ekonomiczne oraz pod warunkiem, że cenę nabycia można określić w wiarygodny sposób. W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku Bank nie aktywował kosztów finansowania zewnętrznego.

4.14. 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.

4.15. Umowy leasingu

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

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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

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

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

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

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

Bank w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku jako leasingobiorca był stroną umów zarówno leasingu operacyjnego jak i finansowego szerzej opisanych w nocie 40 niniejszego sprawozdania.

Bank w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku jako leasingodawca był stroną umów leasingu finansowego szerzej opisanych w nocie 18 niniejszego sprawozdania.

4.16. 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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

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

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

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

Wartość aktywów z tytułu podatku odroczonego jest przez Bank pomniejszana o pozycje, które nie będą stanowiły kosztów uzyskania przychodów (KUP) w kolejnych latach podatkowych. Pomniejszenia dotyczą:

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

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczonego 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.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Główne różnice przejściowe powstają z tytułu odpisów tworzonych na utratę wartości kredytów i udzielonych gwarancji spłaty kredytów, amortyzacji wartości niematerialnych, aktualizacji wyceny niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, naliczanych odsetek i prowizji oraz rezerw na świadczenia pracownicze. Uzgodnienie wyniku brutto do wyniku podatkowego znajduje się w nocie 13 do niniejszego sprawozdania finansowego.

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.

4.17. Rozliczenia międzyokresowe kosztów i rezerwy

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

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

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

4.18. Świadczenia pracownicze

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

Bank szacuje rezerwę na odprawy emerytalne wyliczoną metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarium jako obecną wartość przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Rezerwa na odprawy emerytalne podlega aktualizacji na bazie rocznej. Bank tworzy również rezerwę na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych uwzględniając wynagrodzenie pracownika wyliczone na podstawie wszystkich zaległych dni pozostających do wykorzystania. Wartości rezerw na świadczenia pracownicze na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku zostały przedstawione w nocie 29 niniejszego sprawozdania.

4.19. Kapitały własne

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

1. Zarejestrowany kapitał akcyjny. Kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.
2. Kapitał zapasowy. Tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej oraz z odpisów z zysku zgodnie ze statutem oraz art. 396 Kodeksu Spółek Handlowych. Kapitał zapasowy może służyć pokryciu strat.
3. Kapitał z aktualizacji wyceny. Na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszone są zyski i straty wynikające ze zmiany wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej odniesiony na kapitał z aktualizacji wyceny, skorygowane o odroczonego podatek dochodowy.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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.
5. Fundusz ogólnego ryzyka. Fundusz ten tworzony jest zgodnie z Prawem bankowym z dnia 29 sierpnia 1997 roku z zysku po opodatkowaniu.
6. Zyski zatrzymane. Ten składnik kapitałów własnych obejmuje wynik finansowy bieżącego okresu oraz wynik lat ubiegłych i wynik w trakcie zatwierdzania.

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

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

4.20. Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Przychody i koszty z tytułu odsetek ujmowane są w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Przychody te obejmują przede wszystkim odsetki, dyskonto, premię oraz wszystkie opłaty i prowizje otrzymane i zapłacone wchodzące w skład wyceny instrumentu finansowego. Szczegółowe zasady ustalania efektywnej stopy procentowej zostały opisane w nocie 4.10.6.

Przychody i koszty z tytułu odsetek obejmują również odsetki naliczone od transakcji pochodnych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu. Przychody i koszty z tych instrumentów ujmowane są na zasadzie memoriałowej.

4.21. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji ujmuje się w wyniku w okresie świadczenia usług lub z chwilą wykonania lub otrzymania usługi. Do tej pozycji zaliczane są wszystkie opłaty pobierane lub płacone przez Bank, których nie uwzględnia się w kalkulacji efektywnej stopy procentowej (patrz nota 4.10.6), a także opłaty i prowizje rozliczane w czasie metodą liniową, otrzymane od udzielonych kredytów i pożyczek o niestabilnych harmonogramach płatności.

Przychody z tytułu opłat i prowizji obejmują również przychody z tytułu wykonania ważnej czynności dla produktów bancassurance zgodnie z zasadami przedstawionymi w nocie 4.8.6 niniejszego sprawozdania.

4.22. Wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji składa się z wyniku z pozycji wymiany oraz wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

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

4.23. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością Banku, np. otrzymane lub zapłacone odszkodowania, kary i grzywny.

W ramach pozostałych przychodów operacyjnych Bank rozpoznaje również przychody rozpoznawane w ramach procedur windykacyjnych.

4.24. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

Szczegółowe informacje na temat transakcji z podmiotami powiązаныmi znajdują się w nocie 43.

5. Zarządzanie ryzykiem

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

Bank kieruje się następującymi ogólnymi zasadami zarządzania ryzykiem:

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące elementy:

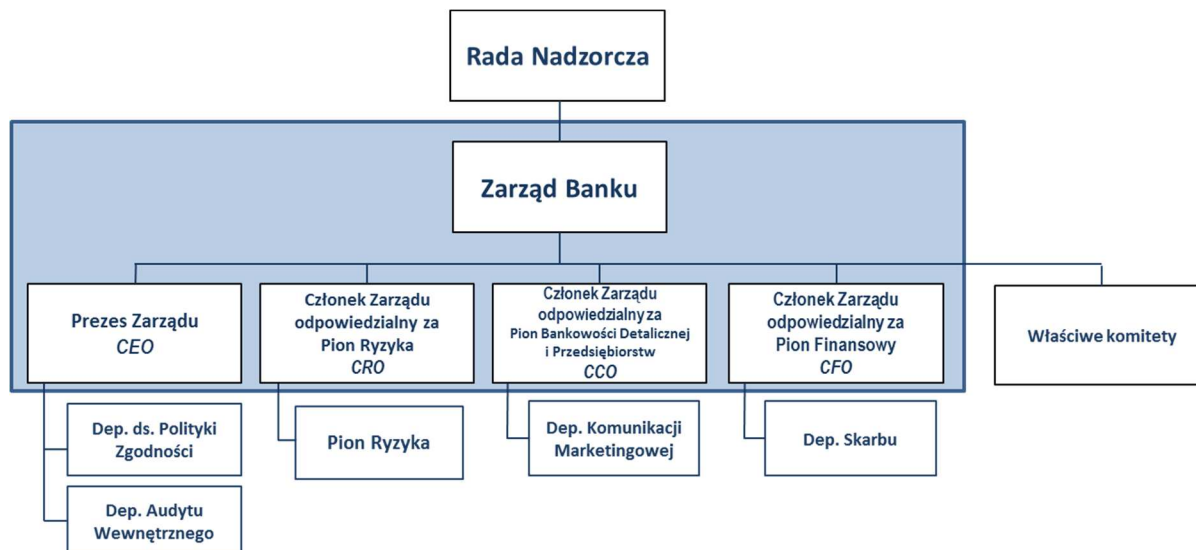
1. Identyfikację ryzyka,
2. Pomiar i ocenę ryzyka,
3. Monitorowanie i kontrolę ryzyka,
4. Raportowanie ryzyka,
5. Działania zarządcze.

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

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

5.1. Struktura organizacyjna w obszarze zarządzania ryzykiem

Schemat struktury organizacyjnej w zakresie obszaru zarządzania ryzykiem



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

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

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

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

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

Departament Komunikacji Marketingowej odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem reputacji.

W procesie zarządzania ryzykiem Zarząd Banku jest wspierany przez komitety:

- Komitet ds. Ryzyka,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO),
- Komitet Kredytowy,
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa.

Komitet ds. Ryzyka koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku ze szczególnym naciskiem na identyfikację oraz monitorowanie i kontrolę ryzyka z perspektywy całego Banku. Do obowiązków Komitetu ds. Ryzyka należy także kontrola i przegląd procesów związanych z zarządzaniem ryzykiem zgodnie ze Strategią Zarządzania Ryzykiem Banku oraz rekomendowanie Zarządowi działań w zakresie zarządzania ryzykiem.

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

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

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

5.2. Zarządzanie kapitałem

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

Podstawową regulacją obowiązującą w procesie oceny adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku jest Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (dalej „Rozporządzenie CRR”), zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Rozporządzenie CRR jest częścią tzw. pakietu CRD IV/CRR, który składa się z Rozporządzenia CRR oraz Dyrektywy CRD IV – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi zmieniająca Dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej „Dyrektywa CRD”). Dyrektywa CRD została zaimplementowana do prawa krajowego przez Ustawę z dnia

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku miary adekwatności kapitałowej zostały wyliczone w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem opcji narodowych zdefiniowanych w Ustawie Prawo Bankowe w Rozdziale 13a.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz obowiązującym w Polsce Prawem Bankowym Nest Bank S.A. jest zobligowany do utrzymywania funduszy własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka. Minimalna wartość współczynnika wypłacalności do utrzymywania jakiej był zobowiązany Bank na dzień 31 grudnia 2016 roku na podstawie przepisów prawa wynosiła 9,25% dla łącznego współczynnika wypłacalności (TCR) oraz 7,25% dla współczynnika kapitału Tier I (T1). Wartości te są równe sumie minimalnych wartości zdefiniowanych w Rozporządzeniu CRR (8% dla TCR i 6% dla T1) oraz wymogu połączonego bufora zdefiniowanego w Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym (w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2017 r. bufor zabezpieczający wynosi 1,25%). Niemniej jednak należy uwzględnić dodatkowe oczekiwania KNF w zakresie adekwatności kapitałowej banków określone w pismach KNF z dnia 21 marca 2014 roku oraz 22 października 2015 roku. Zgodnie z tymi zaleceniami banki powinny utrzymywać TCR na poziomie 12% oraz współczynnik Tier I na poziomie 9% do 31 grudnia 2015 roku oraz, odpowiednio 13,25% dla TCR oraz 10,25% dla T1 od 1 stycznia 2016 roku. Na dzień 31 grudnia 2016 roku współczynniki kapitałowe Banku znajdowały się znacznie powyżej poziomów wymaganych przez przepisy prawa oraz rekomendacje KNF.

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku oraz dnia 31 grudnia 2015 roku Bank posiadał istotną skalę działalności handlowej. Do wyliczenia wymogów kapitałowych dla ryzyka kredytowego wykorzystywana jest metoda standardowa, dla ryzyka walutowego metoda standardowa, dla ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych metoda podstawowa, dla ryzyka ogólnego stóp procentowych metoda terminów zapadalności, dla ryzyka operacyjnego metoda standardowa od dnia 31 grudnia 2016 roku (poprzednio metoda wskaźnika podstawowego) a dla ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej metoda standardowa. 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.

5.3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

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

Na koniec 2016 roku Bank kredytował 2 główne grupy klientów – mikroprzedsiębiorstwa oraz osoby fizyczne. Ponadto w portfelu kredytowym na koniec 2016 roku znajdowała się niewielka liczba kredytów dla klientów korporacyjnych – co jest efektem strategicznej decyzji Banku dotyczącej wycofania się z finansowania ekspozycji w tym segmencie.

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

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

5.3.1. Polityka i proces kredytowy Banku

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

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

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

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

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

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 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.

5.3.2. Koncentracja ryzyka kredytowego

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

Na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 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 2016 oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku (saldo kredytów według wartości brutto).

Dziesięciu największych kredytobiorców	Produkt	31 grudnia 2016	Udział w portfelu należności od klientów
Firma 1	kredyty terminowe	24 472 321	1,11%
Firma 2	kredyty terminowe	23 666 526	1,07%
Firma 3	kredyty terminowe	23 242 991	1,05%
Firma 4	kredyty terminowe	22 559 561	1,02%
Firma 5	kredyty terminowe	20 421 554	0,92%
Firma 6	kredyty terminowe	13 091 982	0,59%
Firma 7	kredyty terminowe	6 989 369	0,32%
Firma 8	kredyty terminowe	5 304 312	0,24%
Firma 9	kredyty terminowe	1 266 601	0,06%
Firma 10	kredyty terminowe	1 251 441	0,06%
Razem		142 266 658	6,44%

Dziesięciu największych kredytobiorców	Produkt	31 grudnia 2015	Udział w portfelu należności od klientów
Firma 1 *	skupiona wierzytelność	80 420 833	4,03%
Firma 2	kredyty terminowe	30 326 938	1,52%
Firma 3	kredyty terminowe	26 113 011	1,31%
Firma 4 *	kredyty terminowe	25 981 665	1,30%
Firma 5 *	skupiona wierzytelność	25 731 831	1,29%
Firma 6	kredyty terminowe	25 029 477	1,25%
Firma 7	kredyty terminowe	23 863 099	1,20%
Firma 8	kredyty terminowe	22 391 560	1,12%
Firma 9	kredyty terminowe	22 051 769	1,10%
Firma 10	kredyty terminowe	21 767 715	1,09%
Razem		303 677 898	15,21%

* Zaangażowanie wobec podmiotu częściowo wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań na mocy art. 71 ustawy Prawo bankowe

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Spadek w 2016 koncentracji wobec największych kredytobiorców wynika z prowadzonej przez Bank polityki wygaszania portfela ekspozycji korporacyjnych, która w 2016 roku przejawiała się m.in. wcześniejszymi spłatami części kredytów oraz sprzedażą części portfela pracujących kredytów korporacyjnych.

Strukturę zaangażowania według sekcji branżowych według stanu na dzień 31 grudnia 2016 oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku prezentuje poniższa tabela:

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Energetyka i media użytkowe	110 906 362	129 459 895
Finanse Publiczne	0	122 917 342
Handel i usługi	1 440 632 815	1 425 740 570
Infrastruktura i budownictwo	65 782 455	136 068 297
Instytucje finansowe	0	19 971 948
Różne branże przemysłu	133 855 214	77 760 469
Transport	92 283 338	66 637 300
Osoby prywatne	365 003 801	19 038 048
Należności (brutto) od klientów, razem	2 208 463 985	1 997 593 869

Zmiana w 2016 roku struktury zaangażowań wobec sekcji branżowych wynika z prowadzonej przez Bank polityki wygaszania portfela ekspozycji korporacyjnych, przy rozwijaniu akcji kredytowej wobec mikroprzedsiębiorstw (głównie Handel i Usługi).

Strukturę zaangażowania pozostałych instrumentów finansowych narażonych na ryzyko kredytowe według sekcji branżowych według stanu na dzień 31 grudnia 2016 prezentuje poniższa tabela:

	Aktywa finansowe			
	Przeznaczone do obrotu - instrumenty dłużne	Przeznaczone do obrotu - instrumenty pochodne	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności
Energetyka i media użytkowe	0	689 853	0	0
Finanse Publiczne	0	0	282 280 201	226 484 543
Handel i usługi	0	0	0	0
Infrastruktura i budownictwo	0	0	0	0
Instytucje finansowe	0	168 372	74 782 707	0
Różne branże przemysłu	0	0	0	0
Transport	0	0	121 006 816	0
Wartość bilansowa brutto	0	858 225	478 069 724	226 484 543

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Strukturę zaangażowania pozostałych instrumentów finansowych narażonych na ryzyko kredytowe według sekcji branżowych według stanu na dzień 31 grudnia 2015 prezentuje poniższa tabela:

	Aktywa finansowe			
	Przeznaczone do obrotu - instrumenty dłużne	Przeznaczone do obrotu - instrumenty pochodne	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności
Energetyka i media użytkowe	0	2 192 570	0	0
Finanse Publiczne	0	0	422 140 492	226 503 243
Handel i usługi	0	2 332 006	15 034 159	0
Infrastruktura i budownictwo	2 756 775	5 042 290	1 007 213	0
Instytucje finansowe	14 635 935	2 793 846	343 597 276	0
Różne branże przemysłu	0	0	7 981 432	0
Transport	41 846 710	0	82 520 767	0
Wartość bilansowa brutto	59 239 420	12 360 712	872 281 339	226 503 243

Strukturę zaangażowania według podziału geograficznego według stanu na dzień 31 grudnia 2016 oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku prezentuje poniższa tabela:

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Polska		
Dolnośląskie	210 604 342	160 905 817
Kujawsko-Pomorskie	104 071 209	72 292 036
Lubelskie	95 061 199	68 897 350
Lubuskie	62 251 689	50 513 977
Łódzkie	160 175 333	118 206 150
Małopolskie	127 029 994	122 538 239
Mazowieckie	498 390 913	455 329 632
Opolskie	44 737 696	28 465 871
Podkarpackie	59 559 388	44 949 765
Podlaskie	44 955 771	28 343 885
Pomorskie	122 198 268	128 123 653
Śląskie	236 841 731	300 487 165
Świętokrzyskie	40 695 875	34 365 728
Warmińsko-Mazurskie	71 082 919	47 381 007
Wielkopolskie	213 400 912	247 855 490
Zachodniopomorskie	117 406 746	88 938 104
Inne kraje	0	0
Należności (brutto) od klientów, razem	2 208 463 985	1 997 593 869

5.3.3. Polityka zabezpieczeń

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

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

Przy ustanawianiu zabezpieczeń kredytów korporacyjnych Bank dążył do ich dywersyfikacji, tzn. zróżnicowania form zabezpieczenia, ich przedmiotu oraz ewentualnym uzyskaniu zabezpieczenia od osób trzecich (innych niż klient). Czynnikiem branżowym pod uwagę przy ustalaniu zabezpieczenia jest jego wartość rynkowa, płynność, możliwość wykorzystania przy korygowaniu wymogu kapitałowego oraz odpisów z tytułu utraty wartości oraz brak

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

nadmiernej współzależności pomiędzy aktywami przyjętymi na zabezpieczenie a wiarygodnością kredytową kredytobiorcy.

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

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

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

- programu JEREMIE - inicjatywa pozadotacyjnego wsparcia dla MŚP, powołana przez Komisję Europejską i Europejski Bank Inwestycyjny,
- portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD) we współpracy z BGK.

W portfelu mikroprzedsiębiorstw Bank oferuje pożyczkę hipoteczną, w przypadku której głównym zabezpieczeniem jest hipoteka na nieruchomości, przy czym wartość zaangażowania kredytowego w ten produkt była na koniec 2016 roku nieznaczna. W przypadku innych rodzajów produktów zabezpieczenia (hipoteki, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie) wykorzystywane sporadycznie są w szczególności w sytuacjach transakcji obciążonych wyższym poziomem ryzyka kredytowego.

W portfelu detalicznym Bank nie wykorzystuje zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

5.3.4. Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe Banku

Ekspozycje kredytowe obciążone ryzykiem kredytowym wg stanu na 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku przedstawia poniższa tabela.

Ekspozycje netto obciążone ryzykiem kredytowym	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Należności od Banku Centralnego	71 351 674	116 615 127
Należności od banków	25 865 457	34 219 672
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	858 225	71 600 132
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	478 069 724	872 183 539
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 968 281 309	1 717 831 652
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	226 484 543	226 503 243
Pozostałe aktywa	7 162 341	5 585 105
Ekspozycje bilansowe	2 778 073 273	3 044 538 470
Zobowiązania dotyczące finansowania	88 118 888	216 695 581
Zobowiązania gwarancyjne	14 869 782	19 798 678
Ekspozycje pozabilansowe	102 988 670	236 494 259

W ocenie Zarządu wartość bilansowa netto najlepiej odzwierciedla narażenie Banku na ryzyko kredytowe wynikające z powyższych ekspozycji zarówno na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Na dzień 31 grudnia 2016 roku na kredyty i pożyczki zostały utworzone odpisy z tytułu utraty wartości w wysokości 240 182 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2015 roku w wysokości 279 762 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku wartość brutto ekspozycji, dla których została rozpoznana przesłanka utraty wartości wyniosła 244 924 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2015 roku wyniosła 296 162 tys. zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2016 roku wartość utworzonych odpisów na pozostałe aktywa wyniosła 450 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2015 roku – 362 tys. zł.

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

Dodatkowo dla aktywów, dla których nie zaobserwowano bezpośrednich dowodów utraty wartości Bank szacuje odpis na straty poniesione, ale niezidentyfikowane (IBNR - ang. *Incurring But Not Reported*).

Do szacowania odpisu IBNR i odpisu dla ekspozycji objętych podejściem portfelowym Bank wykorzystuje podejście oparte na trzech parametrach ryzyka: PD, LGD i CCF. PD (ang. *Probability of Default*) określa prawdopodobieństwo niewypłacalności klienta w horyzoncie odpowiadającym tzw. okresowi identyfikacji straty (LIP), czyli przeciętnemu okresowi pomiędzy zajściem pierwotnej przyczyny niewypłacalności klienta, a zaobserwowaniem tej niewypłacalności przez Bank. Parametr LIP od grudnia 2015 roku wynosi 5 miesięcy dla segmentów mikroprzedsiębiorstw i detalicznego oraz 12 miesięcy dla segmentu korporacyjnego. LIP dla segmentów mikroprzedsiębiorców i detalicznego weryfikowany jest w oparciu o historyczne analizy portfela. W podejściu kolektywnym, które jest stosowane dla klientów, dla których zaobserwowano przesłanki utraty wartości PD wynosi 100%. LGD (ang. *Loss Given Default*) jest oszacowaniem procentowej straty dla ekspozycji, dla których zaszyły przesłanki utraty wartości, a CCF (ang. *Credit Conversion Factor*) to oczekiwany poziom wykorzystania udzielonego zobowiązania pozabilansowego do czasu jego zablokowania przez Bank.

Ekspozycje segmentu korporacyjnego objęte są metodą indywidualną utraty wartości lub odpisem IBNR, 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.

Wartość wpływu uwzględnienia zabezpieczeń na wysokość odpisu aktualizującego / odpisu na poniesione, ale niewykazywane straty IBNR według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku prezentuje poniższa tabela:

Wpływ uwzględnienia zabezpieczeń na wysokość:	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
- odpisu aktualizującego wartość należności z utratą wartości w analizie indywidualnej	4 347	405
- odpisu aktualizującego wartość należności z utratą wartości w analizie portfelowej	5 331	7 091
- odpisu na poniesione, ale niewykazywane straty IBNR w stosunku do wartości należności bez rozpoznanej utraty wartości w analizie indywidualnej	4 596	17 075

W przypadku ekspozycji segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz detalicznego utratę wartości szacuje się na podstawie metody portfelowej lub metody IBNR. Parametry ryzyka są zróżnicowane ze względu na produkt, okres opóźnienia, wartość zabezpieczeń (poręczenia portfelowe), czy też okres od czasu zajścia przesłanek utraty

Nest Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

wartości i szacowane w oparciu o dane historyczne. Ze względu na krótki okres działalności Banku w segmencie detalicznym, parametry ryzyka zostały określone w sposób ekspercki.

Jakość kredytową należności bez rozpoznanej utraty wartości, dla których nie występują opóźnienia w spłacie, segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz detalu według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku prezentuje poniższa tabela:

prawdopodobieństwo niewypłacalności (PD)	31 grudnia 2016
0,75%	1 605 297
1,23%	1 061 789 189
1,80%	318 008 574
2,69%	160 947 434
3,95%	191 608 526
Należności (brutto), razem	1 733 959 020

Jakość kredytową należności bez rozpoznanej utraty wartości, dla których nie występują opóźnienia w spłacie, segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz detalu według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku prezentuje poniższa tabela:

prawdopodobieństwo niewypłacalności (PD)	31 grudnia 2015
0,75%	1 771 781
0,93%	760 276 902
1,50%	13 442 900
3,21%	202 219 221
3,84%	158 887 836
4,00%	27 679
25,00%	74 441
Należności (brutto), razem	1 136 700 760

Jakość kredytową należności bez rozpoznanej utraty wartości, dla których nie występują opóźnienia w spłacie, segmentu korporacyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku prezentuje poniższa tabela:

rating wewnętrzny	31 grudnia 2016
B-	57 985 856
B--	22 559 561
C++	23 666 526
Należności (brutto), razem	104 211 943

Nest Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Jakość kredytową należności bez rozpoznanej utraty wartości, dla których nie występują opóźnienia w spłacie, segmentu korporacyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku prezentuje poniższa tabela:

rating wewnętrzny	31 grudnia 2015
A-	25 981 665
A--	106 152 664
B+	53 544 395
B	157 055 517
B-	86 506 736
B--	6 094 690
C++	25 346 697
C+	3 847 637
C	5 724 558
Bez ratingu	282 541
Należności (brutto), razem	470 537 100

Jakość kredytowa pozostałych należności i instrumentów finansowych bez rozpoznanej utraty wartości według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku prezentuje poniższa tabela:

rating wewnętrzny	Przeznaczone do obrotu	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	Należności od banków
A+	0	0	0	0	793 904
A	137 760	0	0	0	5 050 956
A-	30 612	0	0	0	13 955 324
A--	0	0	0	0	0
B++	0	357 062 908	226 484 543	71 351 673	0
B+	0	0	0	0	5 928 272
B	0	121 006 816	0	0	0
B-	345 092	0	0	0	137 001
B--	344 761	0	0	0	0
Bez ratingu	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa (brutto), razem	858 225	478 069 724	226 484 543	71 351 673	25 865 457

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Jakość kredytowa pozostałych należności i instrumentów finansowych bez rozpoznanej utraty wartości według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku prezentuje poniższa tabela:

rating wewnętrzny	Przeznaczone do obrotu	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	Należności od banków
A+	0	0	0	0	233 678
A	0	0	0	0	17 136 098
A-	10 032 901	707 731 724	226 503 243	121 272 034	9 745 583
A--	4 603 033	14 765 264	0	0	1 300 000
B++	1 206 917	3 333 916	0	0	2 940 152
B+	6 245 994	19 924 387	0	0	2 767 792
B	43 449 174	89 635 482	0	0	0
B-	6 062 113	1 847 015	0	0	0
B--	0	34 945 751	0	0	14 651
Bez ratingu	0	0	0	0	81 718
Wartość bilansowa (brutto), razem	71 600 132	872 183 539	226 503 243	121 272 034	34 219 672

5.4. Ryzyko płynności

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

Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie 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 zarządcze,
- Awaryjny plan płynności.

Podstawą do oceny ryzyka płynności Banku są:

- Poziom nadzorczych miar płynności M1-M4 wynikających z uchwały 386/2008 KNF,
- Poziom miar LCR, NSFR wynikających z Rozporządzenia CRR i rozporządzeń delegowanych,
- Analiza luka płynności (kontraktowej i urealnionej),
- Analiza stabilności źródeł finansowania,
- Analiza aktywów płynnych,

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

- Analiza koncentracji źródeł finansowania,
- Prognoza zapotrzebowania na płynność,
- Testy warunków skrajnych,
- Analiza płynności śróddziennej,
- Analiza płynności strukturalnej,
- Analiza zobowiązań pozabilansowych.

Proces zarządzania ryzykiem płynności został określony w ramach „Strategii zarządzania ryzykiem” (zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą) oraz regulaminie „Zarządzanie ryzykiem płynności” (zatwierdzonym 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, 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.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia kontraktową lukę płynności Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku

Instrumenty	Płynność krótkoterminowa		Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa			
	Płynność bieżąca		3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
	7D	30D							
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	103	0	0	0	0	0	0	0	0
Bony NBP	25	0	0	0	0	0	0	0	0
Papiery skarbowe	0	50	0	0	0	248	61	97	34
Papiery komercyjne	0	0	0	0	151	20	0	19	0
Kredyty	5	21	55	76	147	283	238	387	757
Aktywa inne	0	0	0	0	0	0	0	0	148
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(1 045)	(88)	(181)	(241)	(61)	(13)	(4)	0	0
Depozyty od klientów korporacyjnych	(31)	(124)	(93)	(351)	(5)	0	0	0	0
Depozyty od klientów finansowych	(33)	(6)	(2)	(4)	0	0	0	0	0
Zobowiązania inne	0	0	0	0	0	0	0	0	(642)
Instrumenty pochodne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	(976)	(147)	(221)	(520)	232	538	295	503	297

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia kontraktową lukę płynności Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku

Instrumenty	Płynność krótkoterminowa		Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa			
	Płynność bieżąca		3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
	7D	30D							
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	155	0	0	0	0	0	0	0	0
Bony NBP	0	300	0	0	0	0	0	0	0
Papiery skarbowe	0	0	0	0	0	133	292	90	114
Papiery komercyjne	0	0	20	0	12	138	17	22	19
Kredyty	35	35	78	107	181	281	217	343	441
Aktywa inne	0	0	0	0	0	0	0	0	113
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(918)	(113)	(294)	(195)	(122)	(14)	(1)	0	0
Depozyty od klientów korporacyjnych	(137)	(122)	(71)	(301)	0	0	0	0	0
Depozyty od klientów finansowych	(155)	(4)	(8)	(8)	0	0	0	0	0
Zobowiązania inne	0	0	0	0	0	0	0	0	(684)
Instrumenty pochodne	0	0	1	0	0	1	1	0	0
Razem	(1 020)	96	(274)	(397)	71	539	526	455	3

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia urealnioną lukę płynności Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku

Instrumenty	Płynność krótkoterminowa		Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa			
	Płynność bieżąca		3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
	7D	30D							
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	25	0	0	0	0	0	0	0	77
Bony NBP	25	0	0	0	0	0	0	0	0
Papiery skarbowe	460	2	0	0	0	22	2	3	1
Papiery komercyjne	0	152	0	0	30	4	0	4	0
Kredyty	22	38	102	145	286	231	194	316	634
Aktywa inne	0	0	0	0	0	0	0	0	148
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(54)	(163)	(113)	(170)	(269)	(326)	(127)	(184)	(227)
Depozyty od klientów korporacyjnych	(39)	(129)	(44)	(44)	(87)	(48)	(39)	(35)	(139)
Depozyty od klientów finansowych	(46)	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania inne	0	0	0	0	0	0	0	0	(640)
Instrumenty pochodne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(41)	0	0	0	0	0	0	0	0
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych	(15)	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	337	(100)	(55)	(69)	(40)	(117)	30	104	(146)

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia urealnioną lukę płynności Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku

Instrumenty	Płynność krótkoterminowa		Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa			
	Płynność bieżąca		3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
	7D	30D							
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	61	0	0	0	0	0	0	0	94
Bony NBP	0	300	0	0	0	0	0	0	0
Papiery skarbowe	584	0	0	0	0	4	35	3	3
Papiery komercyjne	0	126	20	0	2	29	9	22	19
Kredyty	14	48	113	159	284	231	171	312	386
Aktywa inne	0	0	0	0	0	0	0	0	113
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(47)	(124)	(149)	(149)	(297)	(297)	(149)	(149)	(297)
Depozyty od klientów korporacyjnych	(38)	(118)	(48)	(48)	(95)	(71)	(24)	(24)	(166)
Depozyty od klientów finansowych	(155)	(4)	(8)	(8)	0	0	0	0	0
Zobowiązania inne	0	0	0	0	0	0	0	0	(684)
Instrumenty pochodne	0	0	1	0	0	1	1	0	0
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(36)	0	0	0	0	0	0	0	0
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych	(29)	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	354	228	(71)	(46)	(106)	(103)	43	164	(532)

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Bank urealnijając lukę płynności uwzględnia następujące korekty:

- Terminy zapadalności dłużnych papierów wartościowych wykazywane są według terminów możliwego upłynnienia tych papierów, z uwzględnieniem haircut,
- 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.

Poniższa tabela prezentuje wymagalność zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2016 roku:

31 grudnia 2016

Zobowiązania	bez określonego terminu wymagalności	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Zobowiązania wobec banków	19	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	1 030 365 734	320 258 475	600 127 128	258 791 062	68 077 024	17 283 531	0	0
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania razem	1 030 365 753	320 258 475	600 127 128	258 791 062	68 077 024	17 283 531	0	0

Poniższa tabela prezentuje wartości nominalne instrumentów pochodnych według umownych terminów zapadalności (sprzedaż) na dzień 31 grudnia 2016 roku:

31 grudnia 2016

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	0	44 464 500	0	0	0	0	0
Transakcje rozliczane netto	0	0	0	0	36 336 042	24 666 485	0
Instrumenty pochodne, razem	0	44 464 500	0	0	36 336 042	24 666 485	0

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Poniższa tabela prezentuje wymagalność zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2015 roku:

31 grudnia 2015

Zobowiązania	bez określonego terminu wymagalności	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Zobowiązania wobec banków	15 998 589	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	988 179 919	443 584 756	675 859 583	205 937 871	125 234 600	16 261 447	0	0
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania razem	1 004 178 508	443 584 756	675 859 583	205 937 871	125 234 600	16 261 447	0	0

Poniższa tabela prezentuje wartości nominalne instrumentów pochodnych według umownych terminów zapadalności (sprzedaż) na dzień 31 grudnia 2015 roku:

31 grudnia 2015

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	31 129 712	89 491 500	0	0	0	0	0
Transakcje rozliczane netto	0	0	0	10 000 000	126 711 307	269 421 301	0
Instrumenty pochodne, razem	31 129 712	89 491 500	0	10 000 000	126 711 307	269 421 301	0

5.5. Ryzyko rynkowe

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

W 2016 roku głównym czynnikiem ryzyka rynkowego było ryzyko stopy procentowej, związane głównie z portfelem kredytowym segmentu detalicznego i mikroprzedsiębiorstw. Ryzyko to wynika z ustawowego ograniczenia maksymalnego oprocentowania kredytów (od marca 2015 roku – 10%). Od początku 2016 roku został wprowadzony nowy sposób ustalania maksymalnego oprocentowania formułą: dwukrotność stopy referencyjnej powiększonej o 3,5 punktów procentowych. Powyższa zmiana istotnie ograniczyła ryzyko stopy procentowej związane z potencjalnymi obniżkami stóp procentowych. Na poziom ryzyka stopy procentowej ustalony został system wartości progowych i limitów (ustalonych decyzją 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 2016 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.
- Bank ogranicza zakres wykorzystywanych instrumentów pochodnych do ich podstawowych rodzajów (w szczególności Bank unika kredytowych instrumentów pochodnych oraz skomplikowanych struktur opcyjnych).
- 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:

- pomiar i monitorowanie ryzyka za pomocą dedykowanych miar (m.in. PV01, pozycja walutowa, wrażliwość wyniku odsetkowego);
- limitowanie ryzyka za pomocą systemu wartości progowych, limitów i strategicznych limitów ryzyka;

Nest Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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

Stopień wykorzystania limitów i wartości progowych monitorowany jest w cyklu dziennym (pozycja walutowa, PV01, wynik) lub miesięcznym (zmiana wyniku odsetkowego, zmiana wartości kapitału wewnętrznego). Wyniki monitoringu prezentowane są w raportach zarządczych (dzienny raport ryzyka rynkowego, miesięczny raport na KZAP i na Zarząd, kwartalny Raport Ryzyka na Zarząd i Radę Nadzorczą).

Limity strategiczne ryzyka rynkowego na dzień 31 grudnia 2016 roku

Limit	Obszar	Wartość	Limit	Wykorzystanie limitu
Całkowita pozycja walutowa	Ryzyko walutowe	1,8 mln zł	< 20 mln zł	9%
Zmiana wyniku odsetkowego	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	1,7%	< 15% annualizowanego wyniku odsetkowego	11%
PV01 (tys. zł)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Handlowej	0,1	4	3,3%

Limity strategiczne ryzyka rynkowego na dzień 31 grudnia 2015 roku

Limit	Obszar	Wartość	Limit	Wykorzystanie limitu
Całkowita pozycja walutowa	Ryzyko walutowe	0,3%	< 8% funduszy własnych	4%
Zmiana wyniku odsetkowego	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	3,3%	< 15% annualizowanego wyniku odsetkowego	22%
PV01 (tys. zł)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Handlowej	2	40	5%

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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

W związku z przyjęciem zasady, że Bank nie otwiera pozycji na instrumentach pochodnych na stopę procentową oraz na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych do portfela handlowego, Zarząd Banku podjął w grudniu 2016 roku decyzję o wycofaniu modelu VaR dla stopy procentowej.

W poniższych tabelach przedstawiono walutowe pozycje bilansowe oraz pozabilansowe Banku - na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku.

	31 grudnia 2016		31 grudnia 2015	
	Aktywa	Kapitał własny i zobowiązania	Aktywa	Kapitał własny i zobowiązania
EUR	6 531 619	50 691 189	163 375 972	47 923 463
USD	5 873 155	5 910 196	2 416 672	2 273 822
CHF	6 491	0	233 198	245 015
GBP	4 577 357	4 418 909	1 915 856	1 424 598
Pozostałe waluty	1 595 126	435	598 403	0
PLN	2 905 201 767	2 862 764 786	2 988 172 713	3 104 845 916
Razem	2 923 785 515	2 923 785 515	3 156 712 814	3 156 712 814

	31 grudnia 2016		31 grudnia 2015	
	Pozycje pozabilansowe, kwoty do otrzymania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do wydania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do otrzymania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do wydania
EUR	44 240 000	0	3 146 800	120 977 295
USD	0	0	0	0
CHF	0	0	0	0
GBP	0	0	0	0
Pozostałe waluty (bez PLN)	0	0	464 600	0

5.6. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje w szczególności: ryzyko systemów IT, ryzyko outsourcingu, ryzyko kadrowe oraz ryzyko bezpieczeństwa.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja efektywności operacyjnej Banku poprzez obniżenie strat operacyjnych oraz zwiększenie adekwatności i szybkości reakcji Banku na zdarzenia zewnętrzne.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje w szczególności:

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

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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

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

5.7. 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 2016

Aktywa finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	77 492 233	77 492 233	77 492 233	0	0
Należności od banków	25 865 457	25 865 457	25 865 457	0	0
rachunki bieżące	17 809 322	17 809 322	17 809 322	0	0
lokaty udzielone	8 056 135	8 056 135	8 056 135	0	0
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	858 225	858 225	0	858 225	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	478 069 724	478 069 724	263 079 750	24 995 834	189 994 140
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 968 281 309	1 854 073 122	0	0	1 854 073 122
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	226 484 543	225 777 713	225 777 713	0	0
Aktywa finansowe razem	2 777 051 491	2 662 136 474	592 215 153	25 854 059	2 044 067 262

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania wobec banków	19	19	19	0	0
Pochodne instrumenty finansowe oraz inne zobowiązania przeznaczone do obrotu	167 881	167 881	0	167 881	0
Zobowiązania wobec klientów	2 288 388 270	2 288 993 670	0	0	2 288 993 670
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe razem	2 288 556 170	2 289 161 570	19	167 881	2 288 993 670

31 grudnia 2015

Aktywa finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	121 272 034	121 272 034	121 272 034	0	0
Należności od banków	34 219 672	34 219 672	34 219 672	0	0
rachunki bieżące	26 836 142	26 836 142	26 836 142	0	0
lokaty udzielone	7 383 530	7 383 530	7 383 530	0	0
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	71 600 132	71 600 132	0	52 697 589	18 902 543
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	872 183 539	872 183 539	702 736 658	80 673 753	88 773 128
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 717 831 652	1 778 590 283	0	0	1 778 590 283
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	226 503 243	225 867 799	225 867 799	0	0
Aktywa finansowe razem	3 043 610 272	3 103 733 459	1 084 096 163	133 371 342	1 886 265 954

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania wobec banków	15 998 589	15 998 589	15 998 589	0	0
Pochodne instrumenty finansowe oraz inne zobowiązania przeznaczone do obrotu	9 409 424	9 409 424	0	9 409 424	0
Zobowiązania wobec klientów	2 446 918 674	2 445 661 525	0	0	2 445 661 525
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe razem	2 472 326 687	2 471 069 538	15 998 589	9 409 424	2 445 661 525

Aktywa zaliczone do kategorii przeznaczonych do obrotu oraz dostępnych do sprzedaży zostały zaprezentowane w wartości godziwej.

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

Wartość godziwa kredytów i pożyczek od klientów z portfela mikroprzedsiębiorców oraz detalicznego na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku była równa sumie zdyskontowanych wartości tych należności pomniejszonych o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Do określenia wartości godziwej wykorzystano przepływy umowne oraz stopę procentową równą średniej efektywnej stopie zwrotu z portfela pożyczek Banku udzielonego odpowiednio w czwartym kwartale 2016 i 2015 roku. Średnia efektywna stopa zwrotu z portfela została obliczona jako średnia stóp zwrotu ważonych kwotą kapitału udzielonych kredytów. Zastosowanie średniej efektywnej stopy procentowej jest szacunkiem, który nie uwzględnia zróżnicowania portfela pod kątem oczekiwanych zapadalności poszczególnych ekspozycji.

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

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

Wartość godziwa zobowiązań wobec banków i klientów jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej dla zobowiązań krótkoterminowych (jako takie potraktowano zobowiązania z pierwotnym terminem zapadalności do 3 miesięcy). Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów o dłuższym terminie zapadalności została oszacowana na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów z tych umów bieżącą stopą kosztu depozytu dla Banku (stopa procentowa dla depozytów w ostatnim kwartale 2016 roku, przyjęta odrębnie dla depozytów klientów korporacyjnych oraz depozytów detalicznych i mikroprzedsiębiorstw). Wartość godziwą długu podporządkowanego Banku oszacowano na podstawie oczekiwanych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o krzywą rentowności.

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

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej zgodnie z MSSF 13. W hierarchii wartości godziwej najwyższy priorytet nadano cenom notowanym (niepodlegającym korekcie) na rynkach aktywnych za identyczne aktywa lub zobowiązania (dane wejściowe na poziomie 1), zaś najniższy priorytet – nieobserwowalnym danym wejściowym (dane wejściowe na poziomie 3). Dane wejściowe na poziomie 2 to dane wejściowe inne niż ceny notowane uwzględnione na poziomie 1, które są obserwowalne w przypadku danego składnika aktywów lub zobowiązania, albo pośrednio, albo bezpośrednio. W niniejszym sprawozdaniu finansowym aktywa i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej na poziomie 2 obejmują aktywa i zobowiązania wyceniane na podstawie parametrów rentowności (w szczególności instrumenty pochodne wyceniane według rynkowych krzywych rentowności).

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

31 grudnia 2016

Aktywa wyceniane w wartości godziwej	Wartość bilansowa	Poziom1	Poziom2	Poziom3
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	858 225	0	858 225	0
Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0
Instrumenty pochodne	858 225	0	858 225	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	478 069 724	263 079 750	24 995 834	189 994 140
Dłużne papiery wartościowe	478 069 724	263 079 750	24 995 834	189 994 140
Razem	478 927 949	263 079 750	25 854 059	189 994 140

Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	167 881	0	167 881	0
Instrumenty pochodne	167 881	0	167 881	0
Razem	167 881	0	167 881	0

31 grudnia 2015

Aktywa wyceniane w wartości godziwej	Wartość bilansowa	Poziom1	Poziom2	Poziom3
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	71 600 132	0	52 697 589	18 902 544
Dłużne papiery wartościowe	59 239 420	0	40 336 877	18 902 544
Instrumenty pochodne	12 360 712	0	12 360 712	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	872 183 539	702 736 658	80 673 753	88 773 128
Dłużne papiery wartościowe	872 183 539	702 736 658	80 673 753	88 773 128
Razem	943 783 671	702 736 658	133 371 342	107 675 672

Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	9 409 424	0	9 409 424	0
Instrumenty pochodne	9 409 424	0	9 409 424	0
Razem	9 409 424	0	9 409 424	0

Do pierwszego poziomu hierarchii wartości godziwej Bank zalicza w szczególności instrumenty dłużne klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu oraz dostępne do sprzedaży, dla których istnieje aktywny rynek i dla których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o cenę fixingu z platformy Bondspot.

Do poziomu drugiego Bank zalicza w szczególności dłużne papiery wartościowe w portfelu dostępnym do sprzedaży oraz przeznaczonym do obrotu, 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.

Nest Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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

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

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomem 1 a Poziomem 2 wyceny do wartości godziwej.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku nastąpiło przeniesienia pomiędzy Poziomem 2 a Poziomem 3 wyceny do wartości godziwej instrumentu dłużnego ze względu na zmianę dostępności obserwowalnych danych wejściowych.

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

2016	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży
Stan na początek okresu	18 902 544	88 773 128
Zakup	25 363 203	61 253 976
Reklasyfikacja do poziomu 3	0	121 280 711
Naliczenie przychodów odsetkowych	55 194	8 169 071
Wynik z instrumentów finansowych	217 814	184 331
ujęty w KAW	0	(162 986)
ujęty w rachunku zysków i strat	217 814	347 317
Rozliczenie /wykup	(70 450)	(18 296 929)
Sprzedaż	(44 468 305)	(71 370 148)
Stan na koniec okresu	0	189 994 140

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

2015	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży
Stan na początek okresu	51 928 184	402 568 217
Zakup	120 767 225	259 992 637
Reklasyfikacja do poziomu 3	0	0
Naliczenie przychodów odsetkowych	1 054 234	4 865 986
Wynik z instrumentów finansowych	(217 814)	(363 931)
ujęty w KAW	0	(214 578)
ujęty w rachunku zysków i strat	(217 814)	(149 353)
Rozliczenie /wykup	(608 800)	(4 343 865)
Sprzedaż	(154 020 485)	(573 945 916)
Stan na koniec okresu	18 902 544	88 773 128

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
Od środków pieniężnych i lokat	1 261 852	2 425 816
Od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	69 780	2 082 306
Od instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	14 347 203	16 438 064
Od papierów wartościowych utrzymywanych do zapadalności	3 963 806	4 285 864
Od kredytów i innych należności	174 085 822	178 501 361
Od transakcji pochodnych	6 434 606	8 828 305
Przychody z tytułu odsetek, razem	200 163 069	212 561 716

Koszty z tytułu odsetek	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
Z tytułu zobowiązań wobec Banków	(30 462)	(175 471)
Z tytułu zobowiązań wobec klientów	(39 737 531)	(74 696 745)
Z tytułu pożyczki podporządkowanej	0	(1 273 052)
Z tytułu transakcji pochodnych	(6 969 414)	(10 622 453)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(46 737 407)	(86 767 721)

Przychody odsetkowe zawierają m.in. odsetki kasowe i memoriałowe od należności, dla których zidentyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości. Odsetki zostały naliczone przy użyciu efektywnej stopy procentowej zastosowanej do dyskontowania oczekiwanych przepływów pieniężnych na użytek szacowania utraty wartości należności kredytowych. Kwota odsetek naliczonych od należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości ujęta w przychodach odsetkowych za 2016 rok wynosi 5 504 tys. zł, a za 2015 rok wynosi 6 495 tys. zł. Naliczone odsetki zostały uwzględnione w procesie szacowania odpisów z tytułu utraty wartości tych należności.

7. Wynik z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
Z tytułu działalności kredytowej	27 668 405	24 084 752
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	73 760	623 041
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	677 376	1 370 881
Z tytułu świadczenia usług bancassurance	5 841 040	5 924 591
Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji	232 164	350 505
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	34 492 745	32 353 770
Koszty z tytułu prowizji	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	(123 718)	(133 795)
Z tytułu otrzymanych linii kredytowych i gwarancji	(293)	(1 304 854)
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	(183 282)	(168 300)
Z tytułu przelewów i przekazów	(91 160)	(80 747)
Pozostałe koszty z tytułu opłat i prowizji	(530 509)	(587 483)
Koszty prowizji, razem	(928 962)	(2 275 179)

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku Bank nie prowadził działalności powierniczej.

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 MSR 18 "Przychody" oraz Załącznika nr 1 do tego standardu ("Załącznik"), 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 notcie 4.8.6.

8. Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji

	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
Wynik z pozycji wymiany	4 393 431	(5 718 914)
- różnice kursowe netto z przeliczenia pozycji walutowej	4 393 431	(5 718 914)
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	(3 029 275)	13 964 428
- wynik z wyceny transakcji pochodnych	(3 084 516)	14 579 223
- wynik z wyceny papierów wartościowych	55 241	(614 795)
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji, razem	1 364 156	8 245 514

9. Pozostałe przychody operacyjne

	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
Przychody z tytułu świadczenia usług niezwiązanych z działalnością operacyjną Banku	132 468	419 701
Przychody z tytułu czynności windykacyjnych	2 145 490	1 288 647
Przychodu z tytułu rozwiązania utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	0	191 059
Inne pozostałe przychody operacyjne	1 500 213	811 825
Pozostałe przychody operacyjne, razem	3 778 171	2 711 232

Pozostałe przychody operacyjne za okres zakończony 31 grudnia 2016 roku oraz za okres zakończony 31 grudnia 2015 roku obejmują głównie przychody z tytułu czynności windykacyjnych.

10. Rachunkowość zabezpieczeń

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

11. Ogólne koszty administracyjne

	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
Koszty pracownicze, w tym:	(100 525 984)	(70 777 568)
Koszty wynagrodzeń	(85 441 176)	(59 193 021)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(13 947 688)	(10 681 287)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(1 137 120)	(903 260)
Pozostałe koszty administracyjne, w tym:	(87 651 736)	(67 313 309)
Szkolenia	(1 651 513)	(695 821)
Rekrutacja	(583 678)	(785 271)
Czynsz i media	(9 229 861)	(8 940 148)
Telekomunikacja	(1 161 689)	(884 817)
Podwykonawcy	(30 800 469)	(24 505 890)
Podróże służbowe	(597 867)	(456 272)
Marketing i reklama	(23 188 184)	(7 883 396)
Ubezpieczenia	(481 561)	(384 625)
Podatki i opłaty	(4 383 568)	(11 029 447)
Koszty związane z leasingiem samochodów	(2 448 556)	(2 140 707)
Pozostałe	(13 124 790)	(9 606 915)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(188 177 720)	(138 090 877)

Pozostałe koszty administracyjne z tytułu podwykonawców w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku obejmują przede wszystkim koszty IT w kwocie 15 155 tys. zł, koszty usług doradczych w kwocie 5 521 tys. zł oraz koszty usług windykacyjnych w kwocie 1 871 tys. zł.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Pozostałe koszty administracyjne z tytułu podwykonawców w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2015 roku obejmują przede wszystkim koszty IT w kwocie 13 954 tys. zł, koszty usług doradczych w kwocie 3 506 tys. zł oraz koszty usług windykacyjnych w kwocie 1 527 tys. zł.

Pozycja podatki i opłaty w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku obejmuje kwotę 292 tys. zł wniesioną przez Bank do BFG z przeznaczeniem na wypłatę środków gwarantowanych z tytułu depozytów zgromadzonych w Spółdzielczym Banku w Nadarzynie.

Pozycja podatki i opłaty w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2015 roku obejmuje kwotę 6 067 tys. zł wniesioną przez Bank do BFG z przeznaczeniem na wypłatę środków gwarantowanych z tytułu depozytów zgromadzonych w Spółdzielczym Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie.

12. Pozostałe koszty operacyjne

	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
Wynik z tytułu utworzonych rezerw na zobowiązania i roszczenia	(285 406)	(1 588 773)
Koszty rezerwy restrukturyzacyjnej	(2 764 523)	(10 704 008)
Wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji składników majątku	(126 161)	(265 544)
Koszty z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(1 830 268)	(3 330 318)
Pozostałe koszty operacyjne	(985 770)	(549 619)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(5 992 128)	(16 438 262)

Pozostałe koszty operacyjne za rok zakończony 31 grudnia 2016 obejmują przede wszystkim koszty utworzonej rezerwy restrukturyzacyjnej oraz koszty odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości niematerialnych i prawnych.

Pozostałe koszty operacyjne za rok zakończony 31 grudnia 2015 obejmują przede wszystkim koszty utworzonej rezerwy restrukturyzacyjnej oraz koszty odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości niematerialnych i prawnych.

13. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego przedstawiają się następująco:

	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
Podatek dochodowy razem	13 786 611	20 103 721
Podatek dochodowy odroczony	17 264 941	20 103 721
Podatek dochodowy bieżący	(3 478 330)	0
Korekta bieżącego podatku dochodowego za lata ubiegłe	0	0
Zysk (strata) brutto przed opodatkowaniem	(90 681 242)	(120 937 245)
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w danym roku podatkowym (19%)	17 229 436	22 978 077

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Różnice trwałe (przychody)	(42 750)	(680 662)
Różnice trwałe (koszty)	(1 231 043)	(872 288)
Różnice trwałe (wartość firmy)	0	0
Sprzedaż wierzytelności	(1 119 335)	(553 244)
Pozostałe	(1 049 697)	(768 162)
Podatek według efektywnej stawki podatkowej	13 786 611	20 103 721

Podatek dochodowy ujęty w zysku lub stracie	13 786 611	20 103 721
Efektywna stawka podatkowa	15,20%	16,62 % *

* Efektywna stawka podatkowa w sytuacji kiedy Bank realizuje stratę, wynika z odroczonego podatku dochodowego i powoduje zmniejszenie straty Banku. W nocy 28 Bank zaprezentował pozycje składowe aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Wysokość bieżącego podatku dochodowego ustalana jest w oparciu o księgi rachunkowe Banku z uwzględnieniem przepisów ustawy PDOP. Bank nie kompensuje należności ze zobowiązaniami z tyt. bieżącego podatku dochodowego.

Na główne różnice trwałe pomiędzy podatkiem dochodowym za rok 2016 obliczonym według stawki 19% a podatkiem obliczonym według „efektywnej stawki podatkowej” składają się w szczególności:

- podatek od kosztów księgowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodów, które wymienione są w art.16 ustawy PDOP. Do NKUP Bank zalicza min. wydatki na PFRON, składki członkowskie, koszty reprezentacji, koszty ponoszone na rzecz Rady Nadzorczej oraz opłata ostrożnościowa na BFG,
- podatek od pozostałych pozycji tj. od kosztów odpisów tworzonych na utratę wartości nabytych przez Bank wierzytelności kredytowych oraz wystawionych przez Bank gwarancji innych niż gwarancje spłaty kredytów i pożyczek, podatek od kosztów odpisów tworzonych na utratę wartości kredytów, które zostały wyłudzone, strata na sprzedaży portfeli wierzytelności.

14. Składniki innych całkowitych dochodów

W sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku oraz za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku Bank rozpoznał w ramach całkowitych dochodów wynik netto, zmianę wyceny instrumentów dłużnych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży w wysokości odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny.

15. Kasa i operacje z bankiem centralnym

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Środki pieniężne w kasie	6 140 559	4 656 907
Rachunki bieżące w Banku Centralnym	56 351 263	116 615 127
Lokaty terminowe w Banku Centralnym	15 000 411	0
Kasa i operacje z bankiem centralnym razem	77 492 233	121 272 034
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	77 492 233	121 272 034
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 69 357 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 94 360 tys. zł.

16. Należności od banków

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Rachunki bieżące	17 809 322	26 836 142
Lokaty w innych bankach	8 056 135	7 383 530
Kredyty udzielone innym bankom	0	0
Należności (brutto) od banków, razem	25 865 457	34 219 672
Odpisy utworzone na należności od banków	0	0
Należności (netto) od banków, razem	25 865 457	34 219 672

Struktura terminowa należności od banków przedstawia się następująco:

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	25 865 457	34 219 672
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	0
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	0
powyżej 1 roku do 3 lat	0	0
powyżej 3 lat	0	0
dla których termin zapadalności upłynął	0	0
Razem	25 865 457	34 219 672

Na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku Bank nie rozpoznawał utraty wartości na żadnych należnościach od innych banków.

17. Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Obligacje	0	59 239 420
Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego	0	0
Instrumenty pochodne	858 225	12 360 712
Razem	858 225	71 600 132

Nest Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)**17.1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem instrumentów pochodnych)**

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Obligacje	0	59 239 420
Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego	0	0
Razem	0	59 239 420

Obligacje w portfelu Banku na 31 grudnia 2015 roku wyceniane były zgodnie z zasadami dotyczącymi wyceny w wartości godziwej zaprezentowanymi w nocie 4.8.1.

Struktura terminowa aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu (z wyłączeniem instrumentów pochodnych) przedstawia się następująco:

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	0	0
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	0
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	5 037 836
powyżej 1 roku do 3 lat	0	54 201 584
powyżej 3 lat	0	0
dla których termin zapadalności upłynął	0	0
Razem	0	59 239 420

17.2. Wycena instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu

	31 grudnia 2016		31 grudnia 2015	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje – instrumenty pochodne	858 225	167 881	12 360 712	9 409 424
FORWARD	0	0	0	2 694
SPOT	0	0	406	0
SWAP	858 225	167 881	12 360 306	9 406 730
Razem	858 225	167 881	12 360 712	9 409 424

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu według terminów zapadalności:

Transakcje instrumentami pochodnymi (wartość nominalna)	31 grudnia 2016		31 grudnia 2015	
	Zakup	Sprzedaż	Zakup	Sprzedaż
	105 242 527	105 467 027	528 033 427	526 753 820
do 1 miesiąca	0	0	31 396 719	31 129 712
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	44 240 000	44 464 500	90 504 100	89 491 500
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	0	0	0
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	0	10 000 000	10 000 000
powyżej 1 roku do 3 lat	36 336 042	36 336 042	126 711 307	126 711 307
powyżej 3 lat do 5 lat	24 666 485	24 666 485	269 421 301	269 421 301
powyżej 5 lat	0	0	0	0
Razem	105 242 527	105 467 027	528 033 427	526 753 820

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Struktura podmiotowa:

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Kredyty i pożyczki udzielone	2 208 463 985	1 997 593 869
- podmiotom gospodarczym	1 843 466 118	1 855 638 479
- klientom indywidualnym	364 997 867	19 038 048
- jednostkom budżetowym	0	122 917 342
Należności (brutto) od klientów, razem	2 208 463 985	1 997 593 869
Odpisy utworzone na należności od klientów	(240 182 676)	(279 762 217)
Należności (netto) od klientów, razem	1 968 281 309	1 717 831 652

W saldzie kredytów i pożyczek udzielonych klientom uwzględnione zostały należności z tytułu leasingu finansowego.

Struktura produktowa:

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Kredyty terminowe	2 110 361 799	1 722 247 341
Skupione wierzytelności	206 910	106 705 632
Kredyt w rachunku bieżącym	73 907 158	112 346 016
Kredyty w rachunku karty kredytowej	23 569 687	25 686 147
Faktoring	0	13 346 462
Subrogacja długu	0	16 764 677
Inne należności	418 431	497 594
Należności (brutto) od klientów, razem	2 208 463 985	1 997 593 869

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Terminy zapadalności:

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	9 059 993	46 499 727
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	9 514 605	40 970 529
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	13 692 302	32 916 871
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	35 046 292	73 152 292
powyżej 1 roku do 3 lat	206 773 788	264 745 461
powyżej 3 lat do 5 lat	311 183 014	434 805 537
powyżej 5 lat	1 454 486 194	847 251 145
dla których termin zapadalności upłynął	168 707 797	257 252 307
Należności (brutto) od klientów, razem	2 208 463 985	1 997 593 869

Struktura walutowa:

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
PLN	2 208 353 665	1 856 904 378
EUR	110 086	140 689 423
USD	234	68
Należności (brutto) od klientów, razem	2 208 463 985	1 997 593 869

Jakość kredytowa według opóźnień w spłacie. Przedstawione wartości prezentują ekspozycje w grupie opóźnień łącznie w kwocie ekspozycji wymagalnej i niewymagalnej.

	31 grudnia 2016		31 grudnia 2015	
	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis
brak opóźnień	1 865 250 351	(36 669 218)	1 633 562 452	(35 518 030)
opóźnione od 1 do 30 dni	105 747 549	(16 308 348)	84 531 890	(7 565 535)
opóźnione od 31 do 60 dni	26 807 459	(12 728 895)	14 100 367	(6 069 351)
opóźnione od 61 do 90 dni	12 709 101	(8 189 183)	8 059 646	(4 561 685)
opóźnione od 91 do 180 dni	34 544 198	(23 073 071)	21 632 420	(14 038 712)
opóźnione od 181 do 360 dni	40 121 556	(32 430 118)	57 210 635	(48 310 938)
opóźnione powyżej 360 dni	123 283 771	(110 783 843)	178 496 459	(163 697 966)
Należności (brutto) od klientów, razem	2 208 463 985	(240 182 676)	1 997 593 869	(279 762 217)

Jakość kredytowa według opóźnień w spłacie dla kredytów i pożyczek bez zidentyfikowanej utraty wartości. Przedstawione wartości prezentują ekspozycje w grupie opóźnień łącznie w kwocie ekspozycji wymagalnej i niewymagalnej.

	31 grudnia 2016		31 grudnia 2015	
	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis
opóźnione od 1 do 30 dni	94 992 965	12 355 363	77 101 131	5 531 124
opóźnione od 31 do 60 dni	21 427 500	9 981 167	11 519 393	5 169 958
opóźnione od 61 do 90 dni	8 952 705	6 139 205	5 573 688	3 312 620
opóźnione od 91 do 180 dni	984	7	0	0
opóźnione od 181 do 360 dni	463	3	0	0
opóźnione powyżej 360 dni	106	1	0	0
Należności (brutto) od klientów, razem	125 374 723	28 475 746	94 194 212	14 013 702

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Podział produktów ze względu na wystąpienie przesłanek utraty wartości oraz zaległości na dzień 31 grudnia 2016 roku:

31 grudnia 2016	Nie zaległe				Zaległe				Razem	
	Bez utraty wartości		Z utratą wartości		Bez utraty wartości		Z utratą wartości		Wartość brutto	Odpis
	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis		
<u>Kredyty i pożyczki udzielone</u>										
- podmiotom gospodarczym	1 518 294 583	(24 367 994)	26 149 832	(6 337 393)	92 071 763	(21 281 616)	206 949 940	(165 067 455)	1 843 466 118	(217 054 458)
- klientom indywidualnym	319 870 447	(5 089 791)	935 488	(874 040)	33 302 961	(7 194 130)	10 888 971	(9 970 257)	364 997 867	(23 128 218)
- jednostkom budżetowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	1 838 165 030	(29 457 785)	27 085 320	(7 211 433)	125 374 724	(28 475 746)	217 838 911	(175 037 712)	2 208 463 985	(240 182 676)

Podział produktów ze względu na wystąpienie przesłanek utraty wartości oraz zaległości na dzień 31 grudnia 2015 roku:

31 grudnia 2015	Nie zaległe				Zaległe				Razem	
	Bez utraty wartości		Z utratą wartości		Bez utraty wartości		Z utratą wartości		Wartość brutto	Odpis
	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis		
<u>Kredyty i pożyczki udzielone</u>										
- podmiotom gospodarczym	1 469 103 478	(21 526 742)	26 210 906	(13 261 669)	91 234 056	(13 602 649)	269 090 039	(229 562 403)	1 855 638 479	(277 953 463)
- klientom indywidualnym	15 217 214	(192 559)	113 512	(61 107)	2 960 156	(411 053)	747 166	(668 082)	19 038 048	(1 332 801)
- jednostkom budżetowym	122 917 342	(475 953)	0	0	0	0	0	0	122 917 342	(475 953)
Razem	1 607 238 034	(22 195 254)	26 324 418	(13 322 776)	94 194 212	(14 013 702)	269 837 205	(230 230 485)	1 997 593 869	(279 762 217)

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Wartość brutto ekspozycji poddanych portfelowej ocenie ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniosła 2 068 463 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2015 roku wyniosła 1 483 701 tys. zł. Wartość brutto ekspozycji poddanych indywidualnej ocenie ryzyka na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniosła 140 007 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2015 roku wyniosła 513 893 tys. zł. Wartość brutto ekspozycji indywidualnie znaczących, dla których zidentyfikowano obiektywne przesłanki utraty wartości na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniosła 35 795 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2015 roku wyniosła 43 356 tys. zł.

Należności z tytułu leasingu finansowego.

31 grudnia 2016	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Poniżej 1 roku	52 534	49 870
Pomiędzy 1 a 5 lat	53 911	52 929
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	106 445	102 799
Niezrealizowane przychody finansowe	(3 646)	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	102 799	
Wartość rezerw	(2 166)	
Wartość bilansowa netto	100 633	

31 grudnia 2015	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Poniżej 1 roku	52 784	48 454
Pomiędzy 1 a 5 lat	106 526	102 865
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	159 310	151 319
Niezrealizowane przychody finansowe	(7 991)	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	151 319	
Wartość rezerw	(3 916)	
Wartość bilansowa netto	147 403	

W transakcjach leasingu finansowego nie występuje niegwarantowana wartość rezydualna przedmiotów leasingu. Korzystający nabywają przedmiot leasingu po zakończeniu umowy w cenie ustalonej na poziomie niższym niż wartość rynkowa.

19. Wynik z tytułu ryzyka

19.1. Odpisy z tytułu utraty wartości

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank wykazywał odpisy w wysokości 182 249 tys. zł na należności od klientów, dla których stwierdzono wystąpienie przesłanki utraty wartości, oraz w wysokości 57 934 tys. zł na należności od klientów, dla których nie stwierdzono przesłanek utraty wartości.

Nest Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank wykazywał odpisy w wysokości 243 553 tys. zł na należności od klientów, dla których stwierdzono wystąpienie przesłanki utraty wartości, oraz w wysokości 36 209 tys. zł na należności od klientów, dla których nie stwierdzono przesłanek utraty wartości.

	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
Odpisy na należności od klientów na początek okresu	(279 762 217)	(212 156 317)
Utworzone w ciągu roku	(292 067 826)	(177 523 550)
Rozwiązane w ciągu roku	197 672 106	64 716 486
Sprzedaż portfela	123 414 296	45 201 164
Spisanie w pozabilans w ciężar utworzonych odpisów	10 560 965	0
Odpisy na należności od klientów na koniec okresu	(240 182 676)	(279 762 217)
w tym:		
Odpisy na należności oceniane indywidualnie	(85 143 831)	(52 104 476)
Odpisy na należności oceniane grupowo	(155 038 845)	(227 657 741)

Wynik z tytułu opisów na utratę wartości w podziale na klasy ekspozycji prezentuje poniższa tabela.

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Odpisy na należności od klientów	(94 589 018)	(112 944 231)
- podmioty gospodarcze	(72 992 206)	(111 180 705)
- klienci indywidualni	(21 879 464)	(1 276 076)
- jednostki budżetowe	475 953	(350 124)
- umorzenie kapitału	(193 301)	(137 326)
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	5 262 542	(14 597 338)
Odpis na pozostałe należności	0	0
Razem	(89 326 476)	(127 541 569)

19.2. Wynik na sprzedaży kredytów i innych należności

Wynik na sprzedaży kredytów i innych należności obejmuje wynik na sprzedaży kredytów zarówno z rozpoznaną utratą wartości jak i bez rozpoznanej utraty wartości.

W miesiącach lipiec i grudzień 2016 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych z utratą wartości z linii mikroprzedsiębiorstw o wartości bilansowej brutto odpowiednio 100,6 mln zł, 30,2 mln zł. W listopadzie 2016 roku Bank dokonał również sprzedaży jednej ekspozycji z utratą wartości z linii korporacyjnej, o wartości brutto 2,8 mln zł.

W trakcie 2016 roku Bank dokonał także sprzedaży kredytów oraz transakcji pozabilansowych z portfela korporacyjnego, dla których nie zostały zidentyfikowane przesłanki utraty wartości. Transakcja ta została przeprowadzona w transzach w czerwcu, lipcu oraz wrześniu 2016. Jednorazowy wpływ transakcji na wynik Bank w 2016 roku był pozytywny (z uwzględnieniem wyniku na transakcjach pochodnych, kosztach doradczych oraz rozwiązania rezerw IBNR) i wyniósł 0,8 mln zł brutto. Poza transakcją sprzedaży, część portfela, która pozostała

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

na bilansie Banku, została zrefinansowana przez inne banki, lub spona przez Klienta (jedna ekspozycja), co dodatkowo wygenerowało wynik księgowy na poziomie 0,3 mln zł brutto. Bank nie zakłada istotnego wpływu transakcji na wynik finansowy w kolejnych okresach, ze względu na sukcesywną alokację uwolnionego kapitału w finansowanie mikroprzedsiębiorstw oraz ekspozycji detalicznych. Bank w ramach przyjętej strategii przewiduje dalsze wygaszanie linii korporacyjnej Banku, przy czym działania te dotyczą jedynie wydzielonej części portfela należności, a linia korporacyjna nie jest wydzielona jako odrębny segment działalności.

W miesiącach listopad i grudzień 2015 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych z utratą wartości z linii mikroprzedsiębiorstw o wartości bilansowej brutto odpowiednio 14,7 mln zł oraz 34 mln zł. W ciągu roku 2015 Bank sprzedał również ekspozycje wobec trzech klientów z linii korporacyjnej, na które składały się wierzytelności o łącznej wartości bilansowej brutto 228,9 mln zł oraz instrumenty dłużne o wartości nominalnej 12,3 mln EUR.

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

20. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Bony Skarbu Państwa	0	0
Obligacje	453 073 891	572 270 951
Bony Pieniężne Narodowego Banku Polskiego	24 995 833	299 912 588
Razem	478 069 724	872 183 539

Instrumenty finansowe w portfelu Banku na 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku wyceniane były zgodnie z zasadami dotyczącymi wyceny w wartości godziwej zaprezentowanymi w nocie 4.8.1.

Struktura terminowa aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży przedstawia się następująco:

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	24 995 833	299 912 588
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	19 911 592
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	0
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	151 121 893	7 283 373
powyżej 1 roku do 3 lat	221 449 798	369 593 739
powyżej 3 lat	80 502 200	175 482 247
dla których termin zapadalności upłynął	0	0
Razem	478 069 724	872 183 539

21. Reklasyfikacja instrumentów finansowych

W 2016 roku Bank nie dokonywał reklasyfikacji instrumentów finansowych

W 2015 roku Bank nie dokonywał reklasyfikacji instrumentów finansowych. Instrumenty finansowe, które Bank w 2014 roku przekwalifikował do kategorii kredyty i pożyczki udzielone klientom zostały sprzedane w ciągu 2015 roku.

22. Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Obligacje	226 484 543	226 503 243
Razem	226 484 543	226 503 243

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

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	50 393 866	0
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	0
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	0
powyżej 1 roku do 3 lat	105 800 075	156 270 072
powyżej 3 lat	70 290 602	70 233 171
dla których termin zapadalności upłynął	0	0
Razem	226 484 543	226 503 243

23. Wartości niematerialne

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Patenty, licencje i podobne wartości	78 828 072	73 791 370
Wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie	0	0
Inne wartości niematerialne	0	0
Nakłady na wartości niematerialne, w tym:	14 754 873	4 650 387
- licencje i oprogramowanie	14 651 254	4 546 768
- badania i rozwój	103 619	103 619
Wartości niematerialne brutto, razem	93 582 945	78 441 757
Umorzenie	(40 288 001)	(35 364 036)
Odpis z tytułu utraty wartości	(15 916 596)	(14 477 415)
Wartości niematerialne netto, razem	37 378 348	28 600 306

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

Aktywowane nakłady na badania i rozwój zostały w całości nabyte w ramach transakcji nabycia przez FM Bank S.A. zorganizowanej części przedsiębiorstwa Fundusz Mikro Sp. z o.o. w 2009 roku. Dla nakładów tych utworzono w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku odpis z tytułu utraty wartości w ciężar rachunku wyników na pełną wartość nakładów.

W ciągu roku zakończonego 31 grudnia 2015 ze względu na ograniczenie przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych w związku z planowanym zaprzestaniem używania wybranych systemów informatycznych Bank dokonał odpisu aktualizującego tych wartości niematerialnych w wysokości 2,5 mln. zł.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Wartość brutto w pełni umorzonych wartości niematerialnych, które Bank nadal użytkował wynosiła na dzień 31 grudnia 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku odpowiednio 13 909 tys. zł i 8 860 tys. zł.

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku.

Zmiana stanu wartości niematerialnych	Patenty, licencje i inne podobne	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	73 791 370	4 650 387	78 441 757
Zwiększenia z tytułu zakupu	0	15 141 188	15 141 188
Wytworzone we własnym zakresie	0	0	0
Zmiany z tytułu przyjęcia do użytkowania	5 036 703	(5 036 703)	0
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	0	0
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	78 828 073	14 754 872	93 582 945
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(35 364 036)	0	(35 364 036)
Amortyzacja za okres z tytułu odpisów	(4 923 965)	0	(4 923 965)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(40 288 001)	0	(40 288 001)
			0,00
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	(13 682 486)	(794 929)	(14 477 415)
Odpisy z tytułu utraty wartości	(4 151)	(1 435 030)	(1 439 181)
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(13 686 637)	(2 229 959)	(15 916 596)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	24 853 435	12 524 913	37 378 348

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku.

Zmiana stanu wartości niematerialnych	Patenty, licencje i inne podobne	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	59 100 493	4 904 511	64 005 004
Zwiększenia z tytułu zakupu	0	14 436 753	14 436 753
Wytworzone we własnym zakresie	0	0	0
Zmiany z tytułu przyjęcia do użytkowania	14 690 877	(14 690 877)	0
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	0	0
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	73 791 370	4 650 387	78 441 757
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(30 391 229)	0	(30 391 229)
Amortyzacja za okres z tytułu odpisów	(4 972 807)	0	(4 972 807)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(35 364 036)	0	(35 364 036)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	(10 631 773)	(575 658)	(11 207 431)
Odpisy z tytułu utraty wartości	(3 050 713)	(219 271)	(3 269 984)
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(13 682 486)	(794 929)	(14 477 415)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	24 744 848	3 855 458	28 600 306

24. Rzeczowe aktywa trwałe

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Środki trwałe brutto, w tym:	43 780 910	34 034 441
- inwestycje w obcych środkach trwałych	6 603 823	4 842 096
- sprzęt informatyczny	28 394 562	22 258 437
- urządzenia techniczne i maszyny	3 459 024	6 911 788
- inne środki trwałe	5 323 501	22 120
Środki trwałe w budowie	1 859 813	1 358 297
Rzeczowe aktywa trwałe brutto, razem	45 640 723	35 392 738
Umorzenie	(24 963 421)	(22 818 645)
Odpis z tytułu utraty wartości	(539 472)	(118 305)
Rzeczowe aktywa trwałe netto, razem	20 137 830	12 455 788

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 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku odpowiednio 11 131 tys. zł i 8 501 tys. zł.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych w okresie 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Urządzenia techniczne i maszyny	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu	4 842 096	22 258 437	6 911 788	22 120	1 358 297	35 392 738
Zwiększenia:	1 761 727	7 811 440	2 201 365	0	12 276 048	24 050 580
- z tytułu zakupu w roku 2016	0	0	0	0	12 276 048	12 276 048
- przyjęcie do użytkowania	1 761 727	7 811 440	2 201 365	0	0	11 774 532
- inne	0					0
Zmniejszenia:	0	(1 675 316)	(330 946)	(21 801)	(11 774 532)	(13 802 595)
- przyjęcie do użytkowania	0	0	0	0	(11 774 532)	(11 774 532)
- sprzedaż	0	0	0	(21 801)	0	(21 801)
- likwidacja	0	(1 675 316)	(330 946)	0	0	(2 006 262)
Wartość brutto na koniec okresu	6 603 823	28 394 561	8 782 207	319	1 859 813	45 640 723
Umorzenie na początek okresu	(3 850 814)	(13 524 619)	(5 421 092)	(22 120)	0	(22 818 645)
Zwiększenia:	(410 732)	(3 133 618)	(346 690)	0	0	(3 891 040)
- amortyzacja	(410 732)	(3 133 618)	(346 690)	0	0	(3 891 040)
Zmniejszenia:	0	1 495 114	229 349	21 801	0	1 746 264
- sprzedaż	0	0	0	21 801	0	21 801
- likwidacja	0	1 495 114	229 349	0	0	1 724 463
Umorzenie na koniec okresu	(4 261 546)	(15 163 123)	(5 538 433)	(319)	0	(24 963 421)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	(12 156)	0	0	0	(106 149)	(118 305)
Odpisy z tytułu utraty wartości	0	(261 317)	0	0	(159 850)	(421 167)
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(12 156)	(261 317)	0	0	(265 999)	(539 472)
Wartość netto na koniec okresu	2 330 121	12 970 121	3 243 774	0	1 593 814	20 137 830

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych w okresie 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Urządzenia techniczne i maszyny	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu	4 821 601	18 195 868	7 061 138	22 120	1 772 952	31 873 679
Zwiększenia:	173 036	4 485 607	264 387	0	4 508 376	9 431 406
- z tytułu zakupu w roku 2015	0	0	0	0	4 508 376	4 508 376
- przyjęcie do użytkowania	173 036	4 485 607	264 387	0	0	4 923 030
- inne	0					0
Zmniejszenia:	(152 541)	(423 038)	(413 737)	0	(4 923 031)	(5 912 347)
- przyjęcie do użytkowania	0	0	0	0	(4 923 031)	(4 923 031)
- sprzedaż	0	0	0	0	0	0
- likwidacja	(152 541)	(423 038)	(413 737)	0	0	(989 316)
Wartość brutto na koniec okresu	4 842 096	22 258 437	6 911 788	22 120	1 358 297	35 392 738
Umorzenie na początek okresu	(3 510 636)	(12 201 254)	(5 287 885)	(14 853)	0	(21 014 628)
Zwiększenia:	(468 633)	(1 716 945)	(491 856)	(7 267)	0	(2 684 701)
- amortyzacja	(468 633)	(1 716 945)	(491 856)	(7 267)	0	(2 684 701)
Zmniejszenia:	128 456	393 580	358 648	0	0	880 684
- sprzedaż	0	0	0	0	0	0
- likwidacja	128 456	393 580	358 648	0	0	880 684
Umorzenie na koniec okresu	(3 850 813)	(13 524 619)	(5 421 093)	(22 120)	0	(22 818 645)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	(27 386)	0	0	0	0	(27 386)
Odpisy z tytułu utraty wartości	15 230	0	0	0	(106 149)	(90 919)
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(12 156)	0	0	0	(106 149)	(118 305)
Wartość netto na koniec okresu	979 127	8 733 818	1 490 695	0	1 252 148	12 455 788

25. Pozostałe aktywa

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Dłużnicy różni	7 612 273	5 947 243
w tym:		
Rozliczenia publiczno-prawne	0	0
Kaucje	2 282 628	1 396 254
Pozostałe	5 329 645	4 550 989
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	2 620 122	2 680 331
Inne aktywa brutto, razem	10 232 395	8 627 574
Odpis aktualizujący wartość innych aktywów	(449 932)	(362 138)
Inne aktywa netto, razem	9 782 463	8 265 436
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	9 782 463	8 265 436
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne na dzień 31 grudnia 2016 roku obejmują przede wszystkim koszty zapłacone z góry z tytułu usług telekomunikacyjnych w kwocie 1 028 tys. zł oraz z tytułu zakupionych kart w kwocie 592 tys. zł.

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne na dzień 31 grudnia 2015 roku obejmują przede wszystkim rozliczane w czasie koszty prowizji z tytułu poręczeń otrzymanych w ramach inicjatywy JEREMIE w kwocie 35 tys. zł, rozliczane w czasie koszty premii w kwocie 187 tys. zł, koszty zapłacone z góry z tytułu usług telekomunikacyjnych w kwocie 1 604 tys. zł oraz pozostałe koszty zapłacone z góry.

26. Zobowiązania wobec banków

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Rachunki bieżące	19	15 998 589
Depozyty terminowe	0	0
Zobowiązania wobec banków, razem	19	15 998 589
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	19	15 998 589
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0

27. Zobowiązania wobec klientów

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Depozyty terminowe	1 253 387 863	1 457 402 066
Rachunki bieżące	1 030 144 132	988 233 075
Pozostałe	4 856 275	1 283 533
Zobowiązania wobec klientów, razem	2 288 388 270	2 446 918 674

Struktura terminowa:

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	325 774 257	444 736 733
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	597 141 128	672 408 002
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	251 669 466	203 675 545
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	66 987 317	122 274 029
powyżej 1 roku do 3 lat	16 671 951	15 590 741
powyżej 3 lat do 5 lat	0	0
powyżej 5 lat	0	0
bez określonego terminu wymagalności	1 030 144 151	988 233 624
Razem	2 288 388 270	2 446 918 674

28. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Odroczony podatek dochodowy obliczany jest w stosunku do wszystkich różnic przejściowych (dodatnich i ujemnych) zgodnie z metodą bilansową przy zastosowaniu stawki podatku dochodowego, która będzie obowiązywać w roku powstania obowiązku podatkowego, 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.

Odroczony podatek dochodowy*	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Stan na początek okresu	57 252 887	36 792 474
Korekta podatku odroczonego		
Podatek odroczonego odniesiony na wynik finansowy okresu	17 264 941	20 103 721
Podatek odroczonego odniesiony na kapitał własny	30 968	356 692
Stan na koniec okresu	74 548 796	57 252 887

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Odsetki i prowizje do zapłacenia	1 999 650	2 996 044
Odpisy z tytułu utraty wartości	41 311 048	34 540 287
Rezerwy na urlopy	644 466	533 494
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 174 215	1 628 434
Amortyzacja	301 392	313 676
Nieotrzymane prowizje	2 134 769	2 248 551
Pozostałe pozycje	27 824 838	19 000 287
w tym długookresowa	6 457 852	4 852 573

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Strata podatkowa do rozliczenia	749 841	1 513 464
w tym długookresowa	749 841	1 513 464
Odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	160 487	181 773
w tym długookresowa	160 487	181 773
Stan na koniec okresu	79 300 706	62 956 010
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
Odsetki do otrzymania	4 484 998	4 708 884
Wycena instrumentów pochodnych	130 876	579 275
w tym długookresowa	140 869	268 547
Pozostałe do otrzymania	33 559	260 235
Odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	102 477	154 729
w tym długookresowa	102 477	154 729
Stan na koniec okresu	4 751 910	5 703 123
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	79 300 706	62 956 010
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 751 910	5 703 123

*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 2016 roku odpisów na środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne oraz dodatnią oraz ujemną wycenę instrumentów finansowych rozliczanych efektywną stopą procentową.

Podatek odroczonego ujęty w rachunku zysków i strat	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
Odsetki i prowizje do zapłacenia	(996 394)	(2 998 558)
Odpisy z tytułu utraty wartości	6 770 760	9 514 030
Rezerwy na urlopy	110 972	29 928
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 545 781	(417 887)
Amortyzacja	(12 284)	(14 555)
Należne i otrzymane prowizje	(113 782)	1 378 244
Wycena instrumentów pochodnych	448 399	(235 190)
Pozostałe pozycje do zapłacenia	8 824 551	79 833
Strata podatkowa	(763 623)	1 513 464
Odsetki do otrzymania	223 886	615 622
Pozostałe pozycje do otrzymania	226 675	10 638 790
Razem podatek odroczonego ujęty w rachunku zysków i strat	17 264 941	20 103 721

29. Rezerwy

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank tworzył rezerwy na zobowiązania i roszczenia wynikające z udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym oraz rezerwy na odstąpienia od ubezpieczeń na życie kredytobiorców Banku.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Poniższa tabela prezentuje zmiany rezerw w okresach sprawozdawczych w podziale na kategorie rezerw według stanu na 31 grudnia 2016

	Rezerwa na początek okresu	Rezerwy utworzone w okresie	Rezerwy rozwiązane w okresie	Rezerwy wykorzystane w okresie	Rezerwa na koniec okresu
Rezerwy na odstąpienia od ubezpieczeń na życie kredytobiorców Banku	15 989 488	14 642 937	0	(15 701 463)	14 930 962
Rezerwy restrukturyzacyjne	10 704 008	2 764 523	0	(8 092 640)	5 375 891
Rezerwy na umowy rodzące obciążenia	1 325 022	0	0	(1 312 722)	12 300
Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym	18 390 231	3 424 449	(8 686 992)	0	13 127 688
Rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe oraz nagrody jubileuszowe	254 752	161 829	0	0	416 581
Inne rezerwy	991 687	241 836	(412 603)	(50 000)	770 920
Razem	47 655 188	21 235 574	(9 099 595)	(25 156 825)	34 634 342

Poniższa tabela prezentuje zmiany rezerw w okresach sprawozdawczych w podziale na kategorie rezerw według stanu na 31 grudnia 2015

	Rezerwa na początek okresu	Rezerwy utworzone w okresie	Rezerwy rozwiązane w okresie	Rezerwy wykorzystane w okresie	Rezerwa na koniec okresu
Rezerwy na odstąpienia od ubezpieczeń na życie kredytobiorców Banku	15 268 495	10 486 831	0	(9 765 838)	15 989 488
Rezerwy restrukturyzacyjne	0	10 704 008	0	0	10 704 008
Rezerwy na umowy rodzące obciążenia	1 475 297	653 610	(171 255)	(632 630)	1 325 022
Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym	3 794 646	15 197 127	(601 542)	0	18 390 231
Rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe oraz nagrody jubileuszowe	69 978	184 774	0	0	254 752
Inne rezerwy	356 443	839 312	(204 068)	0	991 687
Razem	20 964 859	38 065 662	(976 865)	(10 398 468)	47 655 188

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Rezerwy, część krótkoterminowa	12 473 399	21 167 931
Rezerwy, część długoterminowa	22 160 943	26 487 257
Rezerwy	34 634 342	47 655 188

Rezerwy na odstępienia od ubezpieczeń na życie kredytobiorców Banku

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 wcześniejszych spłat kredytów i bazuje na analizie danych historycznych skorygowanej o zmianę wartości portfela kredytów Mikro.

Rezerwy na restrukturyzację

W ramach analizy strategicznej będącej podstawą stworzenia Biznes Planu i w konsekwencji Program Postępowania Naprawczego Banku, o którym mowa w nocie 48.1. niniejszego sprawozdania finansowego określono, że nie wszystkie dotychczasowe segmenty działalności Banku będą w dalszym ciągu wspierane i rozwijane. W świetle tych faktów podjęta została decyzja o wygaszaniu obszaru korporacyjnego działalności Banku (linie korporacyjna oraz project finance) wraz z dostosowywaniem funkcji wsparcia w jednostkach tzw. back office. Rozpoczęcie wdrożenia planu restrukturyzacyjnego nastąpiło w listopadzie 2015 roku.

Utworzona na dzień 31 grudnia 2015 roku rezerwa restrukturyzacyjna w kwocie 10,7 mln zł objęła koszty związane z planem restrukturyzacji przyjętym przez Zarząd Banku w grudniu 2015 roku, na podstawie nowej strategii Banku oraz zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą nowej struktury organizacyjnej Banku. W ramach realizacji nowej strategii Banku zidentyfikowana została potrzeba rozszerzenia skali działań restrukturyzacyjnych i wydłużenia ich okresu również na 2017 rok, co zostało potwierdzone przez Zarząd Banku w grudniu 2016 roku i odzwierciedlone poprzez zwiększenie wartości rezerwy restrukturyzacyjnej do wysokości 5,4 mln zł.

Szacunek wysokości rezerwy na 31 grudnia 2016 roku oraz na 31 grudnia 2015 roku uwzględnia wynikające z zatwierdzonych na poszczególne daty planów restrukturyzacji obejmujących świadczenia związane z ustaniem zatrudnienia wraz z oczekiwanymi narzutami na ubezpieczenia społeczne. Świadczenia związane z ustaniem zatrudnienia obejmują wypłaty odpraw, wynagrodzenia za okres zwolnienia z wykonywania obowiązków służbowych oraz odpowiednią część premii retencyjnej w zakresie dotyczącym przyszłych okresów. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji Bank przewiduje zakończenie wypływu korzyści ekonomicznych z tytułu rezerwy restrukturyzacyjnej do końca 2017 roku.

Rezerwy na umowy rodzące obciążenia

Rezerwa została utworzona w roku 2015 w związku z planowanym na rok 2016 zastąpieniem systemu Flexcube systemem Def 3000. Rezerwę utworzono na przyszłe opłaty serwisowe związane z tym systemem oraz wybranymi systemami powiązаныmi, a przewidywany czas wypływu korzyści ekonomicznych wynika z harmonogramu uiszczenia tych opłat.

Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym

Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym obejmują rezerwy utworzone na ekspozycje pozabilansowe, względem których zidentyfikowano utratę wartości oraz ekspozycje pozabilansowe, dla których

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Bank nie zidentyfikował utraty wartości. Na dzień 31 grudnia 2016 roku istotną część rezerw w kwocie 12 378 tys. zł stanowią rezerwy na zobowiązania Banku wobec jednego podmiotu z segmentu korporacyjnego.

Rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe oraz nagrody jubileuszowe

Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuarusza za pomocą metody indywidualnej, dla każdego pracownika osobno. Podstawą kalkulacji są szacunki przewidywanej kwoty odprawy zdyskontowane przy uwzględnieniu dyskonta aktuarialnego, na które składają się zarówno dyskonto finansowe jak i prawdopodobieństwo uzyskania przez pracownika uprawnienia do świadczeń objętych rezerwą.

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują głównie rezerwy na sprawy sporne. Dotyczą one spraw toczących się w postępowaniach sądowych, administracyjnych oraz innych sporów o charakterze prawnym. Rezerwy na sprawy sporne zostały oszacowane przy uwzględnieniu kwoty prawdopodobnej do zapłaty. Bank szacuje, że sprawy objęte rezerwami zakończą się w terminie roku taki też jest szacowany okres wypływu korzyści ekonomicznych.

30. Pozostałe zobowiązania

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Pozostałe rozrachunki, w tym	62 870 680	22 098 616
- rozrachunki publiczno – prawne	3 755 942	3 607 620
- wierzyciele różni	14 740 600	3 784 733
- pozostałe rozrachunki	44 374 138	14 706 263
Pozostałe zobowiązania, razem	62 870 680	22 098 616
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	62 870 680	22 098 616
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0

Pozycja Pozostałe rozrachunki na dzień 31 grudnia 2016 roku obejmowała przede wszystkim koszty do zapłacenia z tytułu wynagrodzeń w kwocie 15 960 tys. zł, koszty do zapłacenia z tytułu zakupu dóbr i usług w kwocie 4 271 tys. zł, koszty do zapłacenia z tytułu niewykorzystanych urlopów przez pracowników Banku w wysokości 3 392 tys. zł, prowizje rozliczane liniowo od kredytów w rachunku bieżącym, kart kredytowych i linii faktoringowych w kwocie 1 120 tys. zł., rozliczenia z KIR w kwocie 7 506 tys. zł.

Pozycja Pozostałe rozrachunki na dzień 31 grudnia 2015 roku obejmowała przede wszystkim koszty do zapłacenia z tytułu wynagrodzeń w kwocie 841 tys. zł, koszty do zapłacenia z tytułu zakupu dóbr i usług w kwocie 5 137 tys. zł, koszty do zapłacenia z tytułu niewykorzystanych urlopów przez pracowników Banku w wysokości 2 808 tys. zł, prowizje rozliczane liniowo od kredytów w rachunku bieżącym, kart kredytowych i linii faktoringowych w kwocie 2 410 tys. zł., rozliczenia z KIR w kwocie 2 551 tys. zł.

31. Zobowiązania pozabilansowe

Na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank posiadał udzielone zobowiązania pozabilansowe wynikające z podpisanych umów kredytowych na kredyty gotówkowe, kredyty w rachunku bieżącym oraz dostępnych limitów na kartach kredytowych.

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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.

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Zobowiązania dotyczące finansowania	88 118 888	216 695 581
Zobowiązania gwarancyjne	14 869 782	19 798 678
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, razem	102 988 670	236 494 259

Na dzień 31 grudnia 2016 roku zidentyfikowano utratę wartości podmiotu, któremu Bank udzielił gwarancji na łączną kwotę 13 328 tys. zł. Bank z tytułu gwarancji spłaty pożyczki i zwrotu dotacji może być zobowiązany do wypłaty świadczeń maksymalnie do końca 2019 roku. Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank utworzył na to zobowiązanie rezerwę w wysokości 12 378 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku zidentyfikowano utratę wartości podmiotu, któremu Bank udzielił gwarancji na łączną kwotę 13 328 tys. zł. Bank z tytułu gwarancji spłaty pożyczki i zwrotu dotacji może być zobowiązany do wypłaty świadczeń maksymalnie do końca 2019 roku. Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank utworzył na to zobowiązanie rezerwę w wysokości 13 328 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank posiadał otrzymane zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym.

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Zobowiązania gwarancyjne na należności kredytowe	185 417 064	522 466 612
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, razem	185 417 064	522 466 612

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank posiadał gwarancje otrzymane od Skarbu Państwa na kwotę 122 762 tys. zł, gwarancje wykorzystane w ramach inicjatyw JEREMIE i PLD na kwotę 62 655 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank posiadał gwarancje otrzymane od Skarbu Państwa na kwotę 178 620 tys. zł, gwarancje wykorzystane w ramach inicjatyw JEREMIE i PLD na kwotę 202 442 tys. zł, oraz gwarancje udzielone przez Europejski Fundusz Inwestycyjny na kwotę 13 745 tys. zł. Gwarancje pozostałych podmiotów wyniosły 127 660 tys. zł.

32. Aktywa warunkowe i przyznane linie kredytowe

Na dzień 31 grudnia 2016 oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank nie posiadał przyznaných limitów kredytowych.

33. Kapitał akcyjny

Seria	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	31 grudnia 2016
			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
Kapitał akcyjny, razem	313 237	1 000	313 237 000

Seria	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	31 grudnia 2015
			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
Kapitał akcyjny, razem	313 237	1 000	313 237 000

Akcje wszystkich serii są akcjami imiennymi zwykłymi. Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 1 000 zł i zostały w pełni opłacone. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 15 października 2015 roku podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez emisję 4 330 zwykłych akcji imiennych Serii H o wartości nominalnej 1 000 zł. Łączna cena emisyjna akcji serii H wyniosła 432 970 556 zł. Akcje zostały wyemitowane i w pełni opłacone w dniu 15 października 2015 roku. Akcje Serii H zostały zarejestrowane w dniu 22 października 2015 roku.

Poniższe tabele prezentują strukturę akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku na dzień 31 grudnia 2015 roku.

31 grudnia 2016	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w tys. złotych)	Udział w kapitale akcyjnym
Porto Group Holdings Limited	313 237	313 237	313 237	100,00%
Razem	313 237	313 237	313 237	100,00%

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

31 grudnia 2015	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w tys. złotych)	Udział w kapitale akcyjnym
Porto Group Holdings Limited	313 237	313 237	313 237	100,00%
Razem	313 237	313 237	313 237	100,00%

34. Kapitał zapasowy

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Nadwyżka z tytułu różnicy pomiędzy ceną emisyjną a nominalną akcji	428 640 556	428 640 556
Inne	27 389 450	27 389 450
Kapitał zapasowy, razem	456 030 006	456 030 006

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 2016	31 grudnia 2015
Kapitał rezerwowy	4 928 863	4 928 863
Pozostałe kapitały rezerwowe	118 647	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 431 755	27 431 755
Razem	32 479 265	32 360 618

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.

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

Na dzień 31 grudnia 2016 Bank rozpoznawał w ramach kapitału rezerwowego kwotę 118,6 tys zł jako wynik na transakcjach wymagających rozpoznania zgodnie z MSSF2 (*Płatności w formie akcji*). Kwota ta została rozpoznana również w kosztach działalności Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016.

Umowy, podlegające ujawnieniu zgodnie z MSSF 2, dotyczą programu motywacyjnego dla kadry menadżerskiej Banku (dalej: Uprawnieni). Drugą stroną umów jest akcjonariusz Banku, firma Porto Group Holdings Limited, a rozliczenie umów ma nastąpić poprzez otrzymanie przez osoby uprawnione świadczenia w formie pieniężnej. Wysokość świadczenia będzie ustalona jako określony procent nadwyżki powyżej minimalnego określonego zwrotu z inwestycji podmiotu dominującego. Z tytułu 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

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

subskrypcji akcji zostały podpisane 7 listopada 2016 roku, a certyfikaty zostały wydane z datą 18 listopada 2016 roku.

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Wartość umów na początek okresu	0	0
Zmiana z tytułu rozwiązania umów	0	0
Zmiana z tytułu przyznania umów	118 647	0
Zmiana z tytułu zmiany okresu	0	0
Wartość umów na koniec okresu	118 647	0

Zgodnie z zapisami MSSF2 umowy podlegające ujawnieniu zostały sklasyfikowane jako rozliczane w instrumentach kapitałowych i ze względu na charakterystykę wyceniane jako opcje. Wartość godziwa takiej opcji jest ujmowana jako koszt w korespondencji ze wzrostem kapitału własnego (pozostałe kapitały rezerwowe). Wartość godziwa całego programu jest początkowo szacowana na dzień przyznania go poszczególnym Uprawnionym. Ujmowanie wartości godziwej opcji w wyniku Banku rozłożone jest na okres, w którym Uprawnieni nabywają bezwarunkowo prawa do świadczenia. Wartość programu jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego i na dzień ostatecznego nabycia uprawnień do otrzymania opcji, poprzez zmianę liczby opcji, do których realizacji zgodnie z oczekiwaniami Banku nabyte zostaną bezwarunkowe prawa. Wszystkie zmiany w wartości godziwej programu są ujmowane jako korekta poprzednich księgowiń w bieżącym okresie. Wartość godziwa pojedynczego prawa nie zmienia się, chyba że nastąpi istotna modyfikacja warunków programu, np. wymagany poziom zwrotu z inwestycji, liczby przyznanych praw, warunków nabycia uprawnień, itp.

W wycenie programu do wartości godziwej wykorzystano model Blacka-Scholesa. Wybrany model uwzględnia główne czynniki wpływające na wartość godziwą instrumentów, a co za tym idzie również koszt ujmowany przez Bank w kolejnych okresach:

- przewidywaną wartość Banku w momencie nabycia uprawnień do świadczenia (w oparciu o historyczne notowania kursów cen akcji wybranych Banków notowanych na GPW w Warszawie i ich zmienność),
- przewidywany okres nabywania uprawnień do świadczenia (zgodny z przewidywanym terminem realizacji opcji)
- warunki realizacji świadczenia,
- stopę wolną od ryzyka (przyjętą na podstawie rynkowej stopy procentowej dla PLN przyjmowanej do szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych w Banku).

Wyceniając program przyjęto, że wszystkie warunki wypłaty świadczenia zostaną spełnione oraz że wszyscy Uprawnieni otrzymają świadczenie.

36. Zarządzanie kapitałem

Podstawowe zasady i cele zarządzania kapitałem w Banku przedstawia nota 5.2. niniejszego sprawozdania. Poniżej przedstawione zostały szczegółowe wyliczenia adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku.

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

Nest Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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

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

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

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

W ramach zarządzania kapitałem Bank tworzy kapitałowe plany awaryjne mające na celu reakcję na sytuacje niekorzystnych zmian w zakresie celów kapitałowych Banku.

Poniższe tabele prezentują dane dotyczące adekwatności kapitałowej Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku, uwzględniające obowiązujące na te daty regulacje prawne.

Poniższa tabela prezentuje pozycje wchodzące w skład funduszy własnych Banku.

w pełnych złotych	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	485 094 182	585 084 483
Kapitał Tier I	485 094 182	585 084 483
<u>Kapitał podstawowy Tier I</u>	<u>614 618 954</u>	<u>715 465 847</u>
instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	741 877 556	741 877 556
zyski zatrzymane	(186 880 010)	(86 046 486)
skumulowane inne całkowite dochody	(247 307)	(115 291)
pozostałe kapitały rezerwowe	32 436 960	32 318 313
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 431 755	27 431 755
<u>Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe</u>	<u>(129 524 772)</u>	<u>(130 381 364)</u>
wartości niematerialne	(37 378 348)	(28 546 661)
strata bieżącego okresu	(76 894 631)	(100 833 524)
inne pomniejszenia (w tym aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego zależne od przyszłej rentowności)	(15 251 793)	(1 001 179)
<u>Kapitał dodatkowy Tier I</u>	0	0
Kapitał Tier II	0	0
instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	0	0

Inne pomniejszenia (korekty regulacyjne) funduszy własnych obejmują pomniejszenia o: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności, korekty dotyczące innych całkowitych

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

dochodów (niezrealizowane straty oraz zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży) oraz dodatkową korektę wyceny (AVA).

Bank pomniejsza kapitał podstawowy Tier I o aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zależne od przyszłej rentowności zgodnie z artykuł 36 Rozporządzenia CRR. W przypadku aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartego na przyszłej rentowności wynikającego z różnic przejściowych, Bank pomniejsza kapitał podstawowy o wartość tego aktywa wynikającego z różnic przejściowych, w wysokości przekraczającej 10% wartości odpowiednich pozycji kapitału podstawowego Tier I przed pomniejszeniem o aktywa z tytułu podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności. Zgodnie z artykułem 38 ust. 5 Rozporządzenia CRR Bank pomniejsza kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego o powiązane rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Kwotę powiązanych rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego przyporządkowuje się proporcjonalnie do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz do pozostałych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności (niewynikających z różnic przejściowych).

W/w pomniejszenie wyliczane jest przyjmując wartości procentowe w okresach przejściowych zgodnie z Rozdziałem 13a Prawa bankowego.

Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży zgodnie z art. 467 Rozporządzenia CRR oraz art. 171a Prawa Bankowego, pomniejszają w 100% kapitał podstawowy Tier I.

Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR oraz art. 171a Prawa Bankowego, są w 40% usuwane z pozycji kapitału podstawowego Tier I.

Bank oblicza korektę z tytułu ostrożnej wyceny (AVA) stosując metodę uproszczoną, o której mowa w rozdziale II Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/101.

Bank w roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku oraz w roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2015 roku posiadał istotną skalę działalności handlowej.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych kategorii ryzyka przedstawia poniższa tabela:

w pełnych złotych	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Razem wymogi kapitałowe	141 049 904	129 705 645
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz kredytowego kontrahenta w tym:	114 953 431	98 082 001
- ryzyko kredytowe	114 855 491	97 256 824
- ryzyko kredytowe kontrahenta	97 940	825 177
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związany z korektą wyceny kredytowej (CVA)	51 459	1 230 958
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	25 783 653	28 644 866
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	261 361	1 747 820
- ryzyko walutowe	0	0
- ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	0	515 324
- ryzyko ogólne stóp procentowych	261 361	1 232 496

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Wyliczenie współczynnika wypłacalności:

w pełnych złotych	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Współczynnik wypłacalności Banku	27,51%	36,09%
Fundusze własne Banku	485 094 182	585 084 483
Suma wymogów kapitałowych	141 049 904	129 705 645
Nadwyżka funduszy własnych nad wymogami kapitałowymi	344 044 278	455 378 838

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 od dnia 31 grudnia 2016 roku (poprzednio metoda wskaźnika podstawowego) a dla ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej metoda standardowa.

Na potrzeby wyliczenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego oraz ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych Bank wykorzystuje zewnętrzne oceny zdolności kredytowej nadawane przez uznane agencje Moody's, Fitch oraz Standard & Poor's. Jeżeli dany program emisji lub instrument, z którym jest związana ekspozycja, posiada ocenę wiarygodności kredytowej, ocenę tę wykorzystuje się do określenia wagi ryzyka tej ekspozycji. Jeżeli nie istnieje żadna ocena wiarygodności kredytowej dotycząca bezpośrednio określonej ekspozycji, istnieje natomiast ocena konkretnego programu emisji lub instrumentu, z którym ekspozycja nie jest związana, lub też istnieje ogólna ocena wiarygodności kredytowej emitenta stosuje się jedną z tych ocen pod warunkiem, że wskazuje ona wyższą wagę niż ta, która odnosiłaby się do ekspozycji nieposiadających oceny wiarygodności kredytowej lub wskazuje ona niższą wagę ryzyka, a rozpatrywana ekspozycja charakteryzuje się równym lub wyższym stopniem uprzywilejowania niż dany program emisji lub instrument lub odpowiednio niezabezpieczone ekspozycje uprzywilejowane tego emitenta.

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku oraz w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2015 roku Bank nie posiadał ekspozycji kapitałowych na księdze bankowej ani ekspozycji sekurytyzacyjnych.

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. W przypadku wystąpienia przekroczenia limitów kapitał wewnętrzny z tego tytułu uwzględnia się w wysokości równej wysokości wymogu w kapitale wewnętrznym z tytułu ryzyka kredytowego.

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)

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

3. Ryzyko operacyjne

W zakresie kapitału regulacyjnego dokonywana jest standardowa kalkulacja zunifikowanej miary narażenia na ryzyko operacyjne metodą podstawowego wskaźnika (basic indicator approach, BIA) natomiast na potrzeby kalkulacji kapitału wewnętrznego w kalkulacji ryzyka operacyjnego uwzględniane są zdarzenia operacyjne związane ze specyficznymi ryzykami (np. systemów IT, outsourcingu, kadrowym, bezpieczeństwem fizycznym).

Alokacja kapitału wewnętrznego dla tych powyższych ryzyk dokonywana jest automatycznie na bazie przyjętych modeli wewnętrznych.

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

1. Ryzyko płynności
2. Ryzyko makroekonomiczne
3. Ryzyko reputacji
4. Ryzyko prawne (braku zgodności)
5. Ryzyko strategiczne i modeli

W przypadku pozostałych ryzyk niemierzalnych decyzja o ewentualnej alokacji kapitału wewnętrznego podejmowana jest przez Komitet ds. Ryzyka Bank 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 2016 roku oraz dnia 31 grudnia 2015 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 2016 z przyszłych zysków w kolejnych latach finansowych.

38. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Kasa	6 140 559	4 656 907
Należności bieżące od Banku Centralnego	56 351 263	116 615 127
Należności w rachunku bieżącym od innych Banków	17 809 321	26 836 142
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	80 301 143	148 108 176

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

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.

39. Odsetki otrzymane i zapłacone

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

	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
Odsetki zapłacone	52 155 432	101 280 081
Odsetki otrzymane	162 169 293	225 906 266

40. Leasing

40.1. Leasing operacyjny

Zgodnie z definicją leasingu operacyjnego zawartą w MSR 17 Bank leasinguje powierzchnię biurową i środki transportu. W ciągu roku finansowego zakończonego dnia 31 grudnia 2016 roku Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów związanych z powyższymi nieruchomościami w wysokości 8 279 tys. zł, a w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2015 roku w wysokości 7 868 tys. zł. Wszystkie umowy leasingu operacyjnego zawarte przez Bank zawarte zostały na warunkach rynkowych.

Opłaty z tytułu leasingu operacyjnego zostały ujęte w rachunku zysku i strat w pozycji Ogólne koszty administracyjne.

Całkowite przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego prezentuje poniższa tabela.

Płatności leasingowe wg terminów wymagalności	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Poniżej 1 roku	12 378 455	8 201 195
Pomiędzy 1 a 5 lat	24 375 181	7 425 515
Powyżej 5 lat	1 331 233	0
Razem	38 084 869	15 626 710

Bank nie ponosi opłat warunkowych ani opłat subleasingowych z tytułu umów leasingu operacyjnego.

Na 31 grudnia 2016 roku wartość środków transportu przyjętych przez Bank na podstawie leasingu operacyjnego wyniosła netto 12 442 tysięcy złotych. Na 31 grudnia 2015 roku wartość środków transportu przyjętych przez Bank na podstawie leasingu operacyjnego wyniosła 8 222 tysięcy złotych.

Stawki najmu 1m² powierzchni podlegają corocznej aktualizacji ze względu na roczne indeksy zmian cen tj:

1. wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych
2. wskaźnik zmiany cen dla strefy EUR (CPI)

Umowy najmu Centrali Banku zostały zawarte na czas określony wynoszący 5 lat oraz 7 lat, przy czym nie istnieje możliwość ich rozwiązania przed czasem. Większość umów najmu oddziałów została zawarta na czas określony wynoszący od 3 do 5 lat, przy czym istnieje możliwość ich rozwiązania przed czasem, za zapłatą

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

odszkodowania określonego w umowie i okresem wypowiedzenia, który wynosi najczęściej od 2 do 6 miesięcy. Istnieje również możliwość przedłużenia umów najmu. Nie istnieje możliwość odkupu najmowanych lokali. Pozostałe umowy są zawierane na czas nieokreślony i mogą być wypowiedziane z zachowaniem okresu wypowiedzenia, który wynosi najczęściej 3 miesiące.

Umowy leasingu samochodów standardowo zawierane są na 3 – 4 lata, przy czym istnieje możliwość przedłużania takich umów na dalsze okresy i Bank w praktyce wykorzystuje tę możliwość.

Opłaty leasingowe w EUR przeliczone zostały na PLN wg wewnętrznej prognozy kursów Banku.

41. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań wynosiły odpowiednio:

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	12 424 959	17 135 168
Obligacje skarbowe zablokowane zgodnie z umową ISDA	2 337 678	9 293 309
Depozyty zabezpieczające transakcje pochodne	0	7 383 530
Pozostałe kaucje (najem lokali, zabezpieczenia umów)	2 282 628	1 396 254
Depozyty zabezpieczające rozliczenie transakcji innych niż transakcje pochodne	8 056 135	0
Łącznie	25 101 400	35 208 261

42. Kompensowanie należności i zobowiązań

Bank zawiera ramowe umowy typu ISDA (z ang. International Swaps and Derivatives Agreements; Międzynarodowa umowa w sprawie transakcji swapowych i instrumentów pochodnych). Zapisy tego rodzaju umów określają kompleksowe postępowanie w następstwie wystąpienia przypadku naruszenia (głównie trudności w regulowaniu zobowiązań przez kontrahenta) i umożliwiają ich rozwiązanie oraz rozliczenie się z kontrahentem na bazie skompensowanej kwoty wzajemnych należności i zobowiązań.

W poniższej tabeli zaprezentowano aktywa i zobowiązania finansowe, które podlegają egzekwowalnym porozumieniom ramowym lub podobnym porozumieniom dotyczącym kompensowania i które mogą potencjalnie podlegać kompensacie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

2016	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwota brutto umów objętych umową ISDA	Transakcje pochodne	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Środki pieniężne i instrumenty finansowe złożone jako zabezpieczenie	Kwota netto
Aktywa finansowe						
Transakcje pochodne - wycena instrumentów pochodnych	858 225	168 372	(116 807)		0	51 565

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Zobowiązanie finansowe

Transakcje pochodne - wycena instrumentów pochodnych	167 881	167 881	(116 807)	0	51 074
--	---------	---------	-----------	---	--------

	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwota brutto umów objętych umową ISDA	Transakcje pochodne	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Środki pieniężne i instrumenty finansowe złożone jako zabezpieczenie	Kwota netto
--	---	---------------------------------------	---------------------	---	--	-------------

Aktywa finansowe

Transakcje pochodne - wycena instrumentów pochodnych	12 360 712	8 891 937	(1 206 917)	0	7 685 020
--	------------	-----------	-------------	---	-----------

Zobowiązanie finansowe

Transakcje pochodne - wycena instrumentów pochodnych	9 409 424	9 099 404	(1 206 917)	(2 691 129)	5 201 358
--	-----------	-----------	-------------	-------------	-----------

43. Informacje o podmiotach powiązanych

43.1. Jednostka dominująca całej Grupy

Na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku jednostką dominującą wobec Banku jest Porto Group Holdings Limited (Malta). Jednostką dominującą grupy jest AnaCap FP GP III Ltd (Guernsey). Żaden z podmiotów nadrzędnych wobec Banku nie sporządza sprawozdania skonsolidowanego dostępnego do użytku publicznego.

Do dnia 9 października roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2015 roku jednostką dominującą Banku był PL Holdings S.à r.l.. Jednostką dominującą całej grupy był Abris – EMP Capital Partners Limited.

43.2. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank nie zawierał w ciągu 2016 roku transakcji bankowych z podmiotami powiązanymi kapitałowo w ramach prowadzonej działalności operacyjnej. Koszty poniesione przez Bank w 2016 roku na rzecz jednostki dominującej zawierają wynagrodzenie za jednorazową usługę doradczą wykonaną na rzecz Banku.

Bank korzystał w 2015 roku z usług spółek powiązanych w zakresie leasingu operacyjnego samochodów gdzie Bank występował, jako leasingobiorca oraz z usług kurierskich. Usługi te były dostarczane przez jednostki powiązane poprzez ówczesną jednostkę dominującą najwyższego szczebla (Abris EMP Capital Partners Limited).

31 grudnia 2016

Aktywa i zobowiązania	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Kredyty i inne należności	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	0	4 760 336	0	4 760 336
Zobowiązania pozabilansowe	0	20 000	0	20 000

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Rachunek wyników	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Pozostałe jednostki powiązane	1 stycznia 2016 – 31 grudnia 2016
				Razem
Przychody odsetkowe	0	317		317
Koszty odsetkowe	0	(83 173)	0	(83 173)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	0	0	0	0
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	0	0	0	0
Ogólne koszty administracyjne	(63 499)	0	0	(63 499)
Razem	(63 499)	(82 856)	0	(146 355)

31 grudnia 2015

Aktywa i zobowiązania	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Pozostałe jednostki powiązane	31 grudnia 2015
				Razem
Kredyty i inne należności	0	20	0	20
Zobowiązania wobec klientów	0	5 639 076	0	5 639 076
Zobowiązania pozabilansowe	0	13 980	0	13 980

1 stycznia 2015 – 31 grudnia 2015

Rachunek wyników	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Pozostałe jednostki powiązane	1 stycznia 2015 – 31 grudnia 2015
				Razem
Przychody odsetkowe	0	22	3	25
Koszty odsetkowe	(71)	(86 159)	(39 338)	(125 568)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 514	1 274	17 281	20 069
Wynik z pozycji wymiany	0	0	18	18
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	1 692	0	226 695	228 387
Ogólne koszty administracyjne	0	0	(1 153 959)	(1 153 959)
Razem	3 135	(84 863)	(949 300)	(1 031 028)

Warunki kontraktów terminowych pomiędzy Bankiem a podmiotem powiązanym, są ustalane każdorazowo zgodnie z warunkami rynkowymi na moment zawierania transakcji. Zaprezentowany w powyższym zestawieniu wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu wynika z księgowej kalkulacji wyniku na konkretnej transakcji z danym podmiotem oraz z różnicy w kursie walutowym pomiędzy kursem transakcyjnym a kursem z dnia rozliczenia transakcji.

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

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku Bank nie tworzył żadnych odpisów aktualizujących na należności od podmiotów powiązanych.

43.3. Warunki transakcji z podmiotami powiązanimi

Bank nie zawierał w ciągu 2016 roku transakcje z podmiotami powiązanimi kapitałowo w ramach prowadzonej działalności operacyjnej.

Transakcje z podmiotami finansowymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2015 roku zawierane były na warunkach rynkowych. W razie potrzeby warunki transakcji uzgadniane były przy wykorzystaniu pomocy firm doradztwa podatkowego w celu zapewnienia prawidłowej wyceny transakcji oraz dokumentacji dla celów podatkowych.

Metody przyjęte do kalkulacji wynagrodzenia w ramach transakcji z podmiotami powiązanimi opierały się o metodę koszt plus oraz metodę marży transakcyjnej netto.

43.4. Kredyty i pożyczki udzielone członkom kluczowej kadry kierowniczej

Według stanu na 31 grudnia 2016 roku członkom kluczowej kadry kierowniczej Banku przyznano limity w rachunku karty kredytowej na łączną kwotę 20 000 zł, z czego wykorzystanie na ten dzień wynosiło 0 zł.

Według stanu na 31 grudnia 2015 roku członkom kluczowej kadry kierowniczej Banku przyznano limity w rachunku karty kredytowej na łączną kwotę 6 200 zł, z czego wykorzystanie na ten dzień wynosiło 20 zł oraz limity w rachunku na łączną kwotę 7 800 zł, z czego wykorzystanie na ten dzień wynosiło 0 zł.

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

W 2016 i w 2015 roku łączny koszt wynagrodzeń Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się w sposób następujący:

	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza	1 stycznia 2016 – 31 grudnia 2016 Kluczowy personel
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym	4 582 047	752 999	13 487 232
Wynagrodzenie brutto	4 154 207	695 863	11 952 870
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	240 119	57 136	1 180 496
Pozostałe świadczenia	187 721	0	353 866
Pozostałe świadczenia długoterminowe	0	0	17 000
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	1 572 000	0	856 400
Razem	6 154 047	752 999	14 360 632

	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza	1 stycznia 2015 – 31 grudnia 2015 Kluczowy personel
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym	3 927 998	447 459	11 283 097
Wynagrodzenie brutto	3 605 078	395 573	10 201 904
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	218 019	51 886	808 936
Pozostałe świadczenia	104 901	0	272 257
Pozostałe świadczenia długoterminowe	0	0	8 500
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	398 727	0	30 000
Razem	4 326 725	447 459	11 321 597

44. Struktura zatrudnienia

Zatrudnienie w Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku kształtowało się następująco:

	Rok zakończony 31 grudnia 2016	Rok zakończony 31 grudnia 2015
Zarząd Banku	5	4
Pracownicy centrali Banku	637	476
Pracownicy oddziałów Banku	417	274
Razem	1 059	754

45. 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.

Poniższa tabela przedstawia wartości rezerw na świadczenia emerytalne i rentowe na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz dzień 31 grudnia 2015 roku.

	31 grudnia 2016	31 grudnia 2015
Rezerwy na świadczenia emerytalne i rentowe		
Rezerwy na świadczenia emerytalne	188 814	225 920
Rezerwy na świadczenia rentowe	78 091	28 832
Stan na koniec okresu	266 905	254 752

46. 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 2016	Rok zakończony 31 grudnia 2015
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	324 720	319 800
Inne usługi poświadczające	0	43 050
Usługi doradztwa podatkowego	0	0
Pozostałe usługi	22 140	145 140
Razem	346 860	507 990

47. 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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

kar i sankcji za nieprawidłowości w rozliczeniach podatkowych. Brak odniesienia do utrwalonych regulacji prawnych w Polsce powoduje występowanie w obowiązujących przepisach niejasności i niespójności. Często występujące różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno wewnątrz organów państwowych, jak i pomiędzy organami państwowymi i przedsiębiorstwami, powodują powstawanie obszarów niepewności i konfliktów. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest znacząco wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym.

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Banku mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe. Zdaniem Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe.

Rozpoznanie w podatku bieżącym 50% aktywa od straty podatkowej

Na koniec 2015 roku Bank wygenerował stratę podatkową w wysokości 8,0 mln zł. Mając na uwadze strategię rozwoju Banku, która zakłada generowanie w kolejnych okresach zysku podatkowego, Bank całą kwotę wygenerowanej straty rozpoznał jako aktywo z tyt. podatku odroczonego do odliczenia od dochodu w przyszłych latach podatkowych. Szacunek ten uwzględnia limit czasowy na rozliczenie straty, tj. 5 kolejnych lat podatkowych, oraz dodatkowy wymóg, aby kwota odliczenia w którymkolwiek z lat nie przekroczyła 50% kwoty straty. Mając na uwadze, iż w wyniku rozliczenia podatku dochodowego za 2016 rok Bank osiągnął dochód podatkowy do opodatkowania, Bank skorzystał z możliwości odliczenia straty w 2016 roku w dopuszczalnej wysokości. Pozostała kwota straty za 2015 rok alokowana została do rozliczenia w kolejnych latach podatkowych.

W lutym 2016 roku rozpoczęte zostało postępowanie kontrolne Urzędu Kontroli Skarbowej w Warszawie w zakresie ustalenia prawidłowości rozliczeń z tytułu podatku dochodowego za 2011 rok FM Banku S.A., którego następcą prawnym jest Bank. Do dnia zatwierdzenia przez Zarząd do publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Banku postępowanie kontrolne nie zostało zakończone.

48. Inne istotne informacje

48.1. Program Postępowania Naprawczego

W dniu 18 czerwca 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła dla Banku Program Postępowania Naprawczego, którego aktualizacja została zaakceptowana przez KNF pismem z dnia 18 marca 2016 roku.

Cele zdefiniowane w Programie Postępowania Naprawczego zakładają:

- wzrost rentowności oraz osiągnięcie stabilnego poziomu generowanych wyników,
- ograniczenie ryzyka kredytowego (w tym koncentracji kredytowej),
- stabilizację sytuacji płynnościowej (w tym dekoncentrację depozytów),
- utrzymanie bezpieczeństwa kapitałowego.

Pierwszy rok funkcjonowania nowego Programu Postępowania Naprawczego zakończył się dla Banku stratą netto niższą niż zakładana w prognozach. W głównej mierze jest to efekt skuteczności przeprowadzenia planowanych procesów restrukturyzacyjnych w Banku – zarówno pod względem organizacyjnym, jak również biznesowym. Biorąc pod uwagę powyższe, Zarząd Banku pozytywnie ocenia realizację PPN a perspektywy realizacji PPN w kolejnych okresach ocenia jako dobre.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Realizacja Programu Postępowania Naprawczego nie wpływa na wycenę aktywów i zobowiązań Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku.

49. Zdarzenia po dacie bilansu

Po dniu 31 grudnia 2016 roku i do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały ujęte w niniejszym sprawozdaniu a wymagałyby ujawnienia zgodnie z MSR 10.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w PLN)

Podpisy Członków Zarządu.

Marek Kulczycki
Prezes Zarządu

Bartosz Chyła
Pierwszy Wiceprezes
Zarządu

Tomasz Maciejewski
Wiceprezes Zarządu

Grażyna Musiatowicz-
Podbiał
Członek Zarządu

Michał Sobiech
Członek Zarządu

Podpis Dyrektora Departamentu Finansów

Michał Nowak
Dyrektor Departamentu
Finansów

Warszawa, dnia 21 marca 2017 r.