

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

SPIS TREŚCI

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2017 ROKU	4
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2017 ROKU.....	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2017 ROKU.....	6
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2017 ROKU.....	7
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2017 ROKU.....	8
ZASADY RACHUNKOWOŚCI ORAZ DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NEST BANK S.A.....	10
1. INFORMACJE OGÓLNE.....	10
2. IDENTYFIKACJA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	13
3. PRZYJĘCIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	13
4. OPIS WAŻNIEJSZYCH STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI.....	13
5. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	45
6. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK.....	73
7. WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI.....	74
8. WYNIK Z INSTRUMENTÓW WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ Z REWALUACJI	75
9. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE.....	75
10. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	75
11. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	76
12. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	76
13. PODATEK DOCHODOWY.....	77
14. SKŁADNIKI INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	78
15. KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	78
16. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	79
17. INSTRUMENTY FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU.....	79
18. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM.....	80
19. WYNIK Z TYTUŁU RYZYKA	83
20. INSTRUMENTY FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	85
21. REKLASYFIKACJA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.....	85
22. INSTRUMENTY FINANSOWE UTRZYMYWANE DO TERMINU ZAPADALNOŚCI.....	85
23. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE	86
24. WARTOŚCI NIEMATERIALNE.....	87
25. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	88
26. POZOSTAŁE AKTYWA	92
27. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	92
28. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	93
29. AKTYWA I REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	93
30. REZERWY	95
31. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA.....	98
32. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE.....	98
33. AKTYWA WARUNKOWE I PRYZNANE LINIE KREDYTOWE	99
34. KAPITAŁ AKCYJNY	99
35. KAPITAŁ ZAPASOWY	101
36. KAPITAŁ REZERWOWY ORAZ FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA	101
37. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM.....	102
38. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY	106
39. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	106
40. LEASING.....	107
41. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	108
42. KOMPENSOWANIE NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZAŃ	108
43. INFORMACJE O PODMIOTACH POWIĄZANYCH	109

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

44. STRUKTURA ZATRUDNIENIA	112
45. ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I RENTOWE	112
46. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	112
47. ROZLICZENIA PODATKOWE	113
48. INNE ISTOTNE INFORMACJE	114
49. ZDARZENIA PO DACIE BILANSU	114

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Rachunek zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku

<i>w pełnych złotych</i>	Nota	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	6	332 785 642	200 163 069
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	6	(55 839 955)	(46 737 407)
Wynik z tytułu odsetek	6	276 945 687	153 425 662
Przychody z opłat i prowizji	7	43 675 415	34 492 745
Koszty opłat i prowizji	7	(3 272 074)	(928 962)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	7	40 403 341	33 563 783
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	8	2 348 952	1 364 156
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		3 656 739	4 393 431
<i>Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu</i>		(1 307 787)	(3 029 275)
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		446 139	55 132
Wynik z tytułu ryzyka		(143 996 749)	(79 883 293)
<i>Odpisy netto z tytułu utraty wartości</i>	19.1.	(155 423 249)	(89 326 476)
<i>Wynik na sprzedaży kredytów i innych należności</i>	19.2	11 426 500	9 443 183
Ogólne koszty administracyjne	11	(211 604 289)	(188 177 720)
Amortyzacja		(11 720 427)	(8 815 005)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		1 395 062	(2 213 957)
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	9	5 001 416	3 778 171
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	12	(3 606 354)	(5 992 128)
Wynik na działalności operacyjnej		(45 782 284)	(90 681 242)
Zysk (strata) brutto		(45 782 284)	(90 681 242)
Podatek dochodowy	13	4 674 410	13 786 611
Zysk (strata) netto		(41 107 874)	(76 894 631)

Noty znajdujące się na stronach 9-115 stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
 (w PLN)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku

<i>w pełnych złotych</i>	Nota	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Zysk (strata) netto za okres		(41 107 874)	(76 894 631)
Inne całkowite dochody	14	3 035 493	(132 016)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		3 067 226	(132 016)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		3 786 699	(162 985)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		(719 473)	30 969
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(31 733)	0
Rezerwa na odprawy emerytalne – zyski (straty) aktuarialne		(39 176)	0
Podatek odroczony		7 443	0
Całkowity dochód za okres		(38 072 381)	(77 026 647)

Noty znajdujące się na stronach 9-115 stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

<i>w pełnych złotych</i>	Nota	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Aktywa			
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	15	81 192 135	77 492 232
Należności od banków	16	110 127 599	25 865 457
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	17	542 478	858 225
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	20	521 076 085	478 069 724
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18,19	3 908 642 448	1 968 281 309
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	22	176 154 283	226 484 543
Inwestycje w jednostkach zależnych	23	712 001	0
Wartości niematerialne	24	51 443 786	37 378 348
Rzeczowe aktywa trwałe	25	30 200 519	20 137 830
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		125 531 890	79 435 384
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	4 886 588
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		125 531 890	74 548 796
Pozostałe aktywa	25	32 190 904	9 782 463
Aktywa razem		5 037 814 128	2 923 785 515
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	27	19	19
Pochodne instrumenty finansowe oraz inne zobowiązania przeznaczone do obrotu	17.2	62 167	167 881
Zobowiązania wobec klientów	28	4 106 990 956	2 288 388 270
Rezerwy	30	24 465 097	34 634 342
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 172 864	0
Pozostałe zobowiązania	31	89 783 261	62 870 680
Zobowiązania razem		4 222 474 364	2 386 061 192
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	34	314 937 000	313 237 000
Kapitał zapasowy	35	624 215 860	456 030 006
Kapitał rezerwowy	36	150 849 478	5 047 510
Kapitał z aktualizacji wyceny		2 788 186	(247 307)
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	36	27 431 755	27 431 755
Wynik z lat ubiegłych		(263 774 641)	(186 880 010)
Wynik roku bieżącego		(41 107 874)	(76 894 631)
Kapitał własny razem		815 339 764	537 724 323
Kapitał własny i zobowiązania razem		5 037 814 128	2 923 785 515

Noty znajdujące się na stronach 9-115 stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku

za okres od 1 stycznia 2017 roku do
31 grudnia 2017 roku

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Wynik z lat ubiegłych	Wynik netto roku bieżącego	Razem
<i>w pełnych złotych</i>								
Stan na początek okresu:	313 237 000	456 030 006	5 047 510	(247 307)	27 431 755	(186 880 010)	(76 894 631)	537 724 323
Podział zysku za rok ubiegły	0	0	0	0	0	(76 894 631)	76 894 631	0
Całkowity dochód za okres	0	0	0	3 035 493	0	0	(41 107 874)	(38 072 381)
- wynik netto za okres	0	0	0	0	0	0	(41 107 874)	(41 107 874)
- pozostałe dochody całkowite	0	0	0	3 035 493	0	0	0	3 035 493
Wycena programu motywacyjnego	0	0	801 968	0	0	0	0	801 968
Emisja akcji serii I	1 700 000	168 185 854	0	0	0	0	0	169 885 854
Emisja akcji serii J	0	0	145 000 000	0	0	0	0	145 000 000
Stan na koniec okresu:	314 937 000	624 215 860	150 849 478	2 788 186	27 431 755	(263 774 641)	(41 107 874)	815 339 764

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	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)	614 632 323
Podział zysku za rok ubiegły	0	0	0	0	0	(100 833 524)	100 833 524	0
Całkowity dochód za okres	0	0	0	(132 016)	0	0	(76 894 631)	(77 026 647)
- wynik netto za okres	0	0	0	0	0	0	(76 894 631)	(76 894 631)
- pozostałe dochody całkowite	0	0	0	(132 016)	0	0	0	(132 016)
Wycena programu motywacyjnego	0	0	118 647	0	0	0	0	118 647
Stan na koniec okresu:	313 237 000	456 030 006	5 047 510	(247 307)	27 431 755	(186 880 010)	(76 894 631)	537 724 323

Noty znajdujące się na stronach 9-115 stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku

<i>w pełnych złotych</i>	Nota	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto		(41 107 874)	(76 894 631)
II. Korekty o pozycje		(172 973 901)	36 504 834
1. Amortyzacja	24, 25	11 720 427	8 815 006
2. Straty z działalności inwestycyjnej		4 337 501	113 981
3. Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(4 640 788)	1 860 348
4. Odsetki (działalność finansowa)		0	0
5. Podatek zapłacony		(5 634 185)	(1 836 793)
6. Zmiana stanu należności od banków	16	(17 677 936)	(15 673 017)
7. Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	17	210 033	61 500 364
8. Zmiana stanu instrumentów zabezpieczających oraz wyceny pozycji zabezpieczanej		0	0
9. Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	22	50 330 260	18 700
10. Zmiana stanu instrumentów dostępnych do sprzedaży	20	(43 006 361)	394 113 815
11. Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	18	(1 940 361 139)	(250 449 657)
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	28	1 818 602 686	(158 530 404)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	27	0	(15 998 570)
14. Pozostałe pozycje w tym:		(46 854 399)	12 571 062
- pozostałe aktywa	26	(22 408 441)	(1 230 561)
- pozostałe zobowiązania	31	26 912 581	40 772 064
- rezerwy	30	(10 169 245)	(13 020 846)
- aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	29	(46 096 506)	(13 817 579)
- pozostałe		4 907 212	(132 016)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)		(214 081 775)	(40 389 796)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		81 231	0
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	23, 24	81 231	0
II. Wydatki		(30 601 200)	(27 417 236)
1. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	23, 24	(29 889 199)	(27 417 236)
2. Nabycie udziałów lub dopłaty do kapitału w jednostce zależnej		(712 001)	0
III. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I + II)		(30 519 969)	(27 417 236)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		314 885 854	0
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		314 885 854	0
II. Wypływy		0	0
III. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)		314 885 854	0
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III +/- B.III +/- C.III)		70 284 110	(67 807 032)
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych		70 284 110	(67 807 032)
F. Środki pieniężne na początek okresu	39	80 301 144	148 108 176
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D)	39	150 585 253	80 301 144

Nest Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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

	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Odsetki zapłacone	41 355 048	52 155 432
Odsetki otrzymane	243 116 445	162 169 293

Noty znajdujące się na stronach 9-115 stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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

1. Informacje ogólne

Nazwa Banku: Nest Bank Spółka Akcyjna
Nazwa skrócona: Nest Bank S.A.
Siedziba: ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa
Sąd Rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Nr KRS: 0000030330
Data rejestracji: 24 lipca 2001

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. Wołoskiej 24.

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 2017 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 2017 roku wynosił 314 937 000 zł i dzielił się na 314 937 akcji imiennych o wartości nominalnej 1 000 zł. Noty 34, 35 oraz 36 prezentują szczegółowe informacje na temat pozycji wchodzących w skład kapitałów własnych Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Rada Nadzorcza

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

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

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 Stępniański – Członek Rady Nadzorczej
4. Pan Tod Alan Kersten – Członek Rady Nadzorczej

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

5. Pan Benjamin James Hollowood – Członek Rady Nadzorczej
6. Pan Błażej Kocharński – Członek Rady Nadzorczej

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2017 roku

- 1) W dniu 22 marca 2017 roku pan Tomasz Bieske złożył rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 29 marca 2017 roku.
- 2) Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku nr 3 z dnia 6 lipca 2017 roku powołano pana Jacka Gdańskiego do Rady Nadzorczej Banku.
- 3) Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku nr 3 z dnia 14 września 2017 roku powołano pana Jacka Ksenia w skład Rady Nadzorczej Banku.
- 4) Uchwałą Rady Nadzorczej nr 66/2017 z dnia 21 września 2017 roku powołano pana Jacka Ksenia na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

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 2017 roku:

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

Skład Zarządu Banku według stanu na 31 grudnia 2016 roku:

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

Zmiany w składzie Zarządu w 2017 roku

- 1) W dniu 21 września 2017 roku pan Tomasz Maciejewski złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu ze skutkiem na dzień 21 września 2017 roku.
- 2) Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 55/2017 z dnia 21 września 2017 roku powołano Pana Miłosza Bednarczyka na członka Zarządu Banku nadzorującego Pion Finansowy 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 sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku.

Skonsolidowane sprawozdania Grupy Porto na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2017 roku sporządzane są przez jednostką dominującą wobec Banku i.e. Porto Group Holdings Limited (Malta).

3. Przyjęcie sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 20 marca 2018 roku. Po zatwierdzeniu przez Zarząd, do niniejszego sprawozdania finansowego nie mogą zostać wprowadzane dalsze zmiany.

4. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

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

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

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

4.1. Oświadczenie o zgodności

Sprawozdanie finansowe Nest Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami MSR i MSSF w wersji obowiązującej na dzień 31 grudnia 2017 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 2018 r., poz. 395 z późn. 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 2016 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 2017 roku:

- a) **Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień – zatwierdzone w UE w dniu 6 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie). Zmiany doprecyzowujące MSR 7 mają na celu poprawę informacji przekazywanych na rzecz użytkowników sprawozdań finansowych o działalności finansowej jednostki. Zmiany wymagają, aby jednostka wystosowała ujawnienia umożliwiające użytkownikom sprawozdań finansowych ocenę zmian zobowiązań wynikających z działalności finansowej, w tym zarówno zmian wynikających z przepływów pieniężnych jak i niepieniężnych.

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

- b) **Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”** – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat – zatwierdzone w UE w dniu 6 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie). Zmiany do MSR 12 wyjaśniają sposób wykazywania aktywów z tytułu odroczonego podatku w związku z instrumentami dłużnymi wycenianymi w wartości godziwej.

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 i zostały zatwierdzone przez UE, a nie weszły w życie do dnia 31 grudnia 2017 roku i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank:

- a) **MSSF 9 „Instrumenty finansowe”** - zatwierdzony w UE w dniu 22 listopada 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie). MSSF 9 określa wymogi w zakresie klasyfikacji i wyceny, utraty wartości oraz rachunkowości zabezpieczeń.

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

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

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

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

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

- b) **MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** - zatwierdzony w UE w dniu 22 września 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku 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.

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

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

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

- c) **MSSF 16 „Leasing”** – zatwierdzony w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku 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 składnika aktywów 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 składnik aktywów 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 od 1 stycznia 2019 r. Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 16 na sprawozdanie finansowe.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

- d) **Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe”** – zatwierdzone w UE w dniu 3 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy).

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.

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

- e) **Zmiany do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” – Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** – zatwierdzone w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

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

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

Bank zastosuje MSSF 15 od 1 stycznia 2018 r. Bank nie zidentyfikował żadnych istotnych kategorii przychodów i kosztów, których sposób rozpoznawania ulegnie zmianie w wyniku wdrożenia MSSF 15.

- f) **Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji”** – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku 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. Zastosowanie tego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

- a) **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie).

Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewnia bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji wszystkich umów ubezpieczeniowych. Wymogi te mają na celu osiągnięcie spójnego ujmowania umów

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

ubezpieczeniowych opartego na określonych zasadach rachunkowości. MSSF 17 zastępuje MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i związane z nimi interpretacje w dniu zastosowania nowego standardu.

- b) Bank stosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2021 r. Zastosowanie tego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe. **Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”** - Charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

Zmiany modyfikują obowiązujące wymogi w MSSF 9 dotyczące praw z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy na potrzeby umożliwienia wyceny według zamortyzowanego kosztu (lub, w zależności od modelu biznesowego, w wartości godziwej przez inne całkowite dochody) nawet w przypadku ujemnych pła-

ności kompensacyjnych. Zmiany przewidują, iż znak (plus bądź minus) kwoty przedpłaty nie jest istotne – tj. w zależności od stopy procentowej obowiązującej w momencie rozwiązania umowy, może zostać dokonana płatność na rzecz strony skutkująca wcześniejszą spłatą. Kalkulacja tej kompensaty musi być taka sama zarówno w przypadku kary za przedterminową spłatę jak również w przypadku zysku z tytułu wcześniejszej spłaty.

Bank stosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2019 r. Bank jest w trakcie analizy zmiany Standardu oraz oceny wpływu zmian.

- c) **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności).

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

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

- d) **Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** - Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

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

Bank stosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2019 r. Zastosowanie tego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- e) **Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”** – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

Zmiany określają, że jednostka dokonuje przeniesienia poszczególnych nieruchomości do lub z nieruchomości inwestycyjnych tylko wówczas, gdy istnieją dowody na zmianę sposobu ich użytkowania.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Zmiana sposobu użytkowania występuje wtedy, gdy poszczególne nieruchomości spełnia lub przestała spełniać definicję nieruchomości inwestycyjnych. Zmiana intencji kierownictwa co do sposobu użytkowania nieruchomości sama w sobie nie stanowi przesłanki na zmianę sposobu użytkowania.

Bank zastosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2018 r. Zastosowanie tego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- f) **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, a zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

Zmiany do MSSF 1 oraz MSR 28 Bank zastosuje zmiany od 1 stycznia 2018 r. Zastosowanie tych zmian nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- g) **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

Bank zastosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2019 r. Bank jest w trakcie analizy zmiany Standardu oraz oceny wpływu zmian.

- h) **Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

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

Bank zastosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2018 r. Zastosowanie tego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- i) **Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

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

Bank zastosuje powyższe zmiany od 1 stycznia 2019 r. Bank jest w trakcie analizy zmiany Standardu oraz oceny wpływu zmian.

MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

MSSF 9 „Instrumenty Finansowe” zastępuje istniejący standard MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”. MSSF 9 ma obligatoryjne zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy obrotowe rozpoczynające się w dniu oraz po 1 stycznia 2018 roku. Zmianie ulegają zasady klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych, rozpoznawania i kalkulacji utraty wartości oraz podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

Zgodnie z MSSF 9 Bank klasyfikuje instrumenty finansowe w momencie początkowego ujęcia w bilansie, a ich klasyfikacja oraz sposób wyceny zależy od modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz charakterystyki umownych przepływów pieniężnych. Zgodnie ze standardem instrumenty finansowe mogą być klasyfikowane do następujących grup:

- aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Model biznesowy dotyczy sposobu w jaki Bank zarządza aktywami finansowymi. Dokonując oceny modelu biznesowego Bank bierze pod uwagę następujące kwestie:

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

W zależności od wyników oceny Bank klasyfikuje aktywa finansowe do jednego z następujących modeli biznesowych:

Model 1 - zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, przy czym Bank może dokonać sprzedaży aktywów z tego portfela jedynie w określonych sytuacjach, o ile nie świadczy to o zmianie pierwotnego założenia co do uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy.

Model 2 – model, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych.

Model 3 – model rezydualny, w którym Bank zarządza aktywami finansowymi jedynie w celu realizowania przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów i decyzje w zakresie zarządzania nimi podejmowane są w oparciu o ich wartość godziwą, a uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy jest jedynie „działaniem ubocznym” tego modelu.

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 z portfeli, na które zmiana modelu biznesowego miała wpływ.

MSSF 9 pozwala na dokonanie nieodwołalnego wyboru dotyczącego ujęcia w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy, który nie jest przeznaczony do obrotu. Dywidendy wynikające z takiej inwestycji ujmuje się w wyniku finansowym.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Bank ocenia charakterystykę umownych przepływów pieniężnych za pomocą testu SPPI (skrót od *Solely Payments of Principal and Interest*). Test ma na celu weryfikację czy wynikające z umowy przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty. Umowy, których zapisy spełniają wymogi testu SPPI mogą być wyceniane w zamortyzowanym koszcie jeśli aktywo finansowe zostało zaklasyfikowane do modelu 1 lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w odniesieniu do aktywów finansowych zaklasyfikowanych do modelu 2. Aktywa finansowe nie spełniające warunków testu SPPI są obligatoryjnie wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Na dzień wprowadzenia MSSF 9 Bank zdefiniował modele biznesowe, dokonał klasyfikacji posiadanych aktywów finansowych do poszczególnych modeli biznesowych oraz przeprowadził ocenę charakterystyki umownych przepływów pieniężnych na podstawie analizy zapisów umownych instrumentów finansowych.

Z uwagi na toczące się dyskusje w zakresie klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zawierających mnożnik w konstrukcji stopy procentowej, dla potrzeb niniejszego ujawnienia, Bank uwzględni portfel aktywów finansowych w zakresie którego nie zostało wypracowane jednolite uzgodnione stanowisko w zamortyzowanym koszcie. Portfel ten obejmuje instrumenty finansowe, dla których konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku, który wpływa na niezdanie testu SPPI tj. karty kredytowe, kredyty gotówkowe oraz limity w rachunku bieżącym oferowane klientom detalicznym oraz mikroprzedsiębiorstwom. Powyższe podejście może w przyszłości ulec zmianie, co będzie skutkowało zmianą sposobu wyceny na wartość godziwą przez wynik finansowy. Bank podjął decyzję o nieudzielaniu nowych kredytów dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców, których konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku.

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

- należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz dłużne papiery wartościowe, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii pożyczki i należności i są utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych, zgodnie z MSSF 9 będą w przeważającej mierze wycenione według zamortyzowanego kosztu,
- dłużne papiery wartościowe, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności i są utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych, zgodnie z MSSF 9 będą wycenione według zamortyzowanego kosztu,
- dłużne papiery wartościowe, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży i są utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży, zgodnie z MSSF 9 będą wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym aktywa i zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych będą w dalszym ciągu wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Utrata wartości

MSSF 9 zmienia dotychczasowe podejście do szacowania strat kredytowych ze „strat poniesionych” na podejście „oczekiwanych strat kredytowych” (ang. expected credit loss, dalej: ECL). Zgodnie z MSSF 9 nowy model utraty wartości będzie miał zastosowanie do aktywów wycenianych zamortyzowanym kosztem lub w wartości godziwej

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

przez inne całkowite dochody, jak również do należności leasingowych, zobowiązań gwarancyjnych oraz zobowiązań dotyczących finansowania

Zmiana podejścia straty poniesionej (MSR 39) na rzecz straty oczekiwanej (MSSF 9), ma istotne konsekwencje w zakresie modelowania parametrów ryzyka kredytowego, wysokości utworzonych odpisów oraz prezentacji wyników. Stosowany w dotychczasowej metodologii okres identyfikacji straty LIP (ang. Loss Identification Period) nie będzie już wykorzystywany jak również nie będzie już prezentowana kategoria odpisów IBNR (ang. Incurred But Not Reported).

Według nowej metodologii kredyty klasyfikowane będą do 3 etapów (ang. stage):



Pomiar oczekiwanej straty kredytowej w całym pozostałym okresie życia aktywa finansowego będzie miał zastosowanie do wszystkich ekspozycji, dla których zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Etap 2) lub stwierdzono utratę wartości (Etap 3). W Etapie 1 pomiar 12-miesięcznej oczekiwanej straty kredytowej dokonywany będzie dla wszystkich ekspozycji, które nie zostały zaklasyfikowane do Etapu 2 ani Etapu 3 (ekspozycje nie będące w stanie default, dla których nie nastąpił istotny wzrost ryzyka).

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

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

Strata oczekiwana zarówno w całym okresie trwania ekspozycji, jak i w okresie 12 miesięcy jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach zdyskontowanych efektywną stopą procentową. W celu wyznaczenia wartości składnika aktywów na moment niewykonania zobowiązania w danym okresie Bank koryguje parametr określający wielkość ekspozycji na moment niewykonania zobowiązania o przyszłe spłaty.

W procesie kalkulacji straty oczekiwanej Bank uwzględni prognozy makroekonomiczne poprzez korektę parametru PD. Bank stosuje jeden scenariusz oparty o prognozę czynników makroekonomicznych publikowaną przez Narodowy Bank Polski w raporcie inflacji.

Nest Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Sposób kalkulacji utraty wartości aktywów finansowych będzie miał również wpływ na sposób rozpoznania przychodu odsetkowego. Zgodnie z podejściem prezentowanym w MSSF 9 Bank nalicza i ujmuje odsetki w sprawozdaniu z pozycji finansowej od wartości bilansowej brutto bez uwzględniania oczekiwanych strat kredytowych. Jednakże w rachunku zysków i strat od aktywów znajdujących się w Etapie 1 i 2 przychód będzie wyznaczany na bazie brutto ekspozycji, natomiast w Etapie 3 na bazie netto (podobnie jak dla aktywów ze stwierdzoną utratą wartości w MSR 39). Niezależnie od Etapu do jakiego zaklasyfikowana została ekspozycja naliczone odsetki na bazie brutto w całości powiększą wartość ekspozycji.

Nowy model utraty wartości oparty na koncepcji ECL będzie miał istotny wpływ na wysokość odpisów w Banku, zarówno w zakresie ekspozycji zaklasyfikowanych do Etapu 1 jak i Etapu 2. MSSF 9 wymaga by dla ekspozycji w Etapie 1 szacować straty w horyzoncie 12 miesięcy, a w Etapie 2 i 3 w horyzoncie dożywotnim. Do tej pory Bank szacował dla tych ekspozycji straty w horyzoncie LIP, który dla większości portfela kredytowego wynosił 5 miesięcy. Nowe podejście spowoduje wzrost wysokości odpisów w głównej mierze z powodu wydłużenia okresu szacowania strat. Dodatkowo na wzrost odpisów dla ekspozycji w Etapie 3 będzie miała wpływ zmiana podejścia do naliczania odsetek od tych ekspozycji skutkująca wzrostem wartości bilansowej ekspozycji. Poniżej przedstawiono porównanie wartości bilansowej należności od klientów i wysokości odpisów wg MSR 39 i MSSF 9 wg stanu na 31 grudnia 2017 r.:

w tys. zł	Stan wg MSR 39		Stan wg MSSF 9	
	Należności (brutto) od klientów	Odpisy utworzone na należności od klientów	Należności (brutto) od klientów	Odpisy utworzone na należności od klientów
Etap 1	3 513 979	(48 790)	3 513 979	(146 754)
Etap 2	418 264	(44 051)	418 264	(101 639)
Etap 3	343 102	(274 289)	400 324	(331 882)
Razem	4 275 345	(367 130)	4 332 567	(580 275)

Ujawnienia i dane porównawcze

Bank zamierza skorzystać z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości. Różnice w wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych wynikających z zastosowania MSSF 9 zostaną ujęte jako element wyniku z lat ubiegłych w kapitałach własnych na dzień 1 stycznia 2018 roku.

Wpływ MSSF 9 na sytuację finansową

Poniżej przedstawiony jest wpływ wdrożenia MSSF 9 na sytuację finansową Banku na dzień 1 stycznia 2018 roku (w tys. zł):

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

	Klasyfikacja - bilans zamknięcia	Klasyfikacja - bilans otwarcia	Wartość bilansowa wg MSR 39 / MSR 37 na 31.12.2017	Wpływ wdrożenia MSSF 9* Klasyfikacja i wycena	Wpływ wdrożenia MSSF 9* Utrata wartości	Wartość bilansowa wg MSSF 9 na 01.01.2018
Należności od banków	Pożyczki i należności (zamortyzowany koszt)	Zamortyzowany koszt	110 128	0	(1)	110 127
Inwestycyjne papiery wartościowe - instrumenty dłużne	Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności (zamortyzowany koszt)	Zamortyzowany koszt	176 154	0	(10)	176 144
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Pożyczki i należności (zamortyzowany koszt)	Zamortyzowany koszt	3 908 215	57 222	(213 145)	3 752 292
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Pożyczki i należności (zamortyzowany koszt)	Wartość godziwa przez wynik finansowy (obowiązkowo)	427	(25)	5	407
Rezerwy	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje	72 202	0	2 054	74 256
Rezerwy	Rezerwy na przyszłe rozliczenia z tytułu świadczenia roli ubezpieczającego	Rezerwy na przyszłe rozliczenia z tytułu świadczenia roli ubezpieczającego	11 218	852	0	12 070
Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał z aktualizacji wyceny	2 788	0	155	2 943

Pozycja "Klasyfikacja i wycena" obejmuje dostosowanie wartości bilansowej brutto do wymogów MSSF 9 zgodnie z którym Bank naliczył odsetki w pełnej wysokości od ekspozycji w Etapie 3. W konsekwencji wraz ze zmianą wartości bilansowej brutto nastąpił analogiczny wzrost poziomu odpisów dla tych ekspozycji.

Łączna wartość wpływu wdrożenia MSSF 9 w kwocie 159,0 mln zł oraz wynikający z wdrożenia MSSF 9 efekt podatku odroczonego w postaci wzrostu aktywa netto z tytułu podatku odroczonego w kwocie 30,2 mln zł z dniem 1 stycznia 2018 r. został ujęty w pozycji wynik z lat ubiegłych w kwocie 128,8 mln zł.

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową

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

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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

	Wpływ MSSF 9 bez uwzględnienia okresu przejściowe	Wpływ MSSF 9 z uwzględnieniem okresu przejściowe
Całkowity wymóg kapitałowy (tys. PLN)	240 005	248 891
Łączny kapitał (Tier I i Tier II) (tys. PLN)	382 309	504 489
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	12,74%	16,22%

4.3. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe Nest Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 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 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 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,

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

- 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 2017	31 grudnia 2016
EUR	4,1709	4,4240
GBP	4,7001	5,1445
CHF	3,5672	4,1173
USD	3,4813	4,1793

4.7. Segmenty operacyjne

Zarówno w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2017 roku, jak i w roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2016 Bank nie wyodrębniał segmentów operacyjnych ani dla celów zarządczych, ani dla potrzeb sprawozdań finansowych.

W trakcie 2017 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 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 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 weryfikowane co najmniej na koniec każdego roku obrotowego. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od pierwszego miesiąca kolejnego roku obrotowego.

4.8.3. 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

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

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

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

uznanie wystąpienia przesłanek utraty wartości dla innych ekspozycji kredytowych tego samego klienta, z wyjątkiem przypadków „zarażania” kredytów gotówkowych przez ekspozycje odnawialne (kredyt w rachunku bieżącym i karty kredytowe). W przypadku ekspozycji detalicznych nie stosuje się „zarażania” ekspozycji utratą wartości.

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

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

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

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

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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

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

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

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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

Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek:	1 stycznia 2016 - 31 grudnia 2016		
	Portfel Mikro	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

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,

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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 dwa razy do roku aktualizuje szacunki w tym zakresie. Szacowany poziom zwrotów koryguje zarówno komponent opłaty uzyskiwanej za wykonanie ważnej czynności, jak również koryguje przychód odsetkowy rozpoznawany zgodnie z efektywną stopą procentową od komponentu związanego z integralną stopą zwrotu instrumentu finansowego.

Bank płaci zewnętrznym pośrednikom prowizje za sprzedaż produktu kredytowego oraz produktu powiązanego - kredytu z ubezpieczeniem. Prowizje te spełniają definicję kosztów transakcyjnych, gdyż nie byłyby one 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 2017 roku wyniósł dla różnych produktów od 6,68% do 16,63% opłaty ubezpieczeniowej otrzymywanej od Towarzystwa

Ubezpieczeniowego pomniejszonej o szacunki przyszłych zwrotów składek (zaś w roku zakończonym 31 grudnia 2016 roku od 5,1% 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 2017 roku. Zmiana szacunku dla wszystkich produktów o 1pp (podniesienie szacunku o 1 punkt procentowy) oznaczałaby w skali całego 2017 roku wyższe przychody prowizyjne o 396,8 tys. zł, oraz niższe przychody odsetkowe o 73,0 tys. zł. Wpływ na wynik netto Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku wyniósłby -262,1 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 2017 roku. Zmiana szacunku o 1pp (podniesienie szacunku o 1 punkt procentowy) oznaczałaby w skali całego 2017 roku niższe przychody prowizyjne o 73,8 tys. zł, oraz niższe przychody odsetkowe o 226,9 tys. zł. Wpływ na wynik netto Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku wyniósłby -243,6 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.

4.8.7. Koszty akwizycji rachunków bankowych

Ze względu na zmianę strategii produktowej Bank rozlicza w czasie koszty akwizycji rachunków bankowych. Koszty rozliczane są na podstawie eksperckich założeń Banku podpartych danymi rynkowymi o długości życia rachunków bankowych przy zastosowaniu odpowiednich ostrożnościowych korekt.

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,

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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:

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.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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.

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

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

Wyjątek stanowią transakcje:

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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 wygał.

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. Inwestycje w jednostki zależne

Bank wykazuje inwestycje w spółki zależne w kwocie poniesionych kosztów, pomniejszonych o utratę wartości. Utrata wartości jest rozpoznawana w rachunku zysków i strat. Jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach

wykorzystywanych dla określenia kwoty zwrotu z inwestycji, rozwiązanie rezerwy z tytułu utraty wartości ujmowane jest w rachunku zysków i strat.

4.12. Zobowiązania warunkowe

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

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

Najistotniejsze pozycje udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią przyznane linie kredytowe. Są one wyceniane zgodnie z MSR 37. Zobowiązania pozabilansowe opisano w Nocie 32.

4.13. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

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

4.14. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

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

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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

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

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

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

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

Wartości niematerialne

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

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

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

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

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

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

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku Bank nie aktywował kosztów finansowania zewnętrznego.

4.15. Utrata wartości aktywów niefinansowych

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

Za wartość odzyskiwalną przyjmuje się wyższą z dwóch kwot:

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

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

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

4.16. 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.

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 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 2017 roku jako leasingodawca był stroną umów leasingu finansowego szerzej opisanych w nocie 18 niniejszego sprawozdania.

4.17. Odroczony podatek dochodowy

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

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

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

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

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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

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

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

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 podatku dochodowego ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

4.18. Rozliczenia międzyokresowe kosztów i rezerwy

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

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, będące składnikiem pozycji „Pozostałe zobowiązania”, stanowią koszty dotyczące bieżącego okresu, 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.

4.19. Świadczenia pracownicze

Bank realizuje program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia będący programem określonych składek. Na mocy tego programu Bank – zgodnie z obowiązującymi przepisami - jest zobowiązany do odprowadzania ustalonej kwoty składek 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 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku zostały przedstawione w nocie 30 niniejszego sprawozdania.

4.20. Kapitały własne

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

1. Zarejestrowany kapitał akcyjny. Kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.
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 odroczony podatek dochodowy.
4. Kapitał rezerwowy. Może być tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym lub innych źródeł, z przeznaczeniem na pokrycie straty bilansowej lub z przeznaczeniem na inne cele. W tej linii Bank wykazuje również środki wpłacone na kapitał akcyjny i zapasowy potwierdzone Uchwałą Walnego Zgromadzenia do momentu zarejestrowania kapitału zakładowego.
5. Fundusz ogólnego ryzyka. Fundusz ten tworzony jest zgodnie z Prawem bankowym z dnia 29 sierpnia 1997 roku z zysku po opodatkowaniu.

6. Zyski zatrzymane. Ten składnik kapitałów własnych obejmuje wynik finansowy bieżącego okresu oraz wynik lat ubiegłych i wynik w trakcie zatwierdzania.

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

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

4.21. 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.

4.22. 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 nieustalonych 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.

4.23. 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.

4.24. 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.

4.25. 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 notcie 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;
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;

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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:

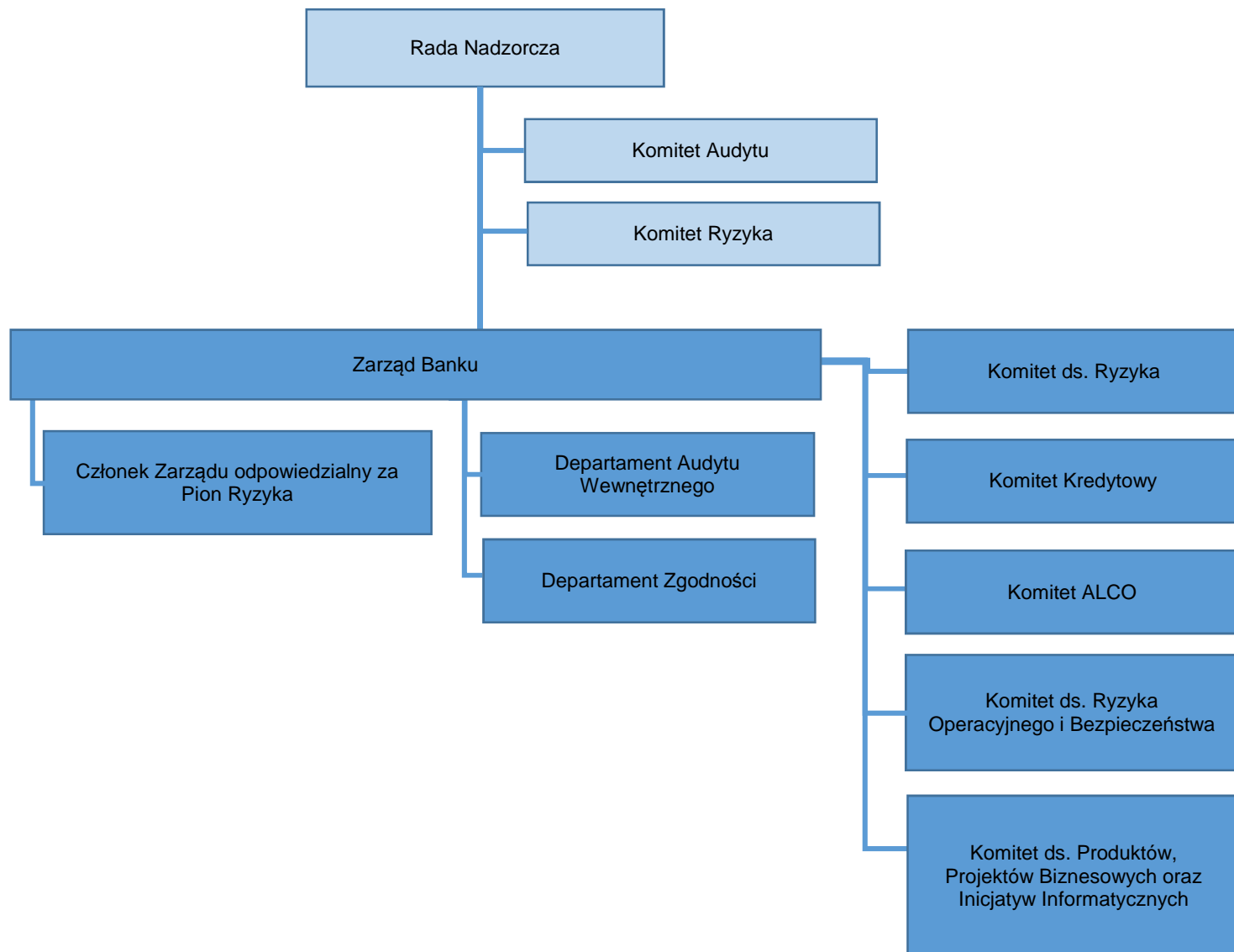
1. Identyfikację ryzyka,
2. Pomiar i ocenę ryzyka,
3. Monitorowanie i kontrolę ryzyka,
4. Raportowanie ryzyka,
5. Działania zarządcze.

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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 2017 roku jest Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (dalej „Rozporządzenie CRR”), zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Rozporządzenie CRR jest częścią tzw. pakietu CRD IV/CRR, który składa się z Rozporządzenia CRR oraz Dyrektywy CRD IV – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi zmieniająca Dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej „Dyrektywa CRD”). Dyrektywa CRD została zaimplementowana do prawa krajowego przez Ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Na dzień 31 grudnia 2017 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 2017 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 w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2017 roku banki powinny utrzymywać TCR na poziomie 13,25% oraz współczynnik Tier I na poziomie 10,25%.

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2017 roku oraz dnia 31 grudnia 2016 roku Bank posiadał istotną skalę działalności handlowej. Do wyliczenia wymogów kapitałowych dla ryzyka kredytowego wykorzystywana jest metoda standardowa, dla ryzyka walutowego - metoda standardowa, dla ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych - metoda podstawowa, dla ryzyka ogólnego stóp procentowych - metoda terminów zapadalności, dla ryzyka operacyjnego - metoda standardowa, dla ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej - metoda standardowa. Szczegółowe wyliczenie współczynnika wypłacalności Banku przedstawia nota 37 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 (przedroczyciowe), ryzyko koncentracji (koncentracja wspólnych czynników ryzyka) oraz ryzyko rezydualne (nieskuteczności zabezpieczeń).

Na koniec 2017 roku Bank kredytował 2 główne grupy klientów – mikroprzedsiębiorstwa oraz osoby fizyczne. Ponadto w portfelu kredytowym na koniec 2017 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.

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 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 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 2017 oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku (saldo kredytów według wartości brutto).

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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

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%

Spadek w 2017 koncentracji wobec największych kredytobiorców wynika z prowadzonej przez Bank polityki wygaszania portfela ekspozycji korporacyjnych, która w 2017 roku przejawiała się m.in. sprzedażą części portfela niepracujących kredytów korporacyjnych.

Strukturę zaangażowania według sekcji branżowych według stanu na dzień 31 grudnia 2017 oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku prezentuje poniższa tabela:

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Energetyka i media użytkowe	75 556 860	110 906 362
Handel i usługi	2 109 441 739	1 440 632 815
Infrastruktura i budownictwo	117 510 270	65 782 455
Różne branże przemysłu	237 865 955	133 855 214
Transport	157 078 485	92 283 338
Osoby prywatne	1 578 324 085	365 003 801
Należności (brutto) od klientów, razem	4 275 777 394	2 208 463 985

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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

	Przeznaczone do obrotu - instrumenty dłużne	Przeznaczone do obrotu - instrumenty pochodne	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności
Energetyka i media użytkowe	0	433 220	0	0
Finanse Publiczne	0	0	521 076 085	176 154 283
Instytucje finansowe	0	109 258	0	0
Wartość bilansowa brutto	0	542 478	521 076 085	176 154 283

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
Instytucje finansowe	0	168 372	74 782 707	0
Transport	0	0	121 006 816	0
Wartość bilansowa brutto	0	858 225	478 069 724	226 484 543

Strukturę zaangażowania według podziału geograficznego według stanu na dzień 31 grudnia 2017 oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku prezentuje poniższa tabela:

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Polska	4 275 588 823	2 208 463 985
Dolnośląskie	396 523 405	210 604 342
Kujawsko-Pomorskie	227 467 506	104 071 209
Lubelskie	190 992 402	95 061 199
Lubuskie	114 514 987	62 251 689
Łódzkie	308 068 581	160 175 333
Małopolskie	244 110 171	127 029 994
Mazowieckie	812 654 729	498 390 913
Opolskie	89 123 836	44 737 696
Podkarpackie	122 153 630	59 559 388
Podlaskie	121 658 043	44 955 771
Pomorskie	252 515 474	122 198 268
Śląskie	505 273 619	236 841 731
Świętokrzyskie	79 973 807	40 695 875
Warmińsko-Mazurskie	165 449 077	71 082 919
Wielkopolskie	444 135 863	213 400 912
Zachodniopomorskie	200 973 693	117 406 746
Inne kraje	188 571	0
Należności (brutto) od klientów, razem	4 275 777 394	2 208 463 985

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 branym pod uwagę przy ustalaniu zabezpieczenia jest jego wartość rynkowa, płynność, możliwość wykorzystania przy korygowaniu wymogu kapitałowego oraz odpisów z tytułu utraty wartości oraz brak nadmiernej współzależności pomiędzy aktywami przyjętymi na zabezpieczenie a wiarygodnością kredytową kredytobiorcy.

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

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

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

- 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.
- limitu gwarancji udzielonego przez Europejski Fundusz Inwestycyjny - Program na rzecz zatrudnienia i innowacji społecznych na lata 2014-2020 (EaSI).

Bank posiada w portfelu produkt pożyczkę hipoteczną, w przypadku którego głównym zabezpieczeniem jest hipoteka na nieruchomości, przy czym wartość zaangażowania kredytowego w ten produkt była na koniec 2017 roku nieznaczna a produkt nie znajduje się już w ofercie Banku. W przypadku innych rodzajów produktów zabezpieczenia (hipoteki, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie) wykorzystywane sporadycznie są w szczególności w sytuacjach transakcji obciążonych wyższym poziomem ryzyka kredytowego.

Dominującymi zabezpieczeniami w portfelu detalicznym Banku są ubezpieczenia na życie.

5.3.4. Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe Banku

Ekspozycje kredytowe obciążone ryzykiem kredytowym wg stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku przedstawia poniższa tabela.

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Ekspozycje brutto obciążone ryzykiem kredytowym	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Należności od Banku Centralnego	74 289 879	71 351 674
Należności od banków	110 127 599	25 865 457
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	542 478	858 225
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	521 076 085	478 069 724
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 275 777 394	2 208 463 985
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	176 154 283	226 484 543
Pozostałe aktywa	28 319 875	7 612 273
Ekspozycje bilansowe	5 186 287 593	3 018 705 881
Zobowiązania dotyczące finansowania	59 333 600	88 118 888
Zobowiązania gwarancyjne	12 867 905	14 869 782
Ekspozycje pozabilansowe	72 201 505	102 988 670

Na dzień 31 grudnia 2017 roku na kredyty i pożyczki zostały utworzone odpisy z tytułu utraty wartości w wysokości 367 135 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2016 roku w wysokości 240 183 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku wartość brutto ekspozycji, dla których została rozpoznana przesłanka utraty wartości wyniosła 342 993 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniosła 244 924 tys. zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2017 roku wartość utworzonych odpisów na pozostałe aktywa wyniosła 511 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2016 roku – 450 tys. zł.

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

Dodatkowo dla aktywów, dla których nie zaobserwowano bezpośrednich dowodów utraty wartości Bank szacuje odpis na straty poniesione, ale niezidentyfikowane (IBNR - ang. *Incurred 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 zaszły 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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku prezentuje poniższa tabela:

Wpływ uwzględnienia zabezpieczeń na wysokość:	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
- odpisu aktualizującego wartość należności z utratą wartości w analizie indywidualnej	916	4 347
- odpisu aktualizującego wartość należności z utratą wartości w analizie portfelowej	768	5 331
- odpisu na poniesione, ale niewykazywane straty IBNR w stosunku do wartości należności bez rozpoznanej utraty wartości w analizie indywidualnej	602	4 596

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 zajęcia przesłanek utraty 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 2017 roku prezentuje poniższa tabela:

prawdopodobieństwo niewypłacalności (PD)	31 grudnia 2017
0,75%	2 147 517
1,08%	1 253 517 449
1,80%	1 365 718 371
1,82%	911 834 867
3,67%	45 285 444
Należności (brutto), razem	3 578 503 648

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 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 2017 roku prezentuje poniższa tabela:

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

Jakość 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

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

rating wewnętrzny	Przeznaczone do obrotu	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	Należności od banków
A+	0	0	0	0	0
A	106 609	0	0	0	18 945 709
A-	0	0	0	0	285 791
A--	0	0	0	0	57 960 540
B++	0	501 889 885	176 154 283	74 289 879	0
B+	0	19 186 200	0	0	32 913 312
B	0	0	0	0	0
B-	219 514	0	0	0	22 247
B--	216 355	0	0	0	0
Bez ratingu	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa (brutto), razem	542 478	521 076 085	176 154 283	74 289 879	110 127 599

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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

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 2017 roku
(w PLN)

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

Proces zarządzania ryzykiem płynności został określony w ramach „Strategii zarządzania ryzykiem” (zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą) oraz instrukcji „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 (ALCO), który zarządza płynnością średnio i długoterminową Banku. W procesie zarządzania płynnością Banku bierze udział także Podkomitet ALCO ds. Struktury Pasywów Banku. Celem Podkomitetu ALCO jest zapewnienie odpowiedniej jakości zarządzania strukturą pasywów Banku w ramach wytyczonych przez Komitet ALCO, przy uwzględnieniu ryzyka płynności oraz potrzeby optymalizacji kosztów związanych z zarządzaniem płynnością. Departament Skarbu zarządza płynnością śróddzienną i krótkoterminową.

Bank spełniał na bezpiecznym poziomie normy płynności zarówno regulacyjne jak i ustalone wewnętrznie w całym 2017 roku. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się na podstawie polskich nadzorczych wskaźników płynności (M1-M4), tzw. bazylejskich nadzorczych wskaźników płynności (LCR, NSFR), szeregu dodatkowych wskaźników wewnętrznych (m.in. wskaźnik koncentracji depozytowej, długoterminowy wskaźnik strukturalny) oraz testów warunków skrajnych (wg scenariuszy kryzysu wewnętrznego, systemowego oraz połączonego), które wskazują wysoką potencjalną odporność Banku na zakłócenia płynności.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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

Instrumenty	Płynność krótkoterminowa		Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa			
	Płynność bieżąca		3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
	7D	30D							
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	191	0	0	0	0	0	0	0	0
Bony NBP	62	0	0	0	0	0	0	0	0
Papiery skarbowe	0	106	0	0	0	61	28	200	221
Papiery komercyjne	0	0	0	0	0	0	0	19	0
Kredyty	64	30	84	125	257	462	432	769	1 680
Aktywa inne	5	0	0	0	0	0	0	0	242
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(1 518)	(2 840)	(426)	(605)	(296)	(242)	0	0	0
Depozyty od klientów korporacyjnych	(175)	(125)	(425)	(27)	(20)	(4)	0	0	0
Depozyty od klientów finansowych	(65)	(7)	(3)	(4)	0	(2)	0	0	0
Zobowiązania inne	(4)	0	0	0	0	0	0	0	(935)
Instrumenty pochodne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	(1 440)	(2 836)	(770)	(511)	(59)	275	460	988	1 208

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 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 2017 roku
(w PLN)

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

Instrumenty	Płynność krótkoterminowa		Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa			
	Płynność bieżąca		3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
	7D	30D							
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	52	0	0	0	0	0	0	0	139
Bony NBP	62	0	0	0	0	0	0	0	0
Papiery skarbowe	565	5	0	0	0	2	1	6	37
Papiery komercyjne	0	15	0	0	0	0	0	4	0
Kredyty	118	63	170	255	516	384	358	638	1 399
Aktywa inne	5	0	0	0	0	0	0	0	242
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(32)	(104)	(644)	(451)	(612)	(483)	(258)	(290)	(483)
Depozyty od klientów korporacyjnych	(19)	(63)	0	(58)	(62)	(47)	(12)	(19)	(8)
Depozyty od klientów finansowych	(20)	(66)	(9)	(9)	(15)	(75)	(108)	(84)	0
Zobowiązania inne	(4)	0	0	0	0	0	0	0	(935)
Instrumenty pochodne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(24)	0	0	0	0	0	0	0	0
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych	(13)	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	690	(150)	(483)	(263)	(173)	(219)	(19)	255	391

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 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 2017 roku
(w PLN)

Bank urealnijając lukę płynności uwzględnia następujące korekty:

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

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

	31 grudnia 2017							
Zobowiązania	bez określonego terminu wymagalności	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Zobowiązania wobec banków	19	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	1 500 711 640	551 959 338	854 336 785	635 911 332	316 047 787	248 024 074	0	0
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania razem	1 500 711 659	551 959 338	854 336 785	635 911 332	316 047 787	248 024 074	0	0

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

31 grudnia 2017

Instrumenty pochodne (wartość nominalna) - sprzedaż	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący	powyżej 3 miesiący do 6 miesiący	powyżej 6 miesiący do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Transakcje rozliczane brutto	0	0	0	0	0	0	0
Transakcje rozliczane netto	2 436 555	0	0	0	57 773 034	0	0
Instrumenty pochodne, razem	2 436 555	0	0	0	57 773 034	0	0

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 miesiący	powyżej 3 miesiący do 6 miesiący	powyżej 6 miesiący 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 miesiący	powyżej 3 miesiący do 6 miesiący	powyżej 6 miesiący 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

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 2017 roku głównym czynnikiem ryzyka rynkowego było ryzyko stopy procentowej, związane głównie z portfelem kredytowym segmentu detalicznego i mikroprzedsiębiorstw. Ryzyko to wynika z ustawowego ograniczenia maksymalnego oprocentowania kredytów (od marca 2015 roku – 10%). Od początku 2016 roku został wprowadzony nowy sposób ustalania maksymalnego oprocentowania formułą: dwukrotność stopy referencyjnej powiększonej o 3,5 punktów procentowych. Powyższa zmiana istotnie ograniczyła ryzyko stopy procentowej związane z potencjalnymi obniżkami stóp procentowych. Na poziom ryzyka stopy procentowej ustalony został system wartości progowych i limitów (ustalonych decyzją Komitetu ALCO oraz Rady Nadzorczej).

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

W związku z tym, iż na koniec 2017 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 2017 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 instrukcji „Zarządzanie ryzykiem rynkowym” (zatwierdzonym przez Zarząd Banku). Funkcję wspierającą dla Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), który na bieżąco monitoruje ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe. Najważniejsze limity ryzyka rynkowego (strategiczne limity ryzyka) przyjmowane są przez Zarząd Banku oraz akceptowane przez Radę Nadzorczą Banku w ramach „Strategii Zarządzania Ryzykiem”. Na system zarządzania ryzykiem rynkowym składają się ponadto limity oraz wartości progowe na wybrane miary ryzyka, ustalone decyzją Komitetu ALCO.

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

Limity strategiczne ryzyka rynkowego na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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%

Szacowana przez Bank jako miara ryzyka „zmiana wyniku odsetkowego” oznacza prognozowaną (hipotetyczną) zmianę wyniku odsetkowego netto będącą różnicą między przychodami i kosztami odsetkowymi na skutek wzrostu lub spadku stopy procentowej o 50 pb. w zależności od tego który efekt jest większy. Kalkulacja odbywa się przy założeniu niezmienności bilansu. Dodatkowym założeniem jest elastyczność oprocentowania wszystkich produktów uwzględniająca ograniczenia takie jak: maksymalne oprocentowanie kredytów, oprocentowanie

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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 poniższych tabelach przedstawiono walutowe pozycje bilansowe oraz pozabilansowe Banku - na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku.

	31 grudnia 2017		31 grudnia 2016	
	Aktywa	Kapitał własny i zobowiązania	Aktywa	Kapitał własny i zobowiązania
EUR	81 581 884	80 852 757	6 531 619	50 691 189
USD	9 005 269	9 865 822	5 873 155	5 910 196
CHF	146 514	2 440	6 491	0
GBP	5 463 390	5 473 822	4 577 357	4 418 909
Pozostałe waluty	928 010	10 694	1 595 126	435
PLN	4 940 689 061	4 941 608 593	2 905 201 767	2 862 764 786
Razem	5 037 814 128	5 037 814 128	2 923 785 515	2 923 785 515

	31 grudnia 2017		31 grudnia 2016	
	Pozycje pozabilansowe, kwoty do otrzymania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do wydania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do otrzymania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do wydania
EUR	0	2 085 450	44 240 000	0
USD	348 130	0	0	0
CHF	0	0	0	0
GBP	0	0	0	0
Pozostałe waluty (bez PLN)	0	0	0	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 minimalizowanie strat operacyjnych oraz zwiększenie adekwatności i szybkości reakcji Banku na zdarzenia wewnętrzne i zewnętrzne.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje w szczególności:

- ewidencjonowanie oraz analizę zdarzeń i incydentów z zakresu ryzyka operacyjnego;
- ustalenie i monitorowanie kluczowych czynników ryzyka (KRI);
- samoocenę ryzyka operacyjnego (RSA);
- identyfikację i analizę ryzyka operacyjnego w przypadku wprowadzania nowych procesów/produktów/systemów lub ich modyfikacji;
- raporty zarządcze;
- utrzymywanie planów awaryjnych;

Nest Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

- system monitoringu umów outsourcingowych;
- politykę w zakresie wyboru, uzupełniania oraz monitorowania potrzeb kadrowych i planowania zaplecza kadrowego.

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

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 2017

Aktywa finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	81 192 135	81 192 135	81 192 135	0	0
Należności od banków	110 127 599	110 127 599	110 127 599	0	0
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	542 478	542 478	0	542 478	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	521 076 085	521 076 085	439 892 475	61 997 410	19 186 200
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 908 642 448	3 732 768 613	0	0	3 732 768 613
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	176 154 283	176 506 250	176 506 250	0	0
Aktywa finansowe razem	4 797 735 028	4 622 213 160	807 718 459	62 539 888	3 751 954 813

Zobowiązania finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Zobowiązania wobec banków	19	19	19	0	0
Pochodne instrumenty finansowe oraz inne zobowiązania przeznaczone do obrotu	62 167	62 167	0	62 167	0
Zobowiązania wobec klientów	4 106 990 956	4 107 421 296	0	0	4 107 421 297
Zobowiązania finansowe razem	4 107 053 142	4 107 483 482	19	62 167	4 107 421 297

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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
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

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 finansowe razem	2 288 556 170	2 289 161 570	19	167 881	2 288 993 670

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 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 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 2017 i 2016 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 różnicowania 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

Nest Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów z tych umów bieżącą stopą kosztu depozytu dla Banku (stopa procentowa dla depozytów w ostatnim kwartale 2017 roku, przyjęta odrębnie dla depozytów klientów korporacyjnych oraz depozytów detalicznych i mikroprzedsiębiorstw).

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

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

Aktywa wyceniane w wartości godziwej	Wartość bilansowa	31 grudnia 2017		
		Poziom1	Poziom2	Poziom3
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	542 478	0	542 478	0
Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0
Instrumenty pochodne	542 478	0	542 478	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	521 076 085	439 892 473	61 997 412	19 186 200
Dłużne papiery wartościowe	521 076 085	439 892 473	61 997 412	19 186 200
Razem	521 618 563	439 892 473	62 539 890	19 186 200

Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	62 167	0	62 167	0
Instrumenty pochodne	62 167	0	62 167	0
Razem	62 167	0	62 167	0

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Aktywa wyceniane w wartości godziwej	Wartość bilansowa	31 grudnia 2016		
		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

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.

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 2017 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomami.

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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.

2017	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży
Stan na początek okresu	0	189 994 140
Zakup	0	5 013 069
Reklasyfikacja do poziomu 3	0	0
Naliczenie przychodów odsetkowych	0	4 026 538
Wynik z instrumentów finansowych	0	32 974
ujęty w KAW	0	15 072
ujęty w rachunku zysków i strat	0	17 902
Rozliczenie /wykup	0	(154 923 065)
Sprzedaż	0	(24 957 456)
Stan na koniec okresu	0	19 186 200

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

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Od środków pieniężnych i lokat	1 572 107	1 261 852
Od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	0	69 780
Od instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	10 341 021	14 347 203
Od papierów wartościowych utrzymywanych do zapadalności	32 67 239	3 963 806
Od kredytów i innych należności	316 217 213	174 085 822
Od transakcji pochodnych	1 388 062	6 434 606
Przychody z tytułu odsetek, razem	332 785 642	200 163 069

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Koszty z tytułu odsetek	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Z tytułu zobowiązań wobec Banków	(162 608)	(30 462)
Z tytułu zobowiązań wobec klientów	(54 567 816)	(39 737 531)
Z tytułu transakcji pochodnych	(1 109 531)	(6 969 414)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(55 839 955)	(46 737 407)

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 2017 rok wynosi 4 479 tys. zł, a za 2016 rok wynosi 5 504 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 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Z tytułu działalności kredytowej	35 597 723	27 668 405
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	0	73 760
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	220 249	677 376
Z tytułu świadczenia usług bancassurance	7 547 162	5 841 040
Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji	310 281	232 164
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	43 675 415	34 492 745

Koszty z tytułu prowizji	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	(100 626)	(123 718)
Z tytułu otrzymanych linii kredytowych i gwarancji	0	(293)
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	(118 808)	(183 282)
Z tytułu przelewów i przekazów	(99 776)	(91 160)
Pozostałe koszty z tytułu opłat i prowizji	(2 952 864)	(530 509)
Koszty prowizji, razem	(3 272 074)	(928 962)

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku Bank nie prowadził działalności powierniczej.

Przychody z tytułu prowizji z działalności kredytowej zawierają głównie opłaty za wcześniejsze spłaty kredytów oraz pobieranych miesięcznie opłaty za prowadzenie rachunku kredytowego.

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Wynik z pozycji wymiany	3 656 739	4 393 431
- różnice kursowe netto z przeliczenia pozycji walutowej	3 656 739	4 393 431
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	(1 307 787)	(3 029 275)
- wynik z wyceny transakcji pochodnych	(1 307 787)	(3 084 516)
- wynik z wyceny papierów wartościowych	0	55 241
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji, razem	2 348 952	1 364 156

9. Pozostałe przychody operacyjne

	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Przychody z tytułu świadczenia usług niezwiązanych z działalnością operacyjną Banku	566 069	132 468
Przychody z tytułu czynności windykacyjnych	1 323 336	2 145 490
Inne pozostałe przychody operacyjne	3 112 011	1 500 213
Pozostałe przychody operacyjne, razem	5 001 416	3 778 171

10. Rachunkowość zabezpieczeń

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

11. Ogólne koszty administracyjne

	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Koszty pracownicze, w tym:	(111 066 586)	(100 525 984)
Koszty wynagrodzeń	(94 672 602)	(85 441 176)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(14 797 380)	(13 947 688)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(1 596 604)	(1 137 120)
Pozostałe koszty administracyjne, w tym:	(100 537 703)	(87 651 736)
Marketing i reklama	(24 707 362)	(23 188 184)
Eksploatacja systemów informatycznych	(15 728 947)	(14 446 144)
Czynsz i media	(12 858 607)	(9 229 861)
Koszty pozostałych usług obcych	(10 130 127)	(6 311 576)
Podatki i opłaty	(3 655 002)	(4 383 568)
Usługi kurierskie i pocztowe	(3 565 965)	(2 370 087)
Koszty związane z leasingiem samochodów	(3 081 811)	(2 448 556)
Szkolenia	(2 160 899)	(1 651 513)
Doradztwo	(1 871 024)	(5 521 579)
Rekrutacja	(1 230 229)	(583 678)
Telekomunikacja	(1 058 593)	(1 161 689)
Pozostałe	(20 489 137)	(16 355 301)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(211 604 289)	(188 177 720)

Pozostałe koszty administracyjne w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2017 roku obejmują przede wszystkim koszty sądowe i egzekucyjne w kwocie 5 248 tys. zł, koszty dostępu do baz danych w kwocie 4 898 tys. zł oraz koszty serwisu i utrzymania samochodów w kwocie 2 574 tys. zł.

Pozostałe koszty administracyjne w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku obejmują przede wszystkim koszty sądowe i egzekucyjne w kwocie 3 219 tys. zł, koszty dostępu do baz danych w kwocie 3 623 tys. zł oraz koszty serwisu i utrzymania samochodów w kwocie 2 179 tys. zł.

12. Pozostałe koszty operacyjne

	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Wynik z tytułu utworzonych rezerw na zobowiązania i roszczenia	(354 635)	(285 406)
Koszty rezerwy restrukturyzacyjnej	0	(2 764 523)
Wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji składników majątku	(1 707 928)	(126 161)
Koszty z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(115 670)	(1 830 268)
Pozostałe koszty operacyjne	(1 428 121)	(985 770)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(3 606 354)	(5 992 128)

13. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego przedstawiają się następująco:

	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Podatek dochodowy razem	4 674 410	13 786 611
Podatek dochodowy odroczony	51 695 125	17 264 941
Podatek dochodowy bieżący	(46 920 250)	(3 478 330)
Korekta bieżącego podatku dochodowego za lata ubiegłe	(100 465)	0
Zysk (strata) brutto przed opodatkowaniem	(45 782 284)	(90 681 242)
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w danym roku podatkowym (19%)	8 698 634	17 229 436
Różnice trwałe (przychody)	(273 546)	(42 750)
Różnice trwałe (koszty)	(1 437 603)	(1 231 043)
Sprzedaż wierzytelności	(678 552)	(1 119 335)
Pozostałe	(1 634 523)	(1 049 697)
Podatek według efektywnej stawki podatkowej	4 674 410	13 786 611
Podatek dochodowy ujęty w zysku lub stracie	4 674 410	13 786 611
Efektywna stawka podatkowa	10,21 %	15,20% *

* Efektywna stawka podatkowa w sytuacji kiedy Bank realizuje stratę, wynika z odroczonego podatku dochodowego i powoduje zmniejszenie straty Banku. W nocy 29 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.

Na główne różnice trwałe pomiędzy podatkiem dochodowym za rok 2017 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.

Z dniem 15 lipca 2016 roku do Ordynacji Podatkowej zostały wprowadzone zmiany w celu uwzględnienia postanowień Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR). GAAR ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia zapłaty podatku w Polsce. GAAR definiuje unikanie opodatkowania jako czynność dokonaną przede wszystkim w celu osiągnięcia korzyści podatkowej, sprzecznej w danych okolicznościach z przedmiotem i celem przepisy ustawy podatkowej. Wszelkie występowanie:

(a) nieuzasadnionego dzielenia operacji,

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

(b) angażowania podmiotów pośredniczących mimo braku uzasadnienia ekonomicznego lub gospodarczego,

(c) elementów wzajemnie się znoszących lub kompensujących oraz

(d) inne działania o podobnym działaniu do wcześniej wspomnianych,

mogą być potraktowane przez organy Krajowej Administracji Skarbowej jako przesłanka istnienia sztucznych czynności podlegających przepisom GAAR. Z tego też względu, nowe regulacje będą wymagać znacznie głębszej analizy przy ocenie skutków podatkowych poszczególnych transakcji.

Klauzula GAAR ma zastosowanie zarówno w odniesieniu do transakcji dokonanych po dacie jej implementacji do polskiego porządku prawnego ale również w odniesieniu do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR ale, z których podatnik osiąga korzyści po tym terminie. Wdrożenie powyższych przepisów umożliwi organom Krajowej Administracji Skarbowej kwestionowanie realizowanych przez podatników prawnych ustaleń i porozumień. W konsekwencji, kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą zmienić się w przyszłości w wyniku ostatecznej decyzji organów Krajowej Administracji Skarbowej.

14. Składniki innych całkowitych dochodów

W sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku oraz za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku Bank rozpoznał w ramach całkowitych dochodów wynik netto, zmianę wyceny instrumentów dłużnych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży oraz straty aktuarialne w wysokości odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny.

15. Kasa i operacje z bankiem centralnym

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Środki pieniężne w kasie	6 902 256	6 140 559
Rachunki bieżące w Banku Centralnym	72 449 803	56 351 263
Lokaty terminowe w Banku Centralnym	1 840 076	15 000 411
Kasa i operacje z bankiem centralnym razem	81 192 135	77 492 233
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	81 192 135	77 492 233
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 124 302 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 69 357 tys. zł.

16. Należności od banków

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Rachunki bieżące	71 233 193	17 809 322
Lokaty w innych bankach	23 774 493	8 056 135
Kredyty udzielone innym bankom	0	0
Zabezpieczenia pieniężne	15 119 913	0
Należności (brutto) od banków, razem	110 127 599	25 865 457
Odpisy utworzone na należności od banków	0	0
Należności (netto) od banków, razem	110 127 599	25 865 457

Struktura terminowa należności od banków przedstawia się następująco:

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
do 1 miesiąca	110 127 599	25 865 457
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	110 127 599	25 865 457

Na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku Bank nie rozpoznawał utraty wartości na żadnych należnościach od innych banków.

17. Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Instrumenty pochodne	542 478	858 225
Razem	542 478	858 225

17.1. Wycena instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu

	31 grudnia 2017		31 grudnia 2016	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje – instrumenty pochodne	542 478	62 167	858 225	167 881
FORWARD	0	0	0	0
SPOT	2 649	2 160	0	0
SWAP	539 829	60 007	858 225	167 881
Razem	542 478	62 167	858 225	167 881

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu według terminów zapadalności:

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Transakcje instrumentami pochodnymi (wartość nominalna)	31 grudnia 2017		31 grudnia 2016	
	Zakup	Sprzedaż	Zakup	Sprzedaż
	60 209 589	60 208 776	105 242 527	105 467 027
do 1 miesiąca	2 436 555	2 435 742	0	0
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	44 240 000	44 464 500
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	0	0	0
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	0	0	0
powyżej 1 roku do 3 lat	57 773 034	57 773 034	36 336 042	36 336 042
powyżej 3 lat do 5 lat	0	0	24 666 485	24 666 485
powyżej 5 lat	0	0	0	0
Razem	60 209 589	60 208 776	105 242 527	105 467 027

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Struktura podmiotowa:

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Kredyty i pożyczki udzielone	4 275 777 394	2 208 463 985
- podmiotom gospodarczym	2 697 453 329	1 843 466 118
- klientom indywidualnym	1 578 324 065	364 997 867
- jednostkom budżetowym	0	0
Należności (brutto) od klientów, razem	4 275 777 394	2 208 463 985
Odpisy utworzone na należności od klientów	(367 134 946)	(240 182 676)
Należności (netto) od klientów, razem	3 908 642 448	1 968 281 309

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

Struktura produktowa:

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Kredyty terminowe	4 186 427 786	2 110 361 799
Skupione wierzytelności	180 223	206 910
Kredyt w rachunku bieżącym	67 898 812	73 907 158
Kredyty w rachunku karty kredytowej	20 583 511	23 569 687
Inne należności	687 062	418 431
Należności (brutto) od klientów, razem	4 275 777 394	2 208 463 985

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Terminy zapadalności:

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
do 1 miesiąca	3 278 733	9 059 993
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 616 342	9 514 605
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	16 309 566	13 692 302
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	50 455 078	35 046 292
powyżej 1 roku do 3 lat	266 638 423	206 773 788
powyżej 3 lat do 5 lat	529 484 033	311 183 014
powyżej 5 lat	3 099 354 874	1 454 486 194
dla których termin zapadalności upłynął	304 640 345	168 707 797
Należności (brutto) od klientów, razem	4 275 777 394	2 208 463 985

Struktura walutowa:

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
PLN	4 275 661 956	2 208 353 665
EUR	109 642	110 086
USD	380	234
GBP	5 416	0
Należności (brutto) od klientów, razem	4 275 777 394	2 208 463 985

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

	31 grudnia 2017		31 grudnia 2016	
	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis
brak opóźnień	3 690 270 036	(52 204 735)	1 865 250 351	(36 669 218)
opóźnione od 1 do 30 dni	206 807 130	(23 982 687)	105 747 549	(16 308 348)
opóźnione od 31 do 60 dni	43 232 740	(19 816 447)	26 807 459	(12 728 895)
opóźnione od 61 do 90 dni	24 038 170	(15 240 567)	12 709 101	(8 189 183)
opóźnione od 91 do 180 dni	45 879 786	(32 788 052)	34 544 198	(23 073 071)
opóźnione od 181 do 360 dni	77 656 960	(58 920 192)	40 121 556	(32 430 118)
opóźnione powyżej 360 dni	187 892 572	(164 182 266)	123 283 771	(110 783 843)
Należności (brutto) od klientów, razem	4 275 777 394	(367 134 946)	2 208 463 985	(240 182 676)

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 2017		31 grudnia 2016	
	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis
opóźnione od 1 do 30 dni	201 417 055	(20 698 362)	94 992 965	(12 355 363)
opóźnione od 31 do 60 dni	36 855 281	(15 793 576)	21 427 500	(9 981 167)
opóźnione od 61 do 90 dni	18 472 704	(11 527 272)	8 952 705	(6 139 205)
opóźnione od 91 do 180 dni	151	(6)	984	(7)
opóźnione od 181 do 360 dni	0	0	463	(3)
opóźnione powyżej 360 dni	0	0	106	(1)
Należności (brutto) od klientów, razem	256 745 191	(48 019 216)	125 374 723	(28 475 746)

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Podział produktów ze względu na wystąpienie przesłanek utraty wartości oraz zaległości na dzień 31 grudnia 2017 roku:

31 grudnia 2017	Nie zaległe (bez opóźnień)				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		
Kredyty i pożyczki udzielone										
- podmiotom gospodarczym	2 307 914 023	(28 461 738)	12 316 449	(5 697 287)	127 180 853	(25 816 841)	250 042 004	(207 498 803)	2 697 453 329	(267 474 669)
- klientom indywidualnym	1 368 125 480	(16 385 188)	1 914 085	(1 660 522)	129 564 337	(22 202 375)	78 720 163	(59 412 192)	1 578 324 065	(99 660 277)
Razem	3 676 039 503	(44 846 926)	14 230 534	(7 357 809)	256 745 190	(48 019 216)	328 762 167	(266 910 995)	4 275 777 394	(367 134 946)

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

31 grudnia 2016	Nie zaległe (bez opóźnień)				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		
Kredyty i pożyczki udzielone										
- 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)
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)

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Wartość brutto ekspozycji poddanych portfelowej ocenie ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosła 4 175 863 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniosła 2 068 463 tys. zł. Wartość brutto ekspozycji poddanych indywidualnej ocenie ryzyka na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosła 99 914 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniosła 140 007 tys. zł. Wartość brutto ekspozycji indywidualnie znaczących, dla których zidentyfikowano obiektywne przesłanki utraty wartości na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosła 2 378 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniosła 35 795 tys. zł.

Należności z tytułu leasingu finansowego.

31 grudnia 2017	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Poniżej 1 roku	53 913	52 931
Pomiędzy 1 a 5 lat	0	0
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	53 913	52 931
Niezrealizowane przychody finansowe	(982)	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	53 931	
Wartość rezerw	(725)	
Wartość bilansowa netto	51 224	

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	

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 2017 roku Bank wykazywał odpisy w wysokości 274 269 tys. zł na należności od klientów, dla których stwierdzono wystąpienie przesłanki utraty wartości, oraz w wysokości 92 866 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 2017 roku
(w PLN)

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.

	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Odpisy na należności od klientów na początek okresu	(240 182 676)	(279 762 217)
Utworzone w ciągu roku	(407 923 682)	(292 067 826)
Rozwiązane w ciągu roku	251 698 581	197 672 106
Sprzedaż portfela	29 903 092	123 414 296
Spisanie w pozabilans w ciężar utworzonych odpisów	0	10 560 965
Inne zmiany	(630 261)	0
Odpisy na należności od klientów na koniec okresu	(367 134 946)	(240 182 676)
w tym:		
Odpisy na należności oceniane indywidualnie	(6 948 354)	(85 143 831)
Odpisy na należności oceniane grupowo	(360 186 592)	(155 038 845)

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

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Odpisy na należności od klientów	(156 414 203)	(94 589 018)
- podmioty gospodarcze	(79 693 037)	(72 992 206)
- klienci indywidualni	(76 532 063)	(21 879 464)
- jednostki budżetowe	0	475 953
- umorzenie kapitału	(189 103)	(193 301)
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	990 954	5 262 542
Razem	(155 423 249)	(89 326 476)

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.

We wrześniu i październiku 2017 roku Bank sprzedał ekspozycje z utratą wartości wobec dwóch klientów z linii korporacyjnej, na które składały się wierzytelności o łącznej wartości bilansowej brutto 30,7 mln zł.

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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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 na bilansie Banku, została zrefinansowana przez inne banki, lub spłacona przez Klienta (jedna ekspozycja), co dodatkowo wygenerowało wynik księgowy na poziomie 0,3 mln zł brutto. Transakcja została w całości zamknięta w 2016 roku i nie była kontynuowana w okresach późniejszych.

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 2017	31 grudnia 2016
Obligacje	459 078 673	453 073 891
Bony Pieniężne Narodowego Banku Polskiego	61 997 412	24 995 833
Razem	521 076 085	478 069 724

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank posiadał obligacje skarbowe w kwocie 439 892 tys. zł oraz obligacje komunalne w kwocie 19 186 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank posiadał obligacje skarbowe w kwocie 263 080 tys. zł, obligacje korporacyjne w kwocie 170 794 tys. zł oraz obligacje komunalne w kwocie 19 186 tys. zł.

Instrumenty finansowe w portfelu Banku na 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 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 2017	31 grudnia 2016
do 1 miesiąca	61 997 412	24 995 833
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	0
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	151 121 893
powyżej 1 roku do 3 lat	88 601 625	221 449 798
powyżej 3 lat	370 477 048	80 502 200
dla których termin zapadalności upłynął	0	0
Razem	521 076 085	478 069 724

21. Reklasyfikacja instrumentów finansowych

W 2017 roku oraz w 2016 roku Bank nie dokonywał reklasyfikacji instrumentów finansowych.

22. Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Obligacje skarbowe	176 154 283	226 484 543
Razem	176 154 283	226 484 543

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
do 1 miesiąca	105 793 900	50 393 866
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	105 800 075
powyżej 3 lat	70 360 383	70 290 602
dla których termin zapadalności upłynął	0	0
Razem	176 154 283	226 484 543

23. Inwestycje w jednostki zależne

W dniu 29 września 2017 r. Nest Bank S.A. nabył 100% udziałów w spółce Walsall Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z zamiarem rozwoju działalności faktoringowej. Bank nabył 100 udziałów, każdy o wartości 50 zł, stanowiących łącznie 100 % kapitału zakładowego Spółki. Cena nabycia udziałów wyniosła 11 882 zł.

W dniach 23 października 2017 roku oraz 28 listopada 2017 roku Zgromadzenie Wspólników Spółki Walsall Sp. z o.o. zdecydowało o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki zależnej odpowiednio o kwoty 200 tys. zł i 500 tys. zł. Całość udziałów została objęta przez Nest Bank S.A.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku spółka nie zaczęła jeszcze podstawowej działalności związanej z oferowaniem produktów faktoringowych.

Nazwa jednostki	Walsall Sp. z o.o.
Procentowa wielkość udziałów	100%
Siedziba	Warszawa
Wartość bilansowa	712 001
Aktywa jednostki razem	343 670
Kapitał własny w tym	127 813
Zysk (strata) netto	(577 187)
Zobowiązania jednostki	215 857

Bank wycenia inwestycje w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Na dzień 31 grudnia 2017 r. nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości inwestycji.

24. Wartości niematerialne

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Patenty, licencje i podobne wartości	84 270 254	78 828 072
Inne wartości niematerialne	1 781 649	0
Nakłady na wartości niematerialne, w tym:	18 143 671	14 754 873
- licencje i oprogramowanie	17 292 757	14 651 254
- badania i rozwój	0	103 619
Wartości niematerialne brutto, razem	104 195 574	93 582 945
Umorzenie	(41 431 800)	(40 288 001)
Odpis z tytułu utraty wartości	(11 319 988)	(15 916 596)
Wartości niematerialne netto, razem	51 443 786	37 378 348

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

Wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie i przyjęte do użytkowania w 2017 roku obejmują nowe funkcjonalności do systemów informatycznych Banku.

Wartość brutto w pełni umorzonych wartości niematerialnych, które Bank nadal użytkował wynosiła na dzień 31 grudnia 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku odpowiednio 35 012 tys. zł i 13 909 tys. zł.

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.

Zmiana stanu wartości niematerialnych	Patenty, licencje i inne podobne	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	78 828 073	0	14 754 872	93 582 945
Zwiększenia z tytułu zakupu lub wytworzenia	0	0	17 660 505	17 660 505
Zmiany z tytułu przyjęcia do użytkowania	12 386 438	1 781 649	(14 168 087)	0
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	(6 944 257)	0	(103 619)	(7 047 876)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	84 270 254	1 781 649	18 143 671	104 195 574
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(40 288 001)	0	0	(40 288 001)
Zwiększenia:	(5 151 760)	(10 316)	0	(5 162 076)
- amortyzacja	(5 151 760)	(10 316)	0	(5 162 076)
Zmniejszenia:	4 018 277	0	0	4 018 277
- likwidacja	4 018 277	0	0	4 018 277
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(41 421 484)	(10 316)	0	(41 431 800)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	(13 686 637)	0	(2 229 959)	(15 916 596)
Odpisy z tytułu utraty wartości	3 246 435	0	1 350 173	4 596 608
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(10 440 202)	0	(879 786)	(11 319 988)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	32 408 569	1 771 333	17 263 884	51 443 786

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

W związku z likwidacją nieużytkowanych wartości niematerialnych, która miała miejsce w 2017 r. i wynikała ze zmiany strategii Banku, Bank dokonał odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości w łącznej kwocie 4 597 tys. zł.

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)
Zwiększenia:	(4 923 965)	0	(4 923 965)
- amortyzacja	(4 923 965)	0	(4 923 965)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(40 288 001)	0	(40 288 001)
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

25. Rzeczowe aktywa trwałe

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Środki trwałe brutto, w tym:	54 965 695	43 780 910
- inwestycje w obcych środkach trwałych	13 409 916	6 603 823
- sprzęt informatyczny	30 158 173	28 394 562
- urządzenia techniczne i maszyny	3 534 443	3 459 024
- inne środki trwałe	7 863 163	5 323 501
Środki trwałe w budowie	3 084 968	1 859 813
Rzeczowe aktywa trwałe brutto, razem	58 050 663	45 640 723
Umorzenie	(27 354 852)	(24 963 421)
Odpis z tytułu utraty wartości	(495 292)	(539 472)
Rzeczowe aktywa trwałe netto, razem	30 200 519	20 137 830

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku odpowiednio 7 981 tys. zł i 11 131 tys. zł.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych w okresie 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu	6 603 823	28 394 561	8 782 526	1 859 813	45 640 723
Zwiększenia:	8 611 241	4 178 442	3 909 270	17 924 107	34 623 059
- z tytułu zakupu	0	0	0	17 924 107	17 924 107
- przyjęcie do użytkowania	8 611 241	4 178 442	3 909 270	0	16 698 952
Zmniejszenia:	(1 805 148)	(2 414 830)	(1 294 190)	(16 698 952)	(22 213 119)
- przyjęcie do użytkowania	0	0	0	(16 698 952)	(16 698 952)
- sprzedaż	0	(191 185)	(8 520)	0	(199 705)
- likwidacja	(1 805 148)	(2 223 645)	(1 285 670)	0	(5 314 462)
Wartość brutto na koniec okresu	13 409 916	30 158 173	11 397 606	3 084 968	58 050 663
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(4 261 546)	(15 163 123)	(5 538 752)	0	(24 963 421)
Zwiększenia:	(1 616 809)	(4 570 758)	(1 236 465)	0	(7 424 032)
- amortyzacja	(1 616 809)	(4 570 758)	(1 236 465)	0	(7 424 032)
Zmniejszenia:	1 805 148	2 215 176	1 012 276	0	5 032 601
- sprzedaż	0	0	0	0	0
- likwidacja	1 805 148	2 215 177	1 012 276	0	5 032 601
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(4 073 207)	(17 518 704)	(5 762 941)	0	(27 354 852)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	(12 156)	(261 317)	0	(265 999)	(539 472)
Odpisy z tytułu utraty wartości	0	(115 670)	0	159 850	44 180
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(12 156)	(376 987)	0	(106 149)	(495 292)
Wartość netto na koniec okresu	9 324 553	12 262 481	5 634 666	2 978 819	30 200 519

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 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	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
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
Skumulowana amortyzacja (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
Skumulowana amortyzacja (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

26. Pozostałe aktywa

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Kaucje	3 707 644	2 282 628
Rozliczenia międzyokresowe czynne	4 976 907	2 620 122
Pozostałe rozrachunki	24 017 191	5 329 645
Inne aktywa brutto, razem	32 701 742	10 232 395
Odpis aktualizujący wartość innych aktywów	(510 838)	(449 932)
Inne aktywa netto, razem	32 190 904	9 782 463
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	32 190 904	9 782 463
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0

Pozostałe rozrachunki na dzień 31 grudnia 2017 roku obejmują przede wszystkim rozrachunki z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczeniowego w wysokości 13 034 tys. zł oraz z tytułu obsługi wpłatomatów w kwocie 6 564 tys. zł.

Pozostałe rozrachunki na dzień 31 grudnia 2016 roku obejmują przede wszystkim rozrachunki z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczeniowego w wysokości 2 055 tys. zł oraz z tytułu obsługi wpłatomatów w kwocie 809 tys. zł.

27. Zobowiązania wobec banków

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Rachunki bieżące	19	19
Depozyty terminowe	0	0
Zobowiązania wobec banków, razem	19	19
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	19	19
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0

28. Zobowiązania wobec klientów

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Depozyty terminowe	2 596 114 836	1 253 387 863
Rachunki bieżące	1 500 711 626	1 030 144 132
Pozostałe	10 164 494	4 856 275
Zobowiązania wobec klientów, razem	4 106 990 956	2 288 388 270

Pozostałe zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2017 obejmują przede wszystkim nadpłaty na rachunkach kredytowych w kwocie 9 239 tys. zł.

Pozostałe zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2016 obejmują przede wszystkim nadpłaty na rachunkach kredytowych w kwocie 4 627 tys. zł.

Struktura terminowa:

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
do 1 miesiąca	551 959 338	325 774 257
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	854 336 785	597 141 128
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	635 911 332	251 669 466
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	316 047 787	66 987 317
powyżej 1 roku do 3 lat	248 024 074	16 671 951
powyżej 3 lat do 5 lat	0	0
powyżej 5 lat	0	0
bez określonego terminu wymagalności	1 500 711 640	1 030 144 151
Razem	4 106 990 956	2 288 388 270

29. 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 2017	31 grudnia 2016
Stan na początek okresu	74 548 796	57 252 887
Korekta podatku odroczonego	0	0
Podatek odroczonego odniesiony na wynik finansowy okresu	51 695 125	17 264 941
Podatek odroczonego odniesiony na kapitał własny	(712 031)	30 968
Stan na koniec okresu	125 531 890	74 548 796

Nest Bank S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
 (w PLN)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
Odsetki i prowizje do zapłacenia	3 567 280	1 999 650
Odpisy z tytułu utraty wartości	58 326 170	41 311 048
Rezerwy na urlopy	667 427	644 466
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 009 188	4 174 215
Amortyzacja	326 718	301 392
Nieotrzymane prowizje	2 616 276	2 134 769
Pozostałe pozycje	59 892 651	27 824 838
w tym długookresowa	47 297 869	6 457 852
Strata podatkowa do rozliczenia	0	749 841
w tym długookresowa	0	749 841
Odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	7 443	160 487
w tym długookresowa	7 443	160 487
Stan na koniec okresu	131 413 153	79 300 706
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
Odsetki do otrzymania	6 821 923	4 484 998
Wycena instrumentów pochodnych	90 849	130 876
w tym długookresowa	90 849	140 869
Pozostałe do otrzymania	(1 692 972)	33 559
Odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	661 463	102 477
w tym długookresowa	661 463	102 477
Stan na koniec okresu	5 881 263	4 751 910
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	131 413 153	79 300 706
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 881 263	4 751 910

*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 2017 roku odpisów na środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne oraz dodatnią oraz ujemną wycenę instrumentów finansowych rozliczanych efektywną stopą procentową.

Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Odsetki i prowizje do zapłacenia	1 567 630	(996 394)
Odpisy z tytułu utraty wartości	17 015 122	6 770 760
Rezerwy na urlopy	22 961	110 972
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 834 973	2 545 781
Amortyzacja	25 326	(12 284)
Należne i otrzymane prowizje	481 507	(113 782)
Wycena instrumentów pochodnych	40 027	448 399
Pozostałe pozycje do zapłacenia	32 067 813	8 824 551
Strata podatkowa	(749 841)	(763 623)
Odsetki do otrzymania	(2 336 925)	223 886
Pozostałe pozycje do otrzymania	1 726 532	226 675
Razem podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	51 695 125	17 264 941

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

30. Rezerwy

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank tworzył rezerwy na zobowiązania i roszczenia wynikające z udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym, rezerwy na odstąpienia od ubezpieczeń na życie kredytobiorców Banku oraz rezerwy na sprawy sporne.

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Poniższa tabela prezentuje zmiany rezerw w okresach sprawozdawczych w podziale na kategorie rezerw według stanu na 31 grudnia 2017

	Rezerwa na początek okresu	Rezerwy utworzone w okresie	Rezerwy rozwiązane w okresie	Rezerwy wykorzystane w okresie	Rezerwa na koniec okresu
Rezerwy na odstąpienia od ubezpieczeń na życie kredytobiorców Banku	14 930 962	10 861 898	(450 000)	(14 574 828)	10 768 032
Rezerwy restrukturyzacyjne	5 375 891	0	0	(4 794 261)	581 630
Rezerwy na umowy rodzące obciążenia	12 300	0	0	(12 300)	0
Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym	13 127 688	1 866 328	(2 857 282)	0	12 136 734
Rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe oraz nagrody jubileuszowe	416 581	196 560	(167 766)	(107 000)	338 375
Inne rezerwy	770 920	109 149	(37 621)	(202 122)	640 326
Razem	34 634 342	13 033 935	(3 512 669)	(19 690 511)	24 465 097

Poniższa tabela prezentuje 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

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Rezerwy, część krótkoterminowa	6 358 023	12 473 399
Rezerwy, część długoterminowa	18 107 074	22 160 943
Rezerwy	24 465 097	34 634 342

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.

Działania restrukturyzacyjne były prowadzone do końca 2017 roku zgodnie z planem restrukturyzacyjnym przyjętym przez Zarząd Banku w grudniu 2015 roku oraz rozszerzonym w 2016 roku. Na dzień 31 grudnia 2017 roku działania restrukturyzacyjne zostały zakończone, a pozostała część rezerwy restrukturyzacyjnej w kwocie 582 tys. zł ma pokryć płatności pozostałe do wykonania wynikające z zakończonego programu restrukturyzacji.

Szacunek wysokości rezerwy na 31 grudnia 2016 roku uwzględnia wynikające z zatwierdzonych na tą datę 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.

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 Bank nie zidentyfikował utraty wartości. Na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku istotną część rezerw odpowiednio w kwocie 11 466 tys. zł i 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 uprawnień 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.

31. Pozostałe zobowiązania

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Rozrachunki publiczno – prawne	5 181 754	3 755 942
Rozliczenia międzybankowe	18 056 042	7 505 680
Rezerwy na zobowiązania wobec pracowników	26 023 302	19 351 702
Koszty do zapłacenia	8 972 443	4 915 965
Przychody przyszłych okresów	2 836 959	3 288 868
Pozostałe rozrachunki	28 712 761	24 052 523
Pozostałe zobowiązania, razem	89 783 261	62 870 680
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	89 783 261	62 870 680
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0

Pozostałe rozrachunki na dzień 31 grudnia 2017 roku obejmują przede wszystkim rozrachunki z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczeniowego w wysokości 7 327 tys. zł, rozrachunki z pośrednikami i franczyzobiorcami w kwocie 8 733 tys. zł oraz rozrachunki z tytułu zakupów w kwocie 6 409 tys. zł

Pozostałe rozrachunki na dzień 31 grudnia 2017 roku obejmują przede wszystkim rozrachunki z tytułu zakupów w wysokości 11 504 tys. zł oraz rozrachunki z pośrednikami i franczyzobiorcami w kwocie 5 279 tys. zł.

32. Zobowiązania pozabilansowe

Na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank posiadał udzielone zobowiązania pozabilansowe wynikające z podpisanych umów kredytowych na kredyty gotówkowe, kredyty w rachunku bieżącym oraz dostępnych limitów na kartach kredytowych.

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

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Zobowiązania dotyczące finansowania	59 333 600	88 118 888
Zobowiązania gwarancyjne	12 867 905	14 869 782
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, razem	72 201 505	102 988 670

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku zobowiązania gwarancyjne zawierały zobowiązania wobec jednego podmiotu z segmentu korporacyjnego, wobec którego Bank zidentyfikował utratę wartości, w wysokości odpowiednio 11 466 tys. zł i 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 2017 oraz 31 grudnia 2016 roku Bank utworzył na to zobowiązanie rezerwę w wysokości odpowiednio 11 466 tys. zł i 12 378 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank posiadał otrzymane zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym.

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Zobowiązania gwarancyjne na należności kredytowe	52 190 033	185 417 064
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, razem	52 190 033	185 417 064

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank posiadał gwarancje wykorzystywane w ramach inicjatyw JEREMIE i PLD na kwotę 35 318 tys. zł oraz gwarancje Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego otrzymane w ramach programu EaSI na kwotę 16 871 tys. zł.

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.

33. Aktywa warunkowe i przyznane linie kredytowe

Na dzień 31 grudnia 2017 oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank nie posiadał przyznanych limitów kredytowych.

34. Kapitał akcyjny

Seria	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	31 grudnia 2017
			Całkowita wartość nominalna serii
Akcje zwykłe imienne serii A	18 180	1 000	18 180 000
Akcje zwykłe imienne serii B	4 564	1 000	4 564 000
Akcje zwykłe imienne serii C	45 934	1 000	45 934 000
Akcje zwykłe imienne serii D	255	1 000	255 000
Akcje zwykłe imienne serii E	18 153	1 000	18 153 000
Akcje zwykłe imienne serii F	96 560	1 000	96 560 000
Akcje zwykłe imienne serii G	125 261	1 000	125 261 000
Akcje zwykłe imienne serii H	4 330	1 000	4 330 000
Akcje zwykłe imienne serii I	1 700	1 000	1 700 000
Kapitał akcyjny, razem	314 937		314 937 000

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

	31 grudnia 2016		
Seria	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Całkowita wartość nominalna serii
Akcje zwykłe imienne serii A	18 180	1 000	18 180 000
Akcje zwykłe imienne serii B	4 564	1 000	4 564 000
Akcje zwykłe imienne serii C	45 934	1 000	45 934 000
Akcje zwykłe imienne serii D	255	1 000	255 000
Akcje zwykłe imienne serii E	18 153	1 000	18 153 000
Akcje zwykłe imienne serii F	96 560	1 000	96 560 000
Akcje zwykłe imienne serii G	125 261	1 000	125 261 000
Akcje zwykłe imienne serii H	4 330	1 000	4 330 000
Kapitał akcyjny, razem	313 237		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 maja 2017 roku podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez emisję 1 700 zwykłych akcji imiennych Serii I o wartości nominalnej 1 000 zł. Łączna cena emisyjna akcji serii I wyniosła 170 000 000 zł. Akcje zostały wyemitowane i w pełni opłacone w dniu 15 maja 2017 roku. Akcje Serii I zostały zarejestrowane w dniu 12 czerwca 2017 roku.

W dniu 15 grudnia 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez emisję 1 450 zwykłych akcji imiennych Serii J o wartości nominalnej 1 000 zł. Łączna cena emisyjna akcji serii J wyniosła 145 000 000 zł. Akcje zostały wyemitowane i w pełni opłacone w dniu 15 grudnia 2017 roku. Akcje Serii J zostały zarejestrowane w dniu 12 stycznia 2018 roku. Do dnia zarejestrowania akcji serii J wpłata na kapitał zakładowy została ujęta w kapitale rezerwowym. W dniu 23 stycznia 2018 roku Bank otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaklasyfikowanie wyemitowanych akcji serii J jako instrumenty w kapitale podstawowym Tier I.

Poniższe tabele prezentują strukturę akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku na dzień 31 grudnia 2016 roku.

31 grudnia 2017	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w tys. złotych)	Udział w kapitale akcyjnym
Porto Group Holdings Limited	314 937	314 937	314 937	100,00%
Razem	314 937	314 937	314 937	100,00%

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%

35. Kapitał zapasowy

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Nadwyżka z tytułu różnicy pomiędzy ceną emisyjną a nominalną akcji	596 826 410	428 640 556
Inne	27 389 450	27 389 450
Kapitał zapasowy, razem	624 215 860	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.

36. Kapitał rezerwowy oraz fundusz ogólnego ryzyka

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Wpłata na kapitał zakładowy	145 000 000	0
Kapitał rezerwowy	4 928 863	4 928 863
Pozostałe kapitały rezerwowe	920 615	118 647
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 431 755	27 431 755
Razem	178 281 233	32 479 265

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

W pozycji kapitał rezerwowy Bank ujmuje również środki wpłacone na kapitał zakładowy do momentu zarejestrowania. Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank ujął w tej pozycji wartość opłaconego a niezarejestrowanego kapitału w wysokości 145 mln zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku Bank rozpoznawał w ramach kapitału rezerwowego odpowiednio kwoty 802,0 tys. zł i 118,6 tys zł jako wynik na transakcjach wymagających rozpoznania zgodnie z MSSF2 (*Płatności w formie akcji*). Kwoty te zostały rozpoznane również w kosztach działalności Banku za te lata.

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 2017 roku
(w PLN)

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

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Wartość umów na początek okresu	118 647	0
Zmiana z tytułu rozwiązania umów	0	0
Zmiana z tytułu przyznania umów	0	118 647
Zmiana z tytułu zmiany okresu	801 968	0
Wartość umów na koniec okresu	920 615	118 647

Zgodnie z zapisami MSSF2 umowy podlegające ujawnieniu zostały sklasyfikowane jako rozliczane w instrumentach kapitałowych, zgodnie z wymogiem MSSF2 43B. Ze względu na swoją charakterystykę umowy wyceniane są jako opcje. Wartość godziwa takiej opcji jest ujmowana jako koszt w korespondencji ze wzrostem kapitału własnego (pozostałe kapitały rezerwowe). Wartość godziwa całego programu jest początkowo szacowana na dzień przyznania go poszczególnym Uprawnionym. Ujmowanie wartości godziwej opcji w wyniku Banku rozłożone jest na okres, w którym Uprawnieni nabywają bezwarunkowo prawa do świadczenia. Wartość programu jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego i na dzień ostatecznego nabycia uprawnień do otrzymania opcji, poprzez zmianę liczby opcji, do których realizacji zgodnie z oczekiwaniami Banku nabyte zostaną bezwarunkowo 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. Łączna wartość przyznanych opcji na dzień przyznania została oszacowana na poziomie 8 190 tys. zł. Na potrzeby wyceny przyjęto oczekiwany okres realizacji programu jako 2 162 dni, stopę wolną od ryzyka na poziomie 3,83% oraz zmienność wartości instrumentu bazowego na poziomie 30,71%.

37. 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 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Nest Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

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

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

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

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

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

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

Poniższe tabele prezentują dane dotyczące adekwatności kapitałowej Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku, uwzględniające obowiązujące na te daty regulacje prawne.

Poniższa tabela prezentuje pozycje wchodzące w skład funduszy własnych Banku.

w pełnych złotych	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	566 869 932	485 094 182
Kapitał Tier I	566 869 932	485 094 182
<u>Kapitał podstawowy Tier I</u>	<u>711 461 700</u>	<u>614 618 954</u>
instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	911 777 471	741 877 556
zyski zatrzymane	(263 774 641)	(186 880 010)
skumulowane inne całkowite dochody	2 788 187	(247 307)
pozostałe kapitały rezerwowe	33 238 928	32 436 960
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 431 755	27 431 755
<u>Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe</u>	<u>(144 591 768)</u>	<u>(129 524 772)</u>
wartości niematerialne	(51 443 786)	(37 378 348)
strata bieżącego okresu	(41 107 874)	(76 894 631)
inne pomniejszenia (w tym składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego zależne od przyszłej rentowności)	(52 040 108)	(15 251 793)
<u>Kapitał dodatkowy Tier I</u>	0	0
Kapitał Tier II	0	0
instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	0	0

Nest Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Inne pomniejszenia (korekty regulacyjne) funduszy własnych obejmują pomniejszenia o: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności, korekty dotyczące innych całkowitych dochodów (niezrealizowane straty oraz zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako 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 20% 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 2017 roku oraz w roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku posiadał istotną skalę działalności handlowej.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych kategorii ryzyka przedstawia poniższa tabela:

w pełnych złotych	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Razem wymogi kapitałowe	250 138 763	141 049 904
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz kredytowego kontrahenta w tym:	224 971 244	114 953 431
- ryzyko kredytowe	224 914 851	114 855 491
-ryzyko kredytowe kontrahenta	56 393	97 940
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związany z korektą wyceny kredytowej (CVA)	23 803	51 459
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	24 961 709	25 783 653
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	182 007	261 361
- ryzyko walutowe	0	0
- ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	0	0
- ryzyko ogólne stóp procentowych	182 007	261 361

Nest Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Wyliczenie współczynnika wypłacalności:

w pełnych złotych	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Współczynnik wypłacalności Banku	18,13%	27,51%
Fundusze własne Banku	566 869 932	485 094 182
Suma wymogów kapitałowych	250 138 763	141 049 904
Nadwyżka funduszy własnych nad wymogami kapitałowymi	316 731 169	344 044 278

Do wyliczenia wymogów kapitałowych dla ryzyka kredytowego wykorzystywana jest metoda standardowa, dla ryzyka walutowego - metoda standardowa, dla ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych - metoda podstawowa, dla ryzyka ogólnego stóp procentowych - metoda terminów zapadalności, dla ryzyka operacyjnego - metoda standardowa, a dla ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej - metoda standardowa.

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

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2017 roku oraz w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku Bank nie posiadał ekspozycji sekurytyzacyjnych. Na dzień 31 grudnia 2017 rok Bank posiadał ekspozycję kapitałową na księdze bankowej, którą stanowiła inwestycja w spółkę zależną.

Kapitał regulacyjny (wymogi kapitałowe) obliczane są w ściśle określony sposób dla wymienionych w przepisach rodzajów ryzyka. Natomiast kapitał wewnętrzny szacowany jest przez Bank dla ryzyk zidentyfikowanych przez Bank jako istotne zgodnie z metodologią, która w ocenie Banku najrzetelniej 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)

3. Ryzyko operacyjne

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

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

1. Ryzyko płynności
2. Ryzyko makroekonomiczne
3. Ryzyko strategiczne i modeli

W przypadku pozostałych ryzyk niemierzalnych decyzja o ewentualnej alokacji kapitału wewnętrznego podejmowana jest przez Komitet ds. Ryzyka 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.

38. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2017 roku oraz dnia 31 grudnia 2016 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 2017 z przyszłych zysków w kolejnych latach finansowych.

39. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Kasa	6 902 256	6 140 559
Należności bieżące od Banku Centralnego	72 449 803	56 351 263
Należności w rachunku bieżącym od innych Banków	71 233 193	17 809 321
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	150 585 252	80 301 143

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.

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 2017 roku Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów związanych z powyższymi nieruchomościami w wysokości 10 954 tys. zł, a w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku w wysokości 8 279 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 nieodwoływalnego leasingu operacyjnego prezentuje poniższa tabela.

Płatności leasingowe wg terminów wymagalności	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Poniżej 1 roku	14 158 316	12 378 455
Pomiędzy 1 a 5 lat	42 141 288	24 375 181
Powyżej 5 lat	1 378 155	1 331 233
Razem	57 677 759	38 084 869

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

Na 31 grudnia 2017 roku wartość środków transportu przyjętych przez Bank na podstawie leasingu operacyjnego wyniosła netto 12 941 tysięcy złotych. Na 31 grudnia 2016 roku wartość środków transportu przyjętych przez Bank na podstawie leasingu operacyjnego wyniosła 12 442 tysięcy złotych.

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

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

Umowy najmu Centrali Banku zostały zawarte na czas określony wynoszący 5 lat oraz 7 lat, przy czym nie istnieje możliwość ich rozwiązania przed czasem. Większość umów najmu oddziałów została zawarta na czas określony wynoszący od 3 do 5 lat, przy czym istnieje możliwość ich rozwiązania przed czasem, za zapłatą odszkodowania określonego w umowie i okresem wypowiedzenia, który wynosi najczęściej od 2 do 6 miesięcy. Istnieje również możliwość przedłużenia umów najmu. Nie istnieje możliwość odkupu najmowanych lokali. Pozostałe umowy są zawierane na czas nieokreślony i mogą być wypowiedziane z zachowaniem okresu wypowiedzenia, który wynosi najczęściej 3 miesiące.

Umowy leasingu samochodów standardowo zawierane są na 3 – 4 lata, przy czym istnieje możliwość przedłużania takich umów na dalsze okresy na warunkach rynkowych.

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

41. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań wynosiły odpowiednio:

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG – fundusz ochrony środków gwarantowanych	17 979 184	12 424 959
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG na pokrycie zobowiązania do zapłaty na fundusz gwarancyjny banków	1 095 017	0
Obligacje skarbowe zablokowane zgodnie z umową ISDA	2 337 541	2 337 678
Pozostałe kaucje (najem lokali, zabezpieczenia umów)	14 784 239	2 282 628
Depozyty zabezpieczające rozliczenie transakcji innych niż transakcje pochodne	15 119 913	8 056 135
Łącznie	51 315 894	25 101 400

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.

2017	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwota brutto umów objętych umową ISDA	Powiązane kwoty niekompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
			Transakcje pochodne	Środki pieniężne i instrumenty finansowe złożone jako zabezpieczenie	
Aktywa finansowe					
Transakcje pochodne - wycena instrumentów pochodnych	542 478	106 609	(60 008)	0	46 601
Zobowiązanie finansowe					
Transakcje pochodne - wycena instrumentów pochodnych	62 167	60 008	(60 008)	0	0

Nest Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

2016	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwota brutto umów objętych umową ISDA	Transakcje pochodne	Powiązane kwoty niekompensowane 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
Zobowiązanie finansowe						
Transakcje pochodne - wycena instrumentów pochodnych	167 881	167 881	(116 807)		0	51 074

43. Informacje o podmiotach powiązanych

43.1. Jednostka dominująca całej Grupy

Na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku jednostką dominującą wobec Banku jest Porto Group Holdings Limited (Malta). Jednostką dominującą grupy jest AnaCap FP GP III Ltd (Guernsey). Jednostką sporządzającą skonsolidowane sprawozdania finansowe dostępne do użytku publicznego jest Porto Group Holdings Limited (Malta).

43.2. Transakcje z podmiotami powiązanymi

W 2017 r. zawierał z jednostką zależną transakcje bankowe obejmujące prowadzenie rachunków bieżących i przyjmowanie depozytów terminowych, jak również osiągał przychody z tytułu podnajmu powierzchni. Bank nie zawierał w ciągu 2017 roku innych transakcji 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.

31 grudnia 2017

Aktywa i zobowiązania	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Kredyty i inne należności	0	6 167	0	6 167
Zobowiązania wobec klientów	0	5 050 236	196 014	5 246 250
Zobowiązania pozabilansowe	0	21 970	0	21 970

Nest Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
(w PLN)

Rachunek wyników	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Pozostałe jednostki powiązane	1 stycznia 2017 – 31 grudnia 2017
				Razem
Przychody odsetkowe	0	263	0	263
Koszty odsetkowe	0	(102 197)	0	(102 197)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	0	750	40	790
Wynik z pozycji wymiany	0	0	0	0
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	0	0	0	0
Ogólne koszty administracyjne	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	0	0	11 288	11 288
Razem	0	(102 679)	11 328	(91 351)

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

1 stycznia 2016 –
31 grudnia 2016

Rachunek wyników	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Przychody odsetkowe	0	317	0	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)

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 2017 roku
(w PLN)

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku Bank nie tworzył żadnych odpisów aktualizujących na należności od podmiotów powiązanych.

43.3. Warunki transakcji z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami finansowymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2017 roku zawierane były na warunkach rynkowych.

Bank nie zawierał w ciągu 2016 roku transakcji z podmiotami powiązаныmi kapitałowo w ramach prowadzonej działalności operacyjnej.

43.4. Kredyty i pożyczki udzielone członkom kluczowej kadry kierowniczej

Według stanu na 31 grudnia 2017 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 oraz limity w rachunku na łączną kwotę 1 970 zł, z czego wykorzystanie na ten dzień wynosiło 30 zł.

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.

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

W 2017 i w 2016 roku łączny koszt wynagrodzeń Członków Zarządu Rady Nadzorczej oraz kluczowego personelu Banku przedstawiał się w sposób następujący:

	1 stycznia 2017 – 31 grudnia 2017		
	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza	Inny kluczowy personel
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:	4 922 466	651 303	15 028 807
Wynagrodzenie brutto	4 390 841	611 118	13 504 700
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	266 250	40 185	1 175 522
Pozostałe świadczenia	265 375	0	348 585
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	1 558 762	0	612 098
Płatności oparte na akcjach	264 368	0	212 867
Razem	6 745 596	651 303	15 853 772

	1 stycznia 2016 – 31 grudnia 2016		
	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza	Inny 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

44. Struktura zatrudnienia

Zatrudnienie w Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku kształtowało się następująco:

	Rok zakończony 31 grudnia 2017	Rok zakończony 31 grudnia 2016
Zarząd Banku	5	5
Pracownicy centrali Banku	772	637
Pracownicy oddziałów Banku	513	417
Razem	1 290	1 059

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 2017 roku oraz dzień 31 grudnia 2016 roku.

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Rezerwy na świadczenia emerytalne i rentowe		
Rezerwy na świadczenia emerytalne	222 862	188 814
Rezerwy na świadczenia rentowe	115 513	78 091
Stan na koniec okresu	338 375	266 905

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.

Dane za rok 2017 dotyczą Deloitte Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (dawniej: Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.), natomiast dane za 2016 rok dotyczą PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

	Rok zakończony 31 grudnia 2017	Rok zakończony 31 grudnia 2016
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	425 949	324 720
Usługi doradztwa podatkowego	0	0
Pozostałe usługi	0	22 140
Razem	425 949	346 860

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 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 2017 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe.

Rozpoznanie w podatku bieżącym 50% aktywa od straty podatkowej

Na koniec 2015 r. 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 składnik aktywów z tyt. podatku odroczonego do odliczenia od dochodu w przyszłych latach podatkowych. Szacunek ten uwzględniał limit czasowy na rozliczenie straty, tj. konieczność rozliczenia straty w 5 kolejno następujących po sobie latach podatkowych oraz dodatkowy wymóg, aby kwota odliczenia w którymkolwiek z lat nie przekroczyła 50% kwoty straty. W rozliczeniu za 2016 r. Bank osiągnął dochód podatkowy do opodatkowania, od którego dokonał odliczenia 50% kwoty straty z 2015 r. Mając na uwadze fakt, iż również w rozliczeniu podatku dochodowego od osób prawnych za 2017 r. Bank osiągnął dochód podatkowy do opodatkowania, pozwalający na odliczenie pozostałej części straty podatkowej z 2015 r., utworzony na dzień 31 grudnia 2015r. składnik aktywów z tyt. straty podatkowej został w pełni rozliczony do dnia 31 grudnia 2017 r.

Postępowanie kontrolne Urzędu Celno-Skarbowego w Warszawie

W dniu 19 lipca 2017 r. zakończyło się postępowanie kontrolne Urzędu Celno-Skarbowego w Warszawie, wszczęte w lutym 2016r., w zakresie ustalenia prawidłowości rozliczeń z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych FM Banku S.A. za 2011 r., którego następcą prawnym jest Bank. W wyniku dokonanej przez w/w organ weryfikacji prawidłowości rozliczenia z tyt. podatku dochodowego od osób prawnych za w.w okres., organ ustalił, iż FM Bank S.A. dokonał zaniżenia przychodów podatkowych oraz zawyżenia kosztów podatkowych w rozliczeniu za 2011r. na łączną kwotę 82 438,28 zł, od którego zaległość w podatku dochodowym od osób prawnych została wyliczona w wysokości 15 663,00 PLN. Bank w dniu 27 czerwca 2017 r. dokonał wpłaty na rachunek Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie kwoty 23 656,00 zł obejmującej kwotę zaległości w wysokości 15 663,00 zł wraz z odsetkami od zaległości podatkowych w wysokości 7 993,00 zł oraz złożył stosowną korektę zeznania CIT-8 za 2011 r. W wyniku dokonanej przez Bank korekty rozliczenia za 2011 r. zakończone zostało postępowanie kontrolne Urzędu Celno-Skarbowego w Warszawie poprzez doręczenie Wyniku Kontroli, w którym w/w organ stwierdził, iż Bank poprzez złożenie korekty zeznania CIT-8 za 2011r. oraz zapłatę zaległości w wysokości 15 663,00 zł wraz z odsetkami za zwłokę usunął w całości stwierdzone w Protokole z Badania Książ Podatkowych za 2011 r. nieprawidłowości.

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.

Wyniki finansowe 2017 roku odchylają się pozytywnie od zakładanych w PPN – jest to kolejny rok funkcjonowania Banku zakończony stratą niższą niż zakładana w PPN. 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.

Realizacja Programu Postępowania Naprawczego nie wpływa na wycenę aktywów i zobowiązań Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku.

48.2. Inspekcja problemowa KNF

W terminie od 11 grudnia 2017 do 18 grudnia 2017 roku została przeprowadzona przez KNF inspekcja problemowa w zakresie przestrzegania przez Bank obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, wynikających z ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2017r. poz.1049, j .t. Na podstawie ustaleń inspekcyjnych na miejscu w ramach Protokołu, a dalej w piśmie z zaleceniami została sformułowana lista 7 rekomendacji Komisji związanych ze skuteczniejszą identyfikacją i ograniczaniem ryzyka. KNF nie stwierdził żadnych poważnych uchybień, ani nie zostały nałożone żadne kary czy sankcje na Bank. Bank planuje realizację zaleceń w uzgodnionym z regulatorem terminie.

49. Zdarzenia po dacie bilansu

Po dniu 31 grudnia 2017 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 2017 roku
(w PLN)

Podpisy Członków Zarządu.

Marek Kulczycki
Prezes Zarządu

Bartosz Chyła
Pierwszy Wiceprezes
Zarządu

Miłosz Bednarczyk
Członek Zarządu

Grażyna Musiatowicz-
Podbiał
Członek Zarządu

Michał Sobiech
Członek Zarządu

Podpis Dyrektora Departamentu Finansów

Michał Nowak
Dyrektor Departamentu
Finansów

Warszawa, dnia 20 marca 2018 r.