

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Skonsolidowany bilans

W tysiącach Euro	Info. dod.	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa			
Należności od banków centralnych	3; 11	77.453	27.445
Należności od instytucji kredytowych	3; 11	17.870	19.784
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	3; 12	7.684	13.618
Kredyty i pożyczki	3; 4; 8; 26	604.848	402.212
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	13	774	4.026
Rzeczowe środki trwałe	14	19.147	833
Aktywa z tytułu prawa użytkowania	15	25.231	1.157
Wartości niematerialne i prawne	16	22.423	16.139
Inne aktywa finansowe	3; 17	2.151	1.350
Inne aktywa	17	2.769	1.297
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	10	2.401	2.170
Aktywa przeznaczone do obrotu	28	4.203	0
Aktywa łącznie	4	786.954	490.031
Zobowiązania			
Depozyty klientów	18; 26	617.857	391.341
Inne zobowiązania finansowe	19; 26	49.188	12.218
Zobowiązania z tytułu podatków bieżących		284	864
Zobowiązania odroczone z tytułu podatków		125	0
Inne zobowiązania	21	3.296	2.810
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	19	0	4.010
Podporządkowane dłużne papiery wartościowe	20	37.187	17.563
Zobowiązania łącznie	4	707.937	428.806
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy	23	997	961
Agio	23	30.436	23.865
Ustawowy kapitał zapasowy	25	96	90
Inne rezerwy	25	1.625	1.438
Zyski zatrzymane		45.863	34.871
Kapitał własny łącznie		79.017	61.225
Pasywa łącznie		786.954	490.031

Informacje dodatkowe na stronach 39-110 wchodzą integralnie w skład skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat i innych dochodów całkowitych

W tysiącach Euro	Info. dod.	2021	2020
Przychody z odsetek według ESP	5	48.038	43.035
Koszty odsetkowe	5	-9.590	-7.855
Dochód z odsetek	5	38.448	35.180
Przychody z opłat	6	2.200	1.362
Koszty opłat	6	-3.117	-2.463
Dochód z opłat i prowizji	6	-917	-1.101
Pozostałe przychody operacyjne	7	19.347	768
Pozostałe koszty operacyjne	7	-13.833	0
Dochód łączny z odsetek, opłat i innych przychodów i kosztów		43.045	34.847
Koszty osobowe	8	-11.623	-9.207
Koszty marketing	8	-2.829	-1.557
Koszty administracyjne	8	-6.627	-4.223
Amortyzacja	14	-3.360	-2.334
Łączne koszty operacyjne		-24.439	-17.321
Zysk brutto przed uwzględnieniem zysku z udziałów w jednostkach stowarzyszonych i utraty wartości kredytów		18.606	17.526
Udział w zyskach jednostek zależnych i stowarzyszonych	13	335	789
Straty z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	9	-6.668	-11.546
Zysk brutto		12.273	6.769
Podatek dochodowy	10	-1.310	-867
Zysk netto za okres		10.963	5.902
Inne dochody całkowite, które mogą być następnie przeklasyfikowane do zysków lub strat			
Różnice kursowe		-59	-219
Dochody całkowite łącznie za okres		10.904	5.683

Informacje dodatkowe na stronach 39-110 wchodzą integralnie w skład skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

W tysiącach Euro	Info. dod.	2021	2020
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Odsetki otrzymane	4	47.450	43.258
Odsetki zapłacone	4	-7.465	-5.938
Oplaty otrzymane	5	2.200	1.362
Oplaty zapłacone	5	-3.117	-2.463
Pozostałe przychody operacyjne	7	19.347	768
Pozostałe koszty operacyjne	7	-8.011	0
Koszty osobowe	8	-11.503	-9.190
Koszty administracji i marketingu	8	-7.201	-6.878
Podatek dochodowy od osób prawnych odprowadzony		-1.943	-693
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed zmianami wynikającymi z aktywów i zobowiązań operacyjnych		29.757	20.226
Zmiany w aktywach operacyjnych			
Kredyty i pożyczki		-210.218	-77.416
Obowiązkowe rezerwy w bankach centralnych	11	-5.151	1.812
Inne aktywa		1.104	-552
Zmiany w zobowiązaniach operacyjnych			
Depozyty klientów		224.505	11.905
Inne zobowiązania		10.156	287
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		50.153	-43.738
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe		-6.279	-13.627
Spłaty z dłużnych papierów wartościowych		12.236	0
Nabyte rzeczowe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne	14	-21.856	-6.142
Nabyte udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	13	-3.405	926
Środki pieniężne netto, wykorzystane na działalność inwestycyjną		-19.304	-18.843
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wkłady kapitałowe (łącznie z agio)		6.607	8.180
Wyemitowane podporządkowane dłużne papiery wartościowe		19.500	0
Spłaty z dłużnych papierów wartościowych		-4.000	0
Uregulowane zobowiązania leasingowe		-9.990	-592
Środki pieniężne netto, wykorzystane na działalność finansową		12.117	7.588
Wpływ zmian kursowych		-23	301
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne na początek okresu	11	44.476	99.168
Wzrost/spadek stanu środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych netto	11	42.943	-54.692
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	11	87.419	44.476

Informacje dodatkowe na stronach 39-110 wchodzą integralnie w skład skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym

W tysiącach Euro	Kapitał podstawowy	Agio	Ustawowy kapitał zapasowy	Inne rezerwy	Skumulowany zysk/straty zatrzymane	Kapitał własny łącznie
Stan na 01.01.2020	903	15.908	88	1.463	28.958	47.320
Wniesione wkłady na kapitał	58	7.957	0	0	0	8.015
Rezerwa na wynagrodzenia w akcjach	0	0	0	194	13	207
Ustawowy kapitał zapasowy	0	0	2	0	-2	0
Zysk łącznie za okres sprawozdawczy	0	0	0	0	5.902	5.902
Inne przychody łącznie	0	0	0	-219	0	-219
Stan na 31.12.2020	961	23.865	90	1.438	34.871	61.225
Stan na 01.01.2021	961	23.865	90	1.438	34.871	61.225
Wniesione wkłady na kapitał	36	6.571	0	0	0	6.607
Rezerwa na wynagrodzenia w akcjach	0	0	0	246	35	281
Ustawowy kapitał zapasowy	0	0	6	0	-6	0
Zysk łącznie za okres sprawozdawczy	0	0	0	0	10.963	10.963
Inne przychody łącznie	0	0	0	-59	0	-59
Stan na 31.12.2021	997	30.436	96	1.625	45.863	79.017

Informacje dodatkowe na stronach 39-110 wchodzą integralnie w skład skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego.

Informacja dodatkowa 1 Opis istotnych wytycznych polityki rachunkowości

Informacje ogólne

AS Inbank jest instytucją kredytową, zarejestrowaną w Estonii, prowadzącą działalność nie tylko w Estonii, ale i na Łotwie, Litwie, w Polsce i w Republice Czeskiej.

Rocznie skonsolidowane sprawozdanie finansowe Inbanku zostało podpisane przez Zarząd i zostanie przedłożone akcjonariuszom do zatwierdzenia na walnym zgromadzeniu. Akcjonariusze mają prawo odmówić zatwierdzenia skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego.

Istotne zasady rachunkowości

Podstawa sporządzenia

Skonsolidowane sprawozdanie roczne AS Inbanku (dalej: jednostka dominująca) za rok 2021 zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), przyjętymi w Unii Europejskiej.

Sprawozdanie roczne zostało sporządzone według modelu ceny nabycia.

Zgodnie z MSSF, sporządzenie skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego wymaga od zarządu przyjęcia istotnych wartości szacunkowych w pewnych obszarach. Obszary wymagające oceny w wyższym stopniu lub bardziej złożone, a także obszary, w których założenia i wartości szacunkowe są istotne dla skonsolidowanego sprawozdania rocznego, są opisane w Informacji dodatkowej 2.

Rok obrotowy rozpoczyna się 1 stycznia, a kończy 31 grudnia; kwoty są podane w tysiącach Euro, chyba że wskazano inaczej. Urzędowym językiem skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego AS Inbanku jest estoński. Do wersji estońskiej należy się odnieść w przypadku niezgodności z językiem angielskim lub każdym innym.

Skonsolidowane sprawozdania finansowe

Jednostki zależne

Jednostki zależne, to podmioty kontrolowane przez Inbank. Inbank kontroluje dany podmiot wówczas, gdy ponosi ryzyko lub gdy przysługuje mu zmiennej wysokości zwrot ze swego zaangażowania w podmiot, ma też zdolność wywierania wpływu na wysokość tego zwrotu poprzez swą władzę nad podmiotem.

Jednostki zależne są konsolidowane od daty, w której kontrola and nimi przechodzi na Inbank, a ich konsolidowanie kończy się z dniem ustania tej kontroli. Z konsolidacji wyłączone są należności i zobowiązania oraz transakcje wewnątrzgrupowe, a także niezrealizowane zyski i straty z transakcji między spółkami Grupy.

Na potrzeby konsolidacji zagranicznych jednostek zależnych i innych jednostek biznesowych (w tym oddziałów banku), ich sprawozdania finansowe są konwertowane na walutę prezentacji jednostki dominującej. Wszystkie aktywa i pasywa są przeszacowywane w oparciu o kursy wymiany Europejskiego Banku Centralnego, obowiązujące w dniu bilansowym. Wszystkie pozycje przychodów, kosztów i innych zmian w kapitale własnym są przeszacowywane w oparciu o ważony kurs średni za okres. Różnice wynikające z przeszacowania są wykazywane w sprawozdaniu z dochodów całkowitych jako „Różnice kursowe”. O ile konieczność taka występuje, sprawozdania finansowe jednostek zależnych są korygowane tak, by rządzące ich sporządzeniem zasady rachunkowości były zbieżne z zasadami rachunkowości, przyjętymi przez Inbank. Lata obrotowe jednostek zależnych zbiegają się z rokiem obrotowym jednostki dominującej.

Metoda nabycia stosowana jest do wykazywania połączeń jednostek gospodarczych. Wartość przeniesienia dokonanego wskutek nabycia jednostki zależnej jest mierzona jako suma wartości godziwej przeniesionych aktywów, wyemitowanych przez Inbank instrumentów kapitałowych oraz poniesionych lub przejętych przezeń zobowiązań. Wartość przeniesienia uwzględnia wartość godziwą wszelkich pozycji aktywów lub pasywów, wynikających z umów warunkowej zapłaty. Możliwe do zidentyfikowania aktywa, pasywa oraz zobowiązania warunkowe nabytej jednostki zależnej są wykazywane po wartości godziwej na datę nabycia. Dla każdej transakcji połączenia jednostek gospodarczych, udziały nie dające kontroli w nabytej jednostce zależnej są wyceniane po wartości godziwej lub wg. proporcjonalnego udziału nie dającego kontroli udziału kapitałowego w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto jednostki przejmowanej.

Transakcje z jednostkami, w których udział kapitałowy nie daje kontroli, są wykazywane w kapitale własnym. Różnica między wartością bilansową aktywów netto udziału nabytego z tytułu niekontrolujących udziałów a ceną nabycia wykazywana jest w kapitale własnym. Zysk lub strata ze zbycia nie dających kontroli udziałów są również wykazywane w kapitale własnym.

W skonsolidowanym sprawozdaniu z dochodów całkowitych wielkość procentowa niekontrolujących udziałów w zysku jest wykazywana odrębnie od właścicieli jednostki dominującej. Udział niekontrolujących udziałów w wynikach jednostki zależnej oraz jej kapitale własnym są w skonsolidowanym bilansie wykazywane odrębnie od kapitałów własnych, przypisanych akcjonariuszom jednostki dominującej.

Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Jednostka stowarzyszona to inwestycja, gdzie Inbank wywiera istotny wpływ na podmiot, ale go nie kontroluje. Inwestycje w jednostki stowarzyszone są wykazywane metodą praw własności. Inwestycja jest pierwotnie wykazywana po koszcie będącym wartością godziwą kosztów transakcji i innych kosztów bezpośrednio powiązanych z nabyciem udziałów.

W metodzie praw własności koszty są korygowane o mające miejsce po nabyciu udziałów zmiany w udziale inwestora w rachunku zysków i strat podmiotu, w który inwestycja została dokonana oraz w sprawozdaniu z dochodów całkowitych z wyeliminowaniem lub amortyzacją różnic między wartościami godziwymi a wartościami bilansowymi aktywów, zobowiązań oraz zobowiązań warunkowych jednostki, w którą zainwestowano, ustalonych w toku analizy transakcji nabycia. Niezrealizowane zyski z transakcji między Inbankiem a jego jednostkami stowarzyszonymi są eliminowane do wysokości udziałów kapitałowych Inbanku w jednostkach stowarzyszonych.

Niezrealizowane straty są również eliminowane, chyba że transakcja dowodzi utraty wartości aktywów. Jeżeli udział Inbanku w stratach z przedmiotu inwestycji, wykazywanego metodą praw własności przekracza wartość bilansową przedmiotu inwestycji, wartość bilansowa tej inwestycji jest redukowana do zera, a należności długoterminowe w swej istocie wchodzące w skład inwestycji są umarzane. Wszelkie

dalsze straty są ujmowane jako zobowiązania pozabilansowe. Jeżeli inwestor wystawił gwarancję lub zaciągnął zobowiązanie w imieniu przedmiotu inwestycji, odpowiadające im zobowiązania są wykazywane w bilansie.

Jednostkowe sprawozdania jednostki dominującej są przedstawione w informacjach dodatkowych do skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego.

Zgodnie z MSSF, odrębne, podstawowe sprawozdanie finansowe jednostki dominującej konsolidowanej grupy winno być zawarte w informacjach dodatkowych do sprawozdania rocznego. Podstawowe sprawozdania finansowe jednostki dominującej są sporządzane na tych samych zasadach rachunkowości, co zasady zastosowane do sporządzania skonsolidowanych sprawozdań rocznych, z wyjątkiem inwestycji w jednostki zależne, które w odrębnych sprawozdaniach są wykazywane po koszcie pomniejszonym o wykazywaną, skumulowaną utratę wartości.

Transakcje w walutach obcych oraz aktywa i pasywa denominowane w walutach obcych

Walutą funkcjonalną oraz walutą prezentacji Inbanku jest Euro, z wyjątkiem oddziałów w Polsce i Republice Czeskiej, które posługują się polskim złotym i czeską koroną jako walutami funkcjonalnymi.

Aktywa i pasywa pieniężne, denominowane w walutach obcych zostały przeliczone na Euro w oparciu o kursy walut Europejskiego Banku Centralnego, obowiązujące w dniu bilansowym. Transakcje w walutach obcych są wykazywane w oparciu o kursy wymiany Europejskiego Banku Centralnego, obowiązujące w datach transakcji. Zyski i straty kursowe, wynikające z przeszacowania są wykazywane w rachunku zysków i strat jako przychody i koszty finansowe za dany okres.

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

Na potrzeby sprawozdania z przepływów pieniężnych, na środki pieniężne i aktywa pieniężne składają się: gotówka w kasie oraz płatne na żądanie i dostępne bez żadnych ograniczeń depozyty w banku centralnym i innych bankach.

Zasady rachunkowości, dotyczące aktywów i pasywów finansowych

Wykazywanie po raz pierwszy

Aktywa i zobowiązania finansowe są wykazywane w momencie przystąpienia przez Inbank jako strony do postanowień umownych danego instrumentu. Nabycie i zbycie aktywów finansowych w normalnych warunkach rynkowych jest wykazywane w dacie transakcji, a więc w dacie, w której Inbank zobowiązuje się do nabycia lub sprzedaży aktywa.

Wykazując pozycję aktywów lub zobowiązań finansowych po raz pierwszy Inbank podaje je po wartości godziwej, w przypadku aktywa lub zobowiązania finansowego wykazywanego po wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat (FVPL) powiększonej lub pomniejszonej o koszty transakcji towarzyszące i przypisane bezpośrednio do nabycia lub wyemitowania aktywa lub pasywa finansowego, np. o opłaty i prowizje.

Koszty transakcji aktywów i pasywów finansowych, wykazywanych po wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są rozliczane w rachunku zysków i strat. Natychmiast po pierwszym ujęciu, wykazywany jest odpis aktualizujący na spodziewane straty kredytowe (ECL) dla aktywów wycenianych po zamortyzowanych kosztach oraz po wartości godziwej, wykazywanej poprzez inne dochody całkowite (FVOCI), co sprawia, że strata rachunkowa jest wykazywana w rachunku zysków i strat w momencie, gdy aktywo jest nabywane.

Aktywa finansowe

KLASYFIKACJA I NASTĘPUJĄCY PO NIEJ POMIAR INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH (KREDYTÓW I DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)

Instrumenty dłużne, to te, które odpowiadają definicji zobowiązania finansowego z perspektywy emitenta. Klasyfikacja, a także następująca po niej wycena instrumentów dłużnych zależą od:

- modelu finansowego Inbanku, przyjętego do zarządzania aktywami finansowymi oraz
- wynikającej z umowy charakterystyki przepływów pieniężnych z aktywa finansowego.

Model biznesowy: model biznesowy odzwierciedla sposób, w jaki Inbank zarządza aktywami finansowymi w celu generowania przepływów pieniężnych. Inaczej mówiąc chodzi o to, czy celem Inbanku jest wyłącznie uzyskiwanie umownych przepływów pieniężnych z aktywów, czy też uzyskiwanie zarówno przepływów zawarowanych w umowie, jak i przepływów wynikających ze sprzedaży aktywów. Jeżeli żaden z tych celów nie ma zastosowania (np. aktywa finansowe przeznaczone są do obrotu), wówczas takie aktywa finansowe są klasyfikowane jako wchodzące w skład „innego” modelu biznesowego i szacowane są po wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat. Czynniki, jakie Inbank bierze pod uwagę ustalając model biznesowy dla zarządzania aktywami, obejmują doświadczenie w zakresie sposobu uzyskiwania przepływów pieniężnych z tych aktywów, sposób szacowania wyników uzyskiwanych z danego aktywa i ich raportowanie kluczowemu personelowi zarządzającemu, sposób oceny i zarządzania ryzykiem oraz sposób wynagradzania kierownictwa Inbanku. Na przykład: Model biznesowy Inbanku w odniesieniu do niezabezpieczonych pożyczek konsumenckich sprowadza się do uzyskania zawarowanych w umowie przepływów pieniężnych, a ich sprzedaż następuje tylko przy istotnym wzroście ryzyka kredytowego. Stąd, modelem biznesowym dla tego portfela jest utrzymywanie aktywów po to, by uzyskiwać zawarowane umową przepływy pieniężne.

Charakterystyka przepływów pieniężnych z aktywa: jeżeli model biznesowy sprowadza się do utrzymywania aktywów po to, by uzyskać zawarowane umową przepływy pieniężne, albo by uzyskać przepływy pieniężne i sprzedać aktywa, Inbank ocenia, czy przepływy pieniężne z instrumentów finansowych stanowią wyłącznie spłatę kapitału i odsetek („test SPPI”). Dokonując tej oceny Inbank bierze pod uwagę, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne są zbieżne z podstawową umową kredytową, czyli czy odsetki obejmują wyłącznie wynagrodzenie za wartość pieniądza w czasie, ryzyko kredytowe, inne podstawowe ryzyka kredytowe oraz marżę zysku, zbieżną z podstawową umową kredytową. Tam, gdzie warunki umowy wprowadzają ekspozycję na dodatkowe ryzyko lub zmienność, nie odpowiadające podstawowej umowie kredytowej, odnośne aktywo finansowe jest klasyfikowane i wykazywane po wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat. Aktywa finansowe z wbudowanymi derywatami są rozpatrywane w całości przy ustalaniu, czy wynikające z nich przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kapitału i odsetek.

W oparciu o te czynniki Inbank klasyfikuje swe instrumenty dłużne w jednej z trzech kategorii wyceny:

1. Aktywów utrzymywanych dla uzyskania zawarowanych umową przepływów pieniężnych, gdzie przepływy te reprezentują wyłącznie spłatę kapitału i odsetek (SPPI) i nie są wykazywane po wartości godziwej w rachunku zysków i strat, ale wyceniane i amortyzowane po koszcie.
2. Aktywów finansowych utrzymywanych dla uzyskania zawarowanych umową przepływów pieniężnych i sprzedaży tych aktywów, gdzie przepływy pieniężne z tych aktywów reprezentują wyłącznie spłatę kapitału i odsetek i nie są wykazywane po wartości godziwej w rachunku zysków i strat, ale są wyceniane po wartości godziwej i wykazywane w innych dochodach całkowitych.
3. Aktywów, które nie spełniają kryteriów amortyzowanego kosztu, ani wartości godziwej, wykazywanej w innych dochodach całkowitych i które są wyceniane po wartości godziwej i wykazywane poprzez rachunek zysków i strat.

W okresie objętym sprawozdaniem Inbank wyceniał wszystkie swe instrumenty dłużne według zamortyzowanego kosztu.

Inbank dokonuje reklasyfikacji inwestycji dłużnych wtedy i tylko wtedy, gdy jego model biznesowy zarządzania tymi aktywami zostaje zmieniony. Reklasyfikacja ma miejsce od początku pierwszego okresu sprawozdawczego po zmianie. Zmian takich oczekuje się bardzo rzadko, żadna zaś nie miała miejsca w objętym tym sprawozdaniem okresie.

Nie było zmian w klasyfikacji, ani wycenie aktywów finansowych.

ZAMORTYZOWANY KOSZT I EFEKTYWNA STOPA PROCENTOWA

Zamortyzowany koszt to kwota, po której początkowo wyceniane jest aktyw lub zobowiązanie finansowe, pomniejszona o spłaty kapitałowe, powiększona lub pomniejszona o ustalaną metodą efektywnej stopy procentowej skumulowaną amortyzację ewentualnej różnicy między wartością początkową, a wartością w terminie wymagalności, a dla aktywów finansowych skorygowaną o ewentualnie odpisane straty.

Efektywna stopa procentowa to stopa dokładnie dyskontująca szacowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne przez oczekiwany okres utrzymywania aktywa lub zobowiązania finansowego do wartości bilansowej brutto aktywa finansowego (czyli jego zamortyzowanego kosztu przed ewentualnym odpisem z tytułu utraty wartości), albo do zamortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego. W obliczeniach nie uwzględnia się oczekiwanych strat kredytowych, natomiast ujmuje się wszystkie opłaty wniesione i otrzymane między stronami umowy, koszty transakcji, premie lub dyskonta wchodzące integralnie w skład efektywnej stopy oprocentowania, na przykład opłaty przygotowawcze. Dla aktywów finansowych nabytych lub udzielonych, z utratą wartości z uwagi na ryzyko kredytowe (POCI) – aktywów o obniżonej wartości kredytowej na moment początkowego ujęcia – Inbank wylicza efektywną stopę procentową, skorygowaną o ryzyko kredytowe, wyliczaną w oparciu o zamortyzowany koszt aktywa finansowego, a nie o jego wartość bilansową brutto, ujmując wpływ oczekiwanych strat kredytowych w szacowanych przyszłych przepływach pieniężnych.

Korygując szacowane przepływy pieniężne, Inbank koryguje wartość bilansową danego aktywa lub zobowiązania finansowego tak, by odzwierciedlić nowe zdyskontowane wartości szacowane przy zastosowaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej. Wszelkie zmiany wartości są wykazywane w rachunku zysków i strat.

INSTRUMENTY KAPITAŁOWE

Instrumenty kapitałowe to instrumenty odpowiadające definicji kapitału z perspektywy emitenta; są to więc instrumenty nie zawierające zawarowanego umownie zobowiązania do dokonania zapłaty, a dowodzące rezydualnego udziału w aktywach netto emitenta lub w aktywach pomniejszonych o wszystkie zobowiązania.

Inbank podjął decyzję o wycenianiu wszystkich inwestycji kapitałowych po wartości godziwej, wykazywanej w rachunku zysków i strat. Zyski i straty z inwestycji kapitałowych, wykazywane po wartości godziwej są ujmowane w wierszu „Zysk z aktywów finansowych, wycenianych wg wartości godziwej” w rachunku zysków i strat.

MODYFIKACJE WARUNKÓW UMÓW

Czasem zdarza się, że Inbank renegocjuje lub w inny sposób modyfikuje warunki umów i warunki kredytów udzielonych. Jeśli nowe warunki są zasadniczo różne, Inbank zaprzestaje wykazywać pierwotne aktyw finansowe wykazując „nowe” aktyw po wartości godziwej i przeliczając dlań nową efektywną

stopę procentową. Inbank ocenia też, czy nowo wykazane aktywo finansowe jest uważane za aktywo wykazujące utratę wartości ze względu na ryzyko kredytowe w momencie początkowego wykazania. Różnice w wartości bilansowej są wykazywane w rachunku zysków i strat.

Jeśli warunki nie są zasadniczo różne, renegotjacja lub modyfikacja nie skutkuje usunięciem z bilansu, ale Inbank przelicza wartość bilansową brutto aktywa finansowego w oparciu o zweryfikowane przepływy pieniężne, zdyskontowane po pierwotnej efektywnej stopie procentowej, po czym wykazuje zysk lub stratę z modyfikacji w rachunku zysków i strat.

WYŁĄCZANIE Z BILANSU NA SKUTEK ZDARZEŃ INNYCH, NIŻ MODYFIKACJA

Aktywa finansowe są wyłączone z bilansu w momencie, gdy wynikające z umów prawa do uzyskania przepływów finansowych z tych aktywów finansowych wygasają, albo kiedy aktywa te zostają przeniesione, po czym albo

1. przenosi zasadniczo całość ryzyka i korzyści wynikających z ich posiadania, albo
2. nie przenosi, ani nie zachowuje zasadniczo całości ryzyka i korzyści wynikających z ich posiadania nie zachowując na nimi kontroli.

POLITYKA UMARZANIA

Inbank umarza aktywa finansowe w całości lub częściowo, kiedy wyczerpie praktycznie wszystkie możliwości windykacji i dojdzie do wniosku, że oczekiwanie odzyskania środków nie ma uzasadnienia.

Zobowiązania finansowe

Zarówno w bieżącym okresie, jak i w okresie poprzednim zobowiązania finansowe Inbanku były klasyfikowane po zamortyzowanym koszcie.

Zobowiązania finansowe (lub część zobowiązania finansowego) są wyłączone z bilansu wtedy i tylko wtedy, kiedy wygasną (czyli zobowiązanie zawarowane w umowie zostanie spełnione, anulowane lub wygaśnię).

Utrata wartości instrumentów finansowych

Inbank prowadzi antycypującą ocenę oczekiwanych strat kredytowych (ECL), związanych z aktywami w postaci instrumentów dłużnych, wykazywanych po zamortyzowanym koszcie oraz po FVOCI. Inbank wykazuje odpisy na takie straty w każdym dniu bilansowym. Pomiar ECL uwzględnia:

- obiektywną i ważoną stopniem prawdopodobieństwa kwotę ustaloną poprzez wycenę szeregu możliwych efektów końcowych
- wartość pieniądza w czasie oraz
- rzetelne i poparte faktami, dostępne na dzień bilansowy bez ponoszenia nieuzasadnionych kosztów i wysiłków informacje o zdarzeniach z przeszłości, sytuacji bieżącej oraz prognozowanych przyszłych warunkach gospodarczych.

MSSF 9 określa następujący tryfazowy model pomiaru strat kredytowych, uwzględniający zmiany jakości kredytu od momentu jego pierwszego wykazania:

- Faza 1 – obejmuje salda, dla których ryzyko kredytowe nie wzrosło znacznie od momentu pierwotnego wykazania. ECL mierzone są w kwocie równej tej części ECL za okres wynoszący następne 12 miesięcy, albo do terminu wymagalności, o ile przypada wcześniej, które wynikają z przypadków niewykonania zobowiązania, możliwych w tym okresie (ECL 12-miesięczne).
- Faza 2 - obejmuje salda, dla których odnotowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu pierwotnego wykazania, ale które nie wykazują obiektywnych dowodów na utratę wartości. Oczekiwane straty kredytowe są ustalane dla całego okresu kredytowania.
- Faza 3 - obejmuje salda, dla których nastąpiła utrata wartości ze względu na ryzyko kredytowe (tj. których spłata jest przeterminowana o więcej niż 90 dni, albo jeśli dłużnik jest niewypłacalny, albo jeśli istnieje prawdopodobieństwo ogłoszenia upadłości dłużnika lub poddania go restrukturyzacji na skutek problemów finansowych). Oczekiwane straty kredytowe są szacowane jako straty kredytowe oczekiwane na cały okres kredytowania.
- Powszechną koncepcją szacowania ECL zgodnie z MSSF 9 jest przyjęcie, że pomiar powinien brać pod uwagę informacje prognostyczne.
- Aktywa finansowe nabyte lub udzielone z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe to te aktywa finansowe, których utrata wartości z uwagi na ryzyko kredytowe występuje w momencie ich pierwotnego wykazania. ECL od nich są zawsze mierzone dla całego okresu kredytowania i kwalifikowane do Fazy 3.

ECL są mierzone na bazie 12 miesięcy (12M) lub dla całego okresu kredytowania zależnie od tego, czy od momentu pierwotnego ujęcia aktywa wystąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego, albo czy dane aktywum jest uważane za aktywum o obniżonej wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Oczekiwane straty kredytowe są dyskontowanym iloczynem Prawdopodobieństwa Niewykonania Zobowiązań (PD), Poziomu Ekspozycji na Moment Niewykonania Zobowiązań (EAD) oraz Straty na Moment Niewykonania Zobowiązań (LGD), definiowanych następująco:

- PD reprezentuje prawdopodobieństwo niewywiązania się kredytobiorcy z ciążącego na nim zobowiązania finansowego (zgodnie z „Definicją niewykonania zobowiązań i utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe” opisaną w ustępach poniżej) albo w okresie najbliższych 12 miesięcy (12M PD), albo przez pozostały okres istnienia zobowiązania (Lifetime PD). Składowa PD podlega segmentacji według region geograficznego, typu produktu, okresu zaległości w dniach i w miesiącach od momentu udzielenia kredytu. PD jest szacowane stosując ramy łańcucha Markowa, gdzie macierze przejścia za maksymalnie ostatnie 24 dostępne okresy służą ekstrapolacji skumulowanego prawdopodobieństwa przejścia na przyszłość.
- EAD jest wykazywany według oceny Inbanku kwot, których nieuregulowania Inbank oczekuje na moment niewykonania zobowiązań. Dla pozycji pozabilansowych EAD obejmuje szacunek kwot, które będą brane pod uwagę w momencie niewykonania zobowiązań.
- Strata na Moment Niewykonania Zobowiązań (LGD) reprezentuje oczekiwanie Inbanku co do rozmiaru straty poniesionej z ekspozycji obciążonej niewykonaniem zobowiązań. LGD wyrażana jest jako procentowa strata na jednostkę ekspozycji na moment niewykonania zobowiązań (EAD).

ECL są wyliczane jako iloczyn głównych składowych - PD, LGD oraz EAD, zdyskontowanych po efektywnej stopie procentowej (ESP) portfela. Przy ustalaniu 12-miesięcznych oraz obejmujących cały okres kredytowania PD, EAD i LGD bierze się też pod uwagę prognostyczne informacje gospodarcze. Założenia wyliczania ECL są monitorowane i rewidowane co kwartał.

Inbank wylicza utratę wartości instrumentów finansowych zgodnie ze standardem MSSF 9, w oparciu o model oczekiwanych strat kredytowych (ECL). Aby oszacować straty kredytowe, Inbank analizuje dane

historyczne, bierze pod uwagę całe otoczenie gospodarcze i formułuje prognozy przyszłego rozwoju gospodarczego. Na podstawie tych ostatnich AS Inbank podaje szacunki kluczowych elementów składowych, koniecznych dla oszacowania oczekiwanych strat kredytowych, opisanych poniżej:

- *Definicja niewykonania zobowiązań.* Inbank kwalifikuje instrument finansowy do obciążonych niewykonaniem zobowiązań, kiedy zaległość wynosi 90 dni lub więcej (przyjmując próg 5 EUR dla należności detalicznych i 500 EUR dla należności niedetalicznych), albo też instrument finansowy, gdzie kredytobiorca jest w bardzo trudnej sytuacji finansowej i stąd spełnia kryteria prawdopodobieństwa braku spłaty, np. jeśli ogłoszono jego upadłość, zmarł, toczy się przeciwko niemu postępowanie sądowe, został sklasyfikowany jako dopuszczający się nadużyć, albo jeśli wobec niego zastosowano środki w postaci restrukturyzacji awaryjnej.

Powyższe kryteria zastosowano do wszystkich instrumentów finansowych w posiadaniu Inbanku, są też one zbieżne z definicją niewykonania zobowiązań, stosowaną na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem kredytowym. Definicja niewykonania zobowiązań została zastosowana konsekwentnie dla zbudowania modelu Prawdopodobieństwa Niewykonania Zobowiązań (PD), Poziomu Ekspozycji na Moment Niewykonania Zobowiązań (EAD) oraz Straty na Moment Niewykonania Zobowiązań (LGD) we wszystkich obliczeniach oczekiwanych strat kredytowych Inbanku.

Dany instrument przestaje być uważany za obciążony niewykonaniem zobowiązań, kiedy przestaje spełniać któreś z kryteriów niewykonania zobowiązań przez co najmniej trzy kolejne miesiące. Kiedy kredyt pozostaje niespłacony z uwagi na udzielenie zwłoki dla ekspozycji zagrożonych, stosuje się dłuższe okresy próbne.

- *Istotny wzrost ryzyka kredytowego (SICR).* Na koniec każdego dnia bilansowego Inbank ocenia, czy ryzyko kredytowe instrumentu finansowego wzrosło istotnie od momentu jego pierwotnego ujęcia. Inbank uznaje instrument finansowy za obarczony znacznym wzrostem ryzyka kredytowego, kiedy w otoczeniu gospodarczym zaszły niekorzystne zmiany, które mogą wpłynąć na wyniki kredytobiorcy (np. niekorzystne zmiany w poziomie bezrobocia w regionie, stopie inflacji, dochodach). Przy należnościach detalicznych zakłada się znaczny wzrost ryzyka kredytowego przy zaległościach w spłacie powyżej 30 dni. Poza tym, jeśli dla wierzytelności udzielono zwłoki z uwagi na trudności finansowe, po czym zobowiązanie jest wykonywane poprawnie, jest ono również uważane za obciążone zwiększonym ryzykiem kredytowym. Dla należności zakwalifikowanych do ekspozycji ze wstrzymaną spłatą, ale wykonywanych, okres próbny wynosi 24 miesiące. Z uwagi na zwyczajową praktykę biznesową Inbanku, zdolność gromadzenia informacji na temat zachowań finansowych klientów jest ograniczona, co utrudnia stosowanie innych kryteriów przy zachowaniu rozsądnych wysiłków. Dla należności niedetalicznych znaczny wzrost ryzyka kredytowego jest też szacowany ilościowo w oparciu o sprawozdania finansowe, regularnie przedkładane przez kontrahentów.

W bieżącym roku Inbank nie zastosował wyłączeń z ryzyka kredytowego dla żadnych instrumentów finansowych.

- *Poziomy LGD.* Strata na Moment Niewykonania Zobowiązań (LGD) odzwierciedla oczekiwanie Inbanku co do rozmiaru strat z ekspozycji zagrożonych. LGD wyrażana jest jako procentowa strata na jednostkę ekspozycji na moment niewykonania zobowiązań. LGD są ustalane w oparciu o czynniki wpływające na windykację następującą po niewykonaniu zobowiązań. Składnik LGD jest segmentowany wg regionów geograficznych, typu produktu i strategii windykacji. Na LGD mają wpływ strategię windykacji, w tym umowy sprzedaży wierzytelności i cena. Choć podobnie jak w 2020r. na środowisko gospodarcze niekorzystnie wpływało rozprzestrzenianie się wirusa COVID-19, było ono mniej niepewne, a zdarzenia gospodarcze były bardziej przewidywalne. Sfera sprzedaży wierzytelności dłużnych, na którą rozprzestrzenianie się COVID-19 miało ogromny wpływ w 2020r. prowadząc do spadku cen wierzytelności dłużnych na rynku, była stabilna w 2021r.

wykazując pewne symptomy poprawy sytuacji. W 2021r. Inbank nadal posługiwał się poziomami LGD obok warunków rynkowych, ale ponieważ inne prognozy gospodarcze wskazują na bardziej pozytywne scenariusze na przyszłość, kierownictwo Inbanku jest przekonane, że sytuacja na rynku sprzedaży wierzytelności dłużnych się poprawia, toteż spodziewa się spadku poziomów LGD w 2022r.

- *Ocena wpływu makroekonomii.* Na potrzeby oceny wpływu warunków makroekonomicznych Inbank stworzył model uwzględniający przyszłe zdarzenia w środowisku gospodarczym w obliczeniach oczekiwanych strat kredytowych. Wpływ różnych zmiennych ekonomicznych (w tym zmiany PKD, inflacji, stopy bezrobocia) na portfel PD był analizowany metodą analizy regresji dla wszystkich krajów w portfelu. Projekcje makroekonomiczne opierają się na najświeższych dostępnych analizach makroekonomicznych banków centralnych w krajach portfela, głównych banków komercyjnych oraz europejskich instytucji sektora bankowego. Dla obiektywnego oszacowania strat kredytowych Inbank wykorzystuje trzy scenariusze uwzględniające prognostyczne informacje – scenariusz podstawowy, korzystny i niekorzystny. AS Inbank przewiduje, że scenariusz podstawowy jest najbardziej prawdopodobny i wiążący, zaś wagi prawdopodobieństwa scenariusza niekorzystnego i korzystnego są mniej istotne. Przypisując wagi do scenariuszy Inbank bierze pod uwagę perspektywę zdarzeń gospodarczych oraz dotychczasowe doświadczenie w krajach, w których prowadzi działalność. Na dzień 31.12.2021r. prawdopodobieństwo ziszczenia się scenariusza podstawowego szacowano na 60%, prawdopodobieństwo dla scenariusza korzystnego na 20%, podobnie jak dla niekorzystnego - 20%; w 2020r. szacunki dla scenariuszy były takie same. Inbank uaktualnia prognozy wskaźników ekonomicznych oraz stopień prawdopodobieństwa dla poszczególnych scenariuszy co najmniej raz w roku. Podobnie jak w przypadku wszelkich prognoz ekonomicznych, projekcje i prawdopodobieństwa są obarczone wysokim stopniem nieodłącznej niepewności, toteż wyniki rzeczywiste mogą istotnie odbiegać od prognozowanych. Inbank traktuje prognozy jako swój najlepszy szacunek możliwych zdarzeń. Pod uwagę brano też inne kwestie prognostyczne, nie ujęte w wyżej wskazanych scenariuszach, takie jak wpływ wszelkich zmian regulacyjnych, prawnych, czy politycznych, choć zmian tych nie uznano za mające istotny wpływ, toteż ECL nie były korygowane o te czynniki. Stan faktyczny jest oceniany i monitorowany pod kątem zgodności z prognozami co kwartał.

Inbank przeprowadził analizę wrażliwości dla kluczowych założeń, które według oceny AS Inbanku mają największy wpływ na oczekiwane straty kredytowe. Pod względem makroekonomicznym przeanalizowano wpływ stopy bezrobocia na portfel. Wynik tej analizy, wskazujący na kierunek niekorzystny dla Inbanku, pokazuje, że jeżeli:

- stopień PD wzrośnie o 10%, wpływ na ECL zamknie się w kwocie 0,5 mln EUR.
 - poziomy LGD na rynku sprzedaży wierzytelności dłużnych wzrosną o 10 p.p., wpływ na ECL wyniesie 1,2 mln EUR.
 - stopa bezrobocia wzrośnie o 5 p.p., wpływ na ECL wyniesie 2,4 mln EUR.
 - wagi poszczególnych scenariuszy zostaną skorygowane do 60%/5%/35%, wpływ na ECL wyniesie 0,5 mln EUR
- *Zarządzanie wierzytelnościami.* Inbank oferuje swym klientom elastyczne podejście do zarządzania zadłużeniem, gdzie głównym działaniem wspierającym jest możliwość zmiany terminarza spłat tak, by odpowiadał zmienionej wypłacalności klienta. Coraz więcej uwagi przykładana jest do rozwijania praktyki windykacji własnej. Stworzono nowe raporty i prognozy dla monitorowania jakości portfela i przesunięć pomiędzy grupami wierzytelności przeterminowanych. Inbank regularnie sprzedaje kredyty przeterminowane, których prowadzenie we własnym zakresie przestaje być korzystne.

- *Grupowanie instrumentów według straty mierzonej kolektywnie.* Na potrzeby rezerw na straty kredytowe, kształtowane na kolektywnej podstawie ekspozycje są grupowane w oparciu o wspólne cechy ryzyka, co sprawia, że ekspozycja na ryzyko w grupie jest jednorodna. Dla przeprowadzenia grupowania konieczne jest posiadanie przez Inbank wystarczających informacji, aby zachować statystyczną wiarygodność. Tam, gdzie informacje dostępne wewnętrznie były niewystarczające, Inbank uwzględnił porównanie z danymi wzorcowymi uzupełniających danych wewnętrznych/zewnętrznych, przyjętych na potrzeby modelowania. Cechy i dane uzupełniające, stosowane dla ustalania grup, to typ produktu, typ umowy, rynek, przeterminowanie umowy w dniach, księgowy wiek umowy liczony w miesiącach. Poprawność grupowania jest monitorowana i rewidowana okresowo.

Składowe wyliczeń oczekiwanych strat kredytowych (PD, LGD i EAD) dla ekspozycji detalicznych pochodzą z wewnętrznych danych historycznych. Z uwagi na homogeniczność ekspozycji detalicznych, odpisy wynikające z oczekiwanych strat kredytowych są wyliczane w oparciu o historyczne dane o spłatach z tych homogenicznych kredytów oraz o informacje prognostyczne. Odpisy dla ekspozycji niedetalicznych są wyliczane w oparciu o indywidualne informacje prognostyczne, zależnie od prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązań oraz finansowy standing kontrahenta, a także od wartości zabezpieczenia.

Portfel zabezpieczeń Inbanku jest nieznaczny, ponieważ na większość jego portfela kredytowego składają się niezabezpieczone ekspozycje detaliczne (sprzedaż ratalna, kredyty, karty kredytowe) udzielane na podstawie analizy wypłacalności klienta. Niemniej, Inbank udzielił też odpowiadające za niewielką część wolumenu kredyty spółkom i osobom prywatnym, gdzie ryzyko jest zabezpieczone różnymi zabezpieczeniami. Na dzień 31.12.2021r. wysokość kredytów zabezpieczonych wynosiła 7 mln EUR, co stanowi 1,2% (na 31.12.2020r.: 1,8%) całego portfela.

Należności leasingowe

Leasing finansowy to transakcja leasingowa, w której wszystkie główne elementy ryzyka i prawa wynikające z korzystania oddanych w leasing aktywów są przenoszone z leasingodawcy na leasingobiorcę. Leasing finansowy jest wykazywany w bilansie po wartości godziwej aktywów oddanych w leasing lub po bieżącej wartości minimalnych rat leasingowych. Wpływające raty leasingowe są alokowane w podziale na spłatę kapitału i przychody finansowe. Przychody finansowe są wykazywane przez okres leasingu w oparciu o wzór odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu z inwestycji netto leasingodawcy w leasing finansowy. Koszty bezpośrednio leasingodawcy, związane z umową, wchodzą w skład efektywnej stopy procentowej i należności z leasingu finansowego, a wykazywane są w księgach jako zmniejszający się przez okres umowy leasingowej przychód z leasingu.

Rzeczowe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne

Rzeczowe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne są początkowo wykazywane po koszcie nabycia, na które składają się: cena nabycia i koszty bezpośrednio związane z nabyciem. Następnie, aktywa te są wykazywane po koszcie nabycia, pomniejszonym o skumulowaną amortyzację i skumulowane straty wynikające z utraty wartości. Rzeczowe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne są amortyzowane metodą liniową, a ich oczekiwana wartość końcowa wynosi zero.

Rzeczowe środki trwałe to majątek trwały, o okresie przydatności do użytkowania powyżej jednego roku. Pozycje nieistotne oraz aktywa o krótszym okresie przydatności do użytkowania są zaliczane w koszty w momencie ich poniesienia. Wartości niematerialne i prawne są wykazywane w bilansie jedynie wówczas, gdy spełnione są następujące warunki:

- aktywo jest kontrolowane przez Inbank;
- istnieje prawdopodobieństwo, że Inbank zrealizuje w przyszłości korzyści ekonomiczne, przypisane do aktywa;
- koszty nabycia aktywa można rzetelnie określić.

Wartości niematerialne i prawne (z wyjątkiem wartości firmy) są amortyzowane metodą liniową przez okres przydatności do użytkowania aktywa.

Rzeczowe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne są testowane pod kątem utraty wartości, jeśli wystąpią jakiegokolwiek symptomy wskazujące na spadek wartości (z wyłączeniem wartości firmy). **Wartości niematerialne i prawne** o nieokreślonym okresie przydatności do użytkowania oraz **wartości niematerialne i prawne** jeszcze nie dostępne do użytku są badane pod kątem utraty wartości co roku poprzez porównanie ich wartości bilansowej z kwotą możliwą do uzyskania w przypadku ich zbycia.

- a. Wartość firmy – wartość firmy, nabyta w transakcji połączenia jednostek gospodarczych nie podlega amortyzacji. Zamiast niej, na potrzeby badania utraty wartości, wartość firmy jest alokowana do jednostek wypracowujących środki pieniężne, po czym na koniec każdego okresu sprawozdawczego (albo częściej, jeśli zmiana okoliczności tego wymaga) przeprowadzane jest badanie pod kątem utraty wartości. Alokacja jest dokonywana do tych jednostek generujących środki pieniężne, od których oczekuje się, że zyskają na synergii wynikających z połączenia jednostek gospodarczych, w których wartość firmy powstała. Wartość firmy jest alokowana do jednostki generującej środki pieniężne, albo do grupy jednostek, nie większych jednak od segmentu biznesowego. Od wartości firmy dokonywany jest odpis aktualizujący do wysokości kwoty odzyskiwalnej, jeśli jest niższa od wartości bilansowej. Straty z tytułu utraty wartości firmy nie są następnie odwracane. Wartość firmy jest wykazywana w bilansie po jej wartości księgowej (kosztach nabycia, pomniejszonych o ewentualne straty z utraty wartości). Ustalając zyski i straty ze zbycia jednostki zależnej, **wartość bilansową wartości firmy, odpowiadającą sprzedanej jednostce, uważa się za część wartości bilansowej tej jednostki zależnej.**
- b. Oprogramowanie – Koszty związane z bieżącym utrzymaniem oprogramowania komputerowego są wykazywane w kosztach w momencie ich poniesienia. Nabywane oprogramowanie komputerowe, nie związane integralnie ze sprzętem, jest wykazywane w wartościach niematerialnych i prawnych. Koszty rozwoju, przypisane bezpośrednio do projektowania i testowania konkretnych produktów softwareowych, kontrolowanych przez Inbank są wykazywane w wartościach niematerialnych i prawnych, o ile spełnione są następujące kryteria:
 - istnieje techniczna możliwość ukończenia produktu softwareowego tak, by był dostępny do użytku;
 - kierownictwo zamierza ukończyć produkt softwareowy i używać go;
 - istnieje możliwość korzystania z produktu softwareowego;
 - istnieje możliwość wykazania, w jaki sposób produkt softwareowy będzie prawdopodobnie generował przyszłe korzyści gospodarcze;
 - dostępne są odpowiednie zasoby techniczne, finansowe i inne, konieczne dla ukończenia prac rozwojowych i korzystania z produktu softwareowego;
 - istnieje możliwość rzetelnego określenia kosztów kwalifikujących się do przypisania do produktu softwareowego w okresie jego tworzenia.

W kapitalizowane koszty tworzenia oprogramowania wchodzi koszty osobowe i inne bezpośrednio powiązane z jego tworzeniem. Inne koszty rozwoju, nie spełniające tych kryteriów, są wykazywane w kosztach w momencie ich poniesienia. Koszty rozwoju, uprzednio wykazane jako pozycja kosztowa, nie są wykazywane jako aktywo w dalszych okresach.

Koszty tworzenia oprogramowania komputerowego, zarówno nabytego, jak i rozwijanego wewnątrz, są amortyzowane przez jego szacowany okres przydatności do użytkowania (3-10 lat) metodą liniową. Okres amortyzacji dla majątku ruchomego i sprzętu wynosi 2-8 lat.

Rezerwy i zobowiązania warunkowe

Rezerwa jest tworzona, jeśli Inbank zaciągnie zobowiązanie prawne lub faktyczne, wynikające z pociągającego za sobą to zobowiązanie zdarzenia, które miało miejsce przed dniem bilansowym i którego realizacja jest prawdopodobna, zaś jego wysokość poddaje się rzetelnej wycenie. Rezerwa jest wykazywana w bilansie w kwocie, która zgodnie z przekonaniem zarządu jest konieczna na dzień bilansowy dla spełnienia zobowiązania powiązanego z rezerwą. Jeśli rozliczenia rezerwy oczekuje się później, niż przed upływem 12 miesięcy po dniu bilansowym, wykazywana jest ona po wartości zdyskontowanej (czyli po bieżącej wartości płatności powiązanych z rezerwą), chyba że skutek dyskontowania jest marginalny. Inne możliwe lub istniejące zobowiązania, których rozliczenie jest mniej, niż prawdopodobne, albo w sytuacji, gdy powiązane z nimi koszty nie poddają się wyliczeniu z wystarczającą rzetelnością, są wykazywane w informacjach dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania rocznego jako zobowiązania warunkowe.

Kapitały rezerwowe

Ustawowy kapitał zapasowy

Zgodnie z umową założycielską Inbanku, co najmniej 1/20 część zysku netto w każdym roku obrotowym jest przenoszona na ustawowy kapitał zapasowy do momentu, gdy kapitał zapasowy i inne rezerwy osiągnie poziom 1/10 kapitału podstawowego. Ustawowy kapitał zapasowy może być przeznaczony na pokrycie straty, albo na podniesienie kapitału podstawowego. Dokonywanie wypłat na rzecz akcjonariuszy z ustawowego kapitału zapasowego i innych rezerw jest niedozwolone.

Inne kapitały rezerwowe

Walne zgromadzenie akcjonariuszy Inbanku może podjąć uchwałę o przenoszeniu również innych kwot na ustawowy kapitał zapasowy lub kapitały rezerwowe. Kapitał zapasowy i inne rezerwy mogą też być spożytkowane na podniesienie kapitału podstawowego, natomiast nie mogą być wykorzystane na dokonywanie wypłat na rzecz akcjonariuszy.

Wykazywanie pozycji przychodów i kosztów

Przychody i koszty odsetkowe

Przychody i koszty odsetkowe są wyliczane poprzez zastosowanie efektywnej stopy procentowej do wartości bilansowej brutto aktywów lub zobowiązań finansowych, z wyjątkiem:

1. Aktywów finansowych, nabytych lub udzielonych z utratą wartości z uwagi na ryzyko kredytowe (POCI), dla których stosuje się skorygowaną o ryzyko kredytowe efektywną stopę procentową do zamortyzowanych kosztów aktywa finansowego.
2. Aktywa finansowe nie będące POCI, ale następnie wykazujące utratę wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Faza 3), gdzie stosuje się efektywną stopę procentową do zamortyzowanych kosztów aktywa finansowego w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Dalsze informacje szczegółowe na temat zasad rachunkowości podajemy w części informacji dodatkowej: „Zamortyzowane koszty a efektywna stopa procentowa”.

Przychody i koszty opłat i prowizji

Przychody z umów z klientami są wykazywane jako przychody z opłat i prowizji. Przychody z opłat i prowizji są wykazywane tak, by odzwierciedlić przeniesienie przyrzeczonych usług na klientów w kwocie przedstawiającej wynagrodzenie, którego Inbank oczekuje w zamian za usługę.

Przychody z opłat i prowizji są wykazywane w czasie liniowo, w miarę świadczenia usług, w momencie gdy klient otrzymuje i korzysta ze świadczeń realizowanych przez Inbank. Przychody takie obejmują na przykład miesięczną opłatę z tytułu obsługi kredytu. Opłaty zmiennej wysokości są wykazywane w przychodach tylko w stopniu, w jakim kierownictwo ustali istnienie wysokiego prawdopodobieństwa, że nie nastąpi ich znaczny zwrot.

Inne przychody z opłat i prowizji są wykazywane w momencie, kiedy Inbank zrealizuje swe zobowiązanie, zwykle po wykonaniu transakcji bazowej. Kwota opłat i prowizji otrzymanych lub należnych reprezentuje całkowitą cenę transakcyjną za usługi wskazane jako konkretne zobowiązanie do wykonania świadczenia. Przychody tego rodzaju obejmują opłatę za przedterminowe wypowiedzenie umowy, czy opłatę za pismo potwierdzające.

Koszty powiązane bezpośrednio z wygenerowaniem przychodów z opłat i prowizji są wykazywane jako opłata.

Inne przychody

Przychody ze sprzedaży towarów są wykazywane po wartości godziwej kwoty otrzymanej lub należnej, z uwzględnieniem wszelkich udzielonych upustów i rabatów. Przychody ze sprzedaży towarów są wykazywane w momencie przeniesienia wszystkich istotnych ryzyk i korzyści wynikających z ich posiadania ze sprzedającego na nabywcę, kiedy przychód i koszty związane z transakcją można rzetelnie wyliczyć, a nadto istnieje prawdopodobieństwo, że przyszłe korzyści gospodarcze, powiązane z transakcją, przejdą na jednostkę. Przychody ze sprzedaży usług są wykazywane w okresie, w którym usługa nastąpiła. Przychody z leasingu operacyjnego są wykazywane liniowo przez okres obowiązywania umowy leasingowej.

Zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych, mierzonych po wartości godziwej i wykazywanych w rachunku zysków i strat, są ujmowane w pozycji „Zysk z aktywów finansowych, wycenianych wg wartości godziwej”.

Dywidendy są wykazywane w momencie ustalenia prawa jednostki do ich otrzymania.

Wynagrodzenia w akcjach

Inbank uzyskuje usługi od swych pracowników i płaci za nie emitując opcje na swoje akcje. Wartość godziwa wyemitowanych opcji jest wykazywana w kosztach wynagrodzeń pracowniczych i jako zmiana w kapitale własnym (rezerwa na wynagrodzenia w akcjach) przez okres ważności umowy opcji. Łączna kwota kosztów jest ustalana na moment emisji opcji poprzez oszacowanie ich wartości godziwej.

Podatek dochodowy od osób prawnych

Podatek dochodowy od osób prawnych w Estonii

Podatek dochodowy jest odprowadzany od świadczeń dodatkowych, upominków, darowizn, kosztów reprezentacji, dywidend oraz płatności nie związanych z działalnością gospodarczą. W Estonii nie ma różnic między podstawą opodatkowania, a rezydualną wartością księgową aktywów, które mogłyby skutkować powstaniem odroczonego podatku dochodowego.

Dywidenda to wypłata dokonana na podstawie odnośnej uchwały akcjonariuszy AS Inbanku z zysku netto lub zysków zatrzymanych, zgodnie z wielkością udziałów odbiorcy dywidendy w kapitale Inbanku. W myśl obecnie obowiązującej ustawy o podatku dochodowym zysk wypłacony w postaci dywidendy jest opodatkowany po stawce 20/80 od kwoty wypłaconej jako dywidenda netto. Podatek dochodowy od osób prawnych, wynikający z wypłaty dywidend jest wykazywany jako obciążenie z tytułu podatku dochodowego w rachunku zysków i strat za okres, w którym dywidendy zadeklarowano, niezależnie od okresu, za który je zadeklarowano, a także rzeczywistej daty wypłaty. Maksymalna kwota podatku dochodowego do odprowadzenia, która może być naliczona w związku z wypłatą zysków zatrzymanych w postaci dywidendy, jest podana w Informacji dodatkowej 10 do sprawozdania finansowego.

W Estonii instytucje kredytowe odprowadzają 14% zaliczki na poczet podatku dochodowego od dywidend od wypracowanych dochodów w oparciu o poprzedni kwartał. Dokonując podziału zysku i wyliczając związaną z tym wysokość zobowiązania z tytułu podatku dochodowego instytucja kredytowa może ją uwzględnić w dokonanej wypłacie. Opodatkowanie dotyczy tylko spółek wykazujących zysk.

Do wypłat dywidend może być zastosowana stopa opodatkowania 14/86. Tę korzystną stawę podatku można zastosować do wypłat dywidend w kwocie do średniej wysokości dywidendy wypłaconej w ciągu trzech poprzedzających lat obrotowych, kiedy to była ona opodatkowana po stawce 20/80.

Podatek dochodowy od osób prawnych w innych krajach

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH W POLSCE

Zgodnie z lokalną ustawą o podatku dochodowym zysk netto polskiego oddziału, skorygowany o trwałe i przejściowe różnice określone prawem, podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych. Główne różnice przejściowe wynikają ze strat kredytowych, amortyzacji środków trwałych oraz strat podatkowych, przenoszonych na okresy przyszłe.

Salda podatku odroczonego są ustalane po stawkach opodatkowania (w Polsce 19%) obowiązujących lub zasadniczo obowiązujących na dzień bilansowy, które zgodnie z oczekiwaniami będą mieć zastosowanie w okresie, kiedy nastąpi odwrócenie różnic przejściowych, albo kiedy straty podatkowe, przenoszone na okresy przyszłe zostaną wykorzystane. Podatek odroczonego jest ujmowany w bilansie tylko w stopniu, w jakim istnieje prawdopodobieństwo, że w przyszłości będzie dostępny zysk podlegający opodatkowaniu, z którego będzie można dokonać potrąceń.

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH NA ŁOTWIE

Zgodnie z ustawą o podatku dochodowym zyski są opodatkowane po stawce 20/80 w momencie dokonania ich podziału.

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH NA LITWIE

Podatek dochodowy jest wyliczany na podstawie rocznego zysku z uwzględnieniem podatku odroczonego. Stawka podatku dochodowego od osób prawnych wynosi 15%. Instytucje kredytowe odprowadzają podatek dochodowy w wysokości 20% od tej części zysku, która przekracza 2 mln Euro. Straty podatkowe można przenosić na okresy przyszłe przez czas nieograniczony, z wyjątkiem strat wynikających z przeniesienia papierów wartościowych i/lub derywatów, które można przenosić na okresy przyszłe przez pięć kolejnych lat, a można je wykorzystać wyłącznie do obniżenia podobnych dochodów podlegających opodatkowaniu.

Odroczony podatek dochodowy jest wyliczany metodą zobowiązania bilansowego, przy czym reprezentuje przejściową różnicę między podstawą opodatkowania aktywów i zobowiązań, a bilansem. Aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego są ustalane przy zastosowaniu stawki podatkowej, która zgodnie z oczekiwaniami będzie mieć zastosowanie do podatkowych aktywów odroczonech lub podatkowych zobowiązań odroczonech, z uwzględnieniem stawek podatkowych przyjętych lub rzeczywiście zastosowanych w dacie sprawozdania finansowego. Aktywa z tytułu podatku odroczonego są wykazywane w bilansie w stopniu, w jakim kierownictwo przedsiębiorstwa oczekuje, iż aktywa te wykorzysta w bliskiej przyszłości, uwzględniając prognozowany zysk podlegający opodatkowaniu. Jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że część podatku odroczonego nie zostanie wykorzystana, część ta nie jest wykazywana w sprawozdaniach finansowych.

Segmenty biznesowe

Inbank dzieli swą działalność operacyjną na segmenty zgodnie z podziałem geograficznym monitorując rentowność grup produktów we wszystkich krajach.

Segmenty biznesowe, to części Inbanku z odrębnym dostępem do danych finansowych, które stanowią też podstawę regularnego monitorowania wyników biznesowych przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Rachunkowość działalności leasingowej

Inbank występuje w roli zarówno leasingodawcy, jak i leasingobiorcy. Inbank prowadzi leasing różnych pozycji majątku, a jednostka zależna od Inbanku, Mobire, prowadzi leasing pojazdów.

Inbank jako leasingobiorca

Leasingobiorcy mają obowiązek wykazywać:

- należności i zobowiązania dla wszystkich umów leasingowych o okresie obowiązywania ponad 12 miesięcy, chyba że element majątku, których umowa dotyczy, jest niskiej wartości; ponadto
- amortyzację aktywów w leasingu odrębnie od odsetek od zobowiązań leasingowych w rachunku zysków i strat.

Umowy leasingowe są zazwyczaj podpisywane na czas określony od 2 do 5 lat, ale regułą jest ujmowanie w nich opcji przedłużenia i przedterminowego wypowiedzenia. Warunki leasingu są negocjowane indywidualnie, a umowy mogą zawierać szeroką gamę różnych postanowień i warunków.

Inbank wykazuje leasing w aktywach jako prawo użytkowania, a odpowiadające mu zobowiązanie uznaje na dzień, w którym aktyw oddane w leasing zostaje udostępnione do użytkowania. W bilansie, aktywa i pasywa są wykazane po bieżącej wartości netto rat leasingowych. Każda rata leasingowa jest dzielona między zobowiązania i koszty finansowania. Koszty finansowania są wykazywane w zyskach lub stratach przez okres ważności umowy leasingowej dając stałą, okresową stopę oprocentowania pozostałego salda zobowiązania na każdy okres. Aktywo w postaci prawa użytkowania jest amortyzowane liniowo przez krótszy z następujących terminów: okres użyteczności aktywa lub okres ważności umowy leasingowej.

Aktywa i zobowiązania wynikające z leasingu są początkowo wyceniane na podstawie wartości bieżącej (z wyłączeniem wyjątków). Zobowiązania z tytułu leasingu obejmują bieżącą wartość netto następujących rat leasingowych:

- płatności stałych, pomniejszonych o wszelkie należności z tytułu zachęt przyznanych za zawarcie umowy leasingu;
- zmiennych płatności leasingowych, opartych o jakiś wskaźnik (np. inflację, Euribor);
- kwot oczekiwanych jako wymagalne od leasingobiorcy z tytułu gwarancji wartości rezydualnej;
- ceny wykonania opcji zakupu, jeśli istnieje uzasadniona pewność, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji.

Płatności leasingowe są dyskontowane po stopie procentowej wynikającej z umowy leasingowej, albo po krańcowej stopie leasingobiorcy Inbanku. Alternatywną stopą jest stopa procentowa, jaką Inbank musiałby zapłacić, gdyby finansował zakup podobnego prawa użytkowania aktywa poprzez kredyt.

Umowy leasingowe krótkoterminowe to umowy o okresie obowiązywania 12 miesięcy lub krócej. Leasing krótkoterminowy oraz aktywa o niskiej wartości są wykazywane jako koszty, liniowo przez okres obowiązywania umowy leasingowej. Na aktywa o niskiej wartości składa się sprzęt informatyczny oraz drobne pozycje wyposażenia biur. Ustalając okres leasingu kierownictwo bierze pod uwagę wszystkie fakty i okoliczności składające się na ekonomiczną zachętę do wykonania opcji przedłużenia, albo niewykonania opcji przedterminowego wypowiedzenia. Opcje przedłużenia okresu ważności (lub okresy po terminach wykonania opcji wypowiedzenia umowy) są ujmowane w okresie obowiązywania leasingu tylko wówczas, gdy istnieje uzasadniona pewność, że leasing zostanie przedłużony (albo nie zostanie przedterminowo wypowiedziany). Kierownictwo weryfikuje ocenę w przypadku wystąpienia istotnego zdarzenia, albo istotnej zmiany okoliczności, wpływających na prawdopodobieństwo wykonania opcji w zakresie, w jakim pozostaje ono pod kontrolą kierownictwa. Alternatywną sytuacją jest zmiana okresu przedłużenia umowy (na przykład kiedy Inbank wykona opcję początkowo uważaną za zasadnie niepewną, albo nie wykona opcji uważanej początkowo za zasadnie pewną).

Zgodnie z umowami, Inbank nie określił żadnej wartości bilansowej aktywów w leasingu na koniec umowy.

Inbank jako leasingodawca

Aktywa w leasingu operacyjnym są wykazywane w bilansie jak zwykle, podobnie do środków trwałych. Amortyzacja aktywów oddanych w leasing opiera się na zasadach amortyzacji, stosowanych do aktywów Inbanku tego samego rodzaju. Raty leasingu operacyjnego są wykazywane jako przychód liniowo, przez okres obowiązywania umowy leasingowej.

Przyjmowanie nowych lub zrewidowanych standardów i interpretacji

Od dnia 1 stycznia 2021r. począwszy, Inbank obowiązują następujące nowe lub zrewidowane standardy i interpretacje:

Ulgi w czynszach związane z Covid-19 – Zmiany do MSSF 16 (obowiązujące dla okresów rocznych, rozpoczynających się od dnia 1 czerwca 2020r. lub później).

Zmiany te przyznały leasingobiorcom (ale nie leasingodawcom) ulgę w postaci opcjonalnego wyłączenia z oceny, czy ulga w czynszach, związana z COVID-19 stanowi modyfikację umowy leasingowej.

Leasingobiorcy mogą zgodnie ze swym wyborem wykazywać ulgi w czynszach tak samo, jak by je wykazywali, gdyby nie stanowiły modyfikacji umowy leasingowej. W wielu przypadkach niesie to skutek w postaci wykazywania czynszów jako zmiennych płatności leasingowych. Praktyka ta ma zastosowanie tylko do ulg w czynszach, będących bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 i tylko wówczas, gdy wszystkie poniższe warunki są spełnione:

- zmiana płatności leasingowych pociąga za sobą rewizję wynagrodzenia za leasing, które jest zasadniczo takie samo lub niższe od wynagrodzenia za leasing bezpośrednio poprzedzającego zmianę;
- wszelkie obniżki płatności leasingowych mają zastosowanie tylko do płatności należnych do 30 czerwca 2021r.;
- pozostałe postanowienia i warunki leasingu pozostają niezmienione w istotnym stopniu.

Jeśli leasingobiorca zdecyduje się zastosować tę praktykę do umowy leasingowej, winien ją stosować konsekwentnie do wszystkich umów leasingowych o podobnej charakterystyce w podobnych okolicznościach. Zmiana wymaga zastosowania retrospektywnego zgodnie z MSR 8, choć od leasingobiorców nie wymaga się przekształcania danych liczbowych za wcześniejsze okresy dla ujawnienia informacji wymaganych par. 28(f) MSR8.

Nie oczekuje się, by ten nowy standard miał istotny wpływ na Inbank.

Reforma referencyjnej stopy procentowej (IBOR) – faza 2 zmian do MSSF 9, MSR39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16 (obowiązujących dla rocznych okresów rozpoczynających się od dnia 1 stycznia 2021r. lub później).

Zmiany fazy 2 dotyczą problemów wynikających z wdrożenia reform, w tym z zamiany jednej stopy referencyjnej na alternatywną. Zmiany te obejmują następujące obszary:

- Wykazywanie zmian w podstawie ustalania przepływów pieniężnych z umowy, wynikających z reformy IBOR: W odniesieniu do instrumentów podlegających wycenie po zamortyzowanych kosztach, w praktyce zmiany wymagają od podmiotów wykazania wynikającej z reformy IBOR zmiany podstawy ustalania przepływów pieniężnych z umów przez uaktualnienie stopy procentowej zgodnie z wytycznymi z par. B5.4.5 standardu MSSF 9. W efekcie nie wykazuje się natychmiast realizowanych zysków i strat. Praktyka ta ma zastosowanie tylko to takich zmian i tylko w koniecznym zakresie, które wynikają bezpośrednio jako konsekwencja reformy IBOR, a nowa podstawa jest ekonomicznie równorzędna z podstawą uprzednią. Ubezpieczyciele stosujący czasowe zwolnienie z MSSF 9 muszą również stosować tę samą zasadę praktyczną. Wprowadzono też zmiany do MSSF 16, wymagające od leasingobiorców stosowania podobnej praktyki, a więc wykazywania modyfikacji umów leasingowych, które zmieniają podstawę określania przyszłych płatności leasingowych wskutek reformy IBOR.
- Termin końcowy obowiązywania ulg z Fazy 1 dla składowych ryzyka, nie określonych w umowie w powiązań zabezpieczających: Zmiany Fazy 2 wymagają od podmiotu prospektywnego zaprzestania

stosowania ulg z Fazy 1 do składowych ryzyka, nie określonych w umowie, we wcześniejszym z następujących terminów: z momentem, kiedy zmiany wprowadzone zostają do składowej ryzyka, nie określonej w umowie, albo z momentem ustania powiązania zabezpieczającego. W zmianach Fazy 1 nie określono daty końcowej dla składowych ryzyka.

- Dodatkowe czasowe wyłączenia stosowania konkretnych wymogów rachunkowości zabezpieczeń: Zmiany Fazy 2 zawierają pewne dodatkowe, czasowe ulgi od stosowania konkretnych wymogów rachunkowości zabezpieczeń standardów MSR39 i MSSF 9 do powiązań zabezpieczających, bezpośrednio dotkniętych reformą IBOR.
- Wymóg ujawniania dodatkowych informacji standardu MSSF 7, związany z reformą IBOR: Zmiany wymagają podawania informacji:
 - i. o tym, jak podmiot zarządza przejściem na alternatywne stopy referencyjne, jak proces ten następuje i jakie ryzyka wynikają z przejścia;
 - ii. danych ilościowych o derytywach i instrumentach niepo pochodnych, które jeszcze do momentu przejścia zostały dezagregowane poprzez istotną referencyjną stopę procentową, a także
 - iii. opisu wszelkich zmian w strategii zarządzania ryzykiem, wynikających z reformy IBOR.

W okresie sprawozdawczym nie było instrumentów powiązanych z IBOR i dlatego wdrożenie nie będzie mieć istotnego wpływu na sytuację finansową Inbanku, jego wynik finansowy, ani przepływy pieniężne.

Wydano też nowe lub zmienione standardy i interpretacje, które będą obowiązywać Inbank w kolejnych okresach, a które wcześniej nie zostały przyjęte.

Ulg w czynszach związane z Covid-19 – Zmiany do MSSF 16 (obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się od 1 kwietnia 2021r. lub później)

W maju 2020r. wydano zmianę do MSSF 16, która wprowadziła opcjonalną praktykę dla leasingobiorców oceny, czy związana z COVID-19 ulga w czynszach, skutkująca obniżeniem płatności leasingowych przypadających do zapłaty do dnia 30 czerwca 2021r., stanowi modyfikację umowy leasingowej. Zmiana ogłoszona w dniu 31 marca 2021r. przesunęła termin stosowania tej praktyki z 30 czerwca 2021r. do 30 czerwca 2022r.

Jej wdrożenie pozostaje bez wpływu na to sprawozdanie finansowe.

Sprzedaż lub wniesienie aktywów, między inwestorem a jednostką z nim stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem – Zmiany do MSSF 10 i MSR28 (data wejścia w życie pozostaje do określenia przez Radę IASB; jeszcze nie przyjęte przez UE).

Zmiany te podejmują problem braku spójności między wymaganiami standardu MSSF 10 i MSR28 odnośnie wykazywania sprzedaży lub wnoszenia aktywów między inwestorem a jednostką z nim stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem. Główną konsekwencją zmian jest to, że wykazuje się pełne zyski lub straty, kiedy transakcja dotyczy podmiotu gospodarczego. Częściowy zysk lub stratę wykazuje się, kiedy transakcja dotyczy aktywów nie stanowiących podmiotu gospodarczego, nawet jeśli aktywa te są własnością jednostki zależnej, a udziały w tej jednostce zależnej zostają przeniesione w ramach transakcji.

Zakłada się, że wdrożenie zmiany nie będzie mieć istotnego wpływu na sytuację finansową Inbanku, jego wynik finansowy, ani przepływy pieniężne.

Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe – Zmiany do MSR1

(obowiązujące dla okresów rocznych, rozpoczynających się od dnia 1 stycznia 2022r. lub później; jeszcze nie przyjęte przez UE).

Te wąskie zmiany wyjaśniają, że zobowiązania klasyfikuje się jako krótkoterminowe lub długoterminowe zależnie od praw istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Zobowiązania są długoterminowe, jeśli podmiot ma uzasadnione prawo odroczyć rozliczenie o przynajmniej dwanaście miesięcy na koniec okresu sprawozdawczego.

Wytyczne nie wymagają już, by prawo takie było bezwarunkowe. Oczekiwania kierownictwa, co do tego, czy następnie wykona prawo do odroczenia rozliczenia, nie wpływają na klasyfikację zobowiązań. Prawo do odroczenia istnieje jedynie wówczas, gdy na koniec okresu sprawozdawczego podmiot spełnia wszelkie odnośne warunki. Zobowiązanie klasyfikowane jest jako krótkoterminowe, jeśli warunek zostanie złamany na datę sporządzenia sprawozdania lub wcześniej, nawet jeśli odstępianie od tego warunku kredytodawcy zostanie uzyskane po zakończeniu okresu sprawozdawczego. Przeciwnie, kredyt klasyfikowany jest jako nie przypadający bieżąco do spłaty, jeśli warunki umowy kredytowej zostaną naruszone dopiero po dacie sporządzenia sprawozdania. Ponadto, zmiany obejmują wyjaśnienie wymogów klasyfikacji zadłużenia, jakie spółka może rozliczyć przekształcając je w kapitał własny. "Rozliczenie" definiowane jest jako umorzenie zobowiązania poprzez spłatę w gotówce, innych zasobach przedstawiających sobą korzyści gospodarcze, albo w instrumentach kapitałowych samego podmiotu. Istnieje wyjątek dla instrumentów zamiennych, które można przekształcić w kapitał własny, ale tylko dla tych, w których opcja konwersji jest klasyfikowana do instrumentów kapitałowych jako oddzielna składowa złożonego instrumentu finansowego.

Inbank analizuje wpływ zmiany na sprawozdania finansowe.

Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe, odroczenie terminu spłaty zobowiązania – Zmiany do MSR1 (obowiązująca na okresy roczne rozpoczynające bieg w dniu 1 stycznia 2023r. lub później; jeszcze nie przyjęta przez UE).

Zmiana do MSR1, dotycząca klasyfikacji zobowiązań do krótkoterminowych lub długoterminowych została opublikowana w styczniu 2020r. z pierwotną datą wejścia w życie z dniem 1 stycznia 2022r. Jednakże, wskutek pandemii Covid-19 termin jej wejścia w życie został odroczony o jeden rok, aby dać spółkom więcej czasu na wdrożenie zmian klasyfikacji, wynikających ze zmienionych wytycznych.

Inbank analizuje wpływ zmiany na sprawozdania finansowe.

Zmiany do MSR1 i MSSF Oświadczenie dotyczące praktycznych aspektów 2: Ujawnianie informacji dotyczących zasad (polityki) rachunkowości (obowiązujące dla okresów rocznych, rozpoczynających bieg w dniu 1 stycznia 2023r. lub później; jeszcze nie przyjęte przez UE).

MSR1 zmieniono wprowadzając wymóg ujawniania przez spółki informacji o swych istotnych zasadach polityki rachunkowości zamiast ważnych zasad rachunkowości. Zmiana wprowadziła definicję informacji o istotnych zasadach polityki rachunkowości. Zmiana ta wyjaśniła też, że informacje o polityce rachunkowości należy traktować jako istotne, jeśli bez ich podania użytkownicy sprawozdania finansowego nie mogliby zrozumieć innych ważnych informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym. Zmiana podała przykłady ilustrujące informacje o polityce rachunkowości, które z dużym prawdopodobieństwem należy uznać za istotne dla sprawozdania finansowego podmiotu. Ponadto, zmiana do MSR1 wskazała, że nie ma obowiązku ujawniania nieistotnych informacji o polityce rachunkowości.

Jeśli jednak zostaną podane, nie powinny one skutkować niejasnością istotnych informacji o polityce rachunkowości. Dla wsparcia tej zmiany, MSSF Oświadczenie dotyczące praktycznych aspektów 2: „Oświadczenie dotyczące praktycznych aspektów dokonywania subiektywnych ocen istotności” zostało również zmienione tak, by wskazać, jak należy stosować koncepcję istotności w ujawnieniach polityki

rachunkowości.

Inbank analizuje wpływ zmiany na swe sprawozdania finansowe.

Zmiany do MSR8: Definicja wartości szacunkowych (obowiązuje dla okresów rocznych, rozpoczynających bieg od 1 stycznia 2023r. i później; jeszcze nie przyjęta przez UE).

Zmiana do MSR8 wyjaśnia, jak spółki powinny odróżniać zmiany polityki rachunkowości od zmian wartości szacunkowych.

Inbank analizuje wpływ zmiany na swe sprawozdania finansowe.

Nie oczekuje się, by inne nowe lub zmienione standardy bądź interpretacje, które jeszcze nie weszły w życie, wywarły istotny wpływ na Inbank.

Informacja dodatkowa 2 Istotne wartości szacunkowe

Zgodnie z MSSF, wiele wskaźników finansowych, podanych w sprawozdaniu, opiera się na szacunkach i przekonaniach zarządu, ściśle powiązanych z danymi rachunkowymi, które to szacunki mają wpływ na wartość aktywów i pasywów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym na dzień bilansowy, a także na przychody i koszty w kolejnych latach obrotowych. Mimo, iż wartości szacunkowe opierają się na najlepszej wiedzy kierownictwa oraz na wnioskach płynących z bieżących zdarzeń, wyniki rzeczywiste mogą się w końcu rozbiegać z nimi i różnić znacznie od wartości szacunkowych.

Kierownictwo konsekwentnie analizuje tego rodzaju decyzje i wartości szacunkowe, również te, które mają wpływ na wartość godziwą instrumentów finansowych (szerzej w Informacji dodatkowej 26), odpis aktualizujący kredyty z utratą wartości (Informacja dodatkowa 9), zobowiązania z tytułu umarzania NCI (Informacja dodatkowa 13), utratę wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych (Informacja dodatkowa 16), wartość firmy (Informacja dodatkowa 16), podatki odroczone (Informacja dodatkowa 10) oraz wynagrodzenia w formie akcji (Informacja dodatkowa 24). Kierownictwo opiera się na doświadczeniu i innych czynnikach zasadnych w danej sytuacji, w momencie podejmowania decyzji i ustalania wysokości wartości szacunkowych.

Istotne oceny i założenia kierownictwa odnoszą się do standardu MSSF 9, a dotyczą głównie danych wyjściowych do oszacowania oczekiwanych strat kredytowych (ECL), w tym LGD, oraz wpływu kryteriów takich, jak warunki makroekonomiczne i wzrost ryzyka kredytowego (SICR). Modele, wartości szacunkowe i dane wejściowe są regularnie korygowane przez zajmującą się ryzykiem komórkę Inbanku. Szacowane wartości oczekiwanych strat kredytowych (ECL) są w swej istocie nieprecyzyjne i wymagają stosowania złożonych modeli oraz przyjęcia istotnych szacunków co do przyszłych warunków ekonomicznych i zachowań klientów. Dane wejściowe, założenia i szacowane wartości oczekiwanych strat kredytowych opisuje bardziej szczegółowo „Informacja dodatkowa 1. Opis istotnych wytycznych polityki rachunkowości”.

Informacja dodatkowa 3 Zarządzanie ryzykiem

Informacje ogólne

Ryzyko definiowane jest jako możliwość niekorzystnego odchylenia od oczekiwanych wyników finansowych. Działalność gospodarcza Inbanku wiąże się z szeroką gamą różnego rodzaju ryzyka, przede wszystkim ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności oraz ryzyka operacyjnego. Wśród innych rodzajów ryzyka należy wymienić ryzyko biznesowe, w tym strategii i reputacji, a także ryzyko kapitałowe.

Obszary ryzyka możliwego do zaakceptowania, ich poziom i charakter, a także ich spójność zarówno z modelem biznesowym banku, jak i jego celami strategicznymi, są określone w oświadczeniu o gotowości do ponoszenia ryzyka Rady Nadzorczej Inbanku AS. Zasady zarządzania ryzykiem, wymogi i zakresy odpowiedzialności opisują właściwe uregulowania wewnętrzne. Zgodnie z ustalonymi zasadami zarządzania kapitałowego, Inbank musi posiadać wystarczającą wysokość kwalifikowalnych środków własnych na pokrycie tych obszarów ryzyka.

Celem ram zarządzania ryzykiem Inbanku jest identyfikowanie obszarów ryzyka, ich szacowanie i odpowiednie zarządzanie nimi. W szerszej skali celem zarządzania ryzykiem jest podnoszenie wartości spółki poprzez minimalizację strat i obniżanie zmienności wyników. Ramy zarządzania ryzykiem Inbanku opierają się na zdrowym podejściu do podejmowania ryzyka, a zbudowane są na zasadach trzech linii obrony. Pierwsza linia obrony obejmuje te obszary działalności biznesowej, które odpowiadają za podejmowanie i zarządzanie ryzykiem na co dzień. Drugą linię obrony stanowi komórka zarządzania ryzykiem, odpowiadająca za ustalanie metodologii jego zarządzania i raportowania. Trzecią linię obrony stanowią służby audytu wewnętrznego, sprawujące niezależny nadzór nad całą organizacją, łącznie z komórką zarządzającą ryzykiem.

Komórka zarządzania ryzykiem składa raporty z przestrzegania wszystkich zdefiniowanych limitów tolerancji ryzyka na ręce Rady Nadzorczej AS Inbanku przynajmniej raz na kwartał. Wszelkie przekroczenia limitów są natychmiast zgłaszane przełożonym.

Bardziej szczegółowe omówienie zakresów ryzyka zamieszczone jest na stronie internetowej Inbanku: www.inbank.ee w zakładce **Sprawozdanie z Zarządzania Ryzykiem i Adekwatności Kapitałowej**.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe odzwierciedla potencjalne straty, jakie mogą wyniknąć z niezdolności lub braku woli kontrahenta do wywiązania się z ciążących na nim zobowiązań umownych wobec Inbanku. Ryzyko kredytowe wynika przede wszystkim z kredytów i pożyczek udzielanych osobom fizycznym, a także w pewnym stopniu podmiotom gospodarczym, instytucjom kredytowym i bankom centralnym.

Inbank prowadzi działalność kredytową w czterech krajach: w Estonii, na Łotwie, na Litwie i w Polsce. Dla Inbanku znaczenie ma monitorowanie ryzyka w podziale na kraj, ponieważ ryzyko kredytowe wiąże się ściśle z tym, co się dzieje w otoczeniu gospodarczym, łącznie z legislacją, które to elementy mogą być różne na rynkach krajów składowych portfela. Alokację portfela należności Inbanku w podziale na aktywa i kraje pokazuje poniższa tabela.

Alokacja aktywów narażonych na ryzyko kredytowe, w podziale na kraje

W tysiącach Euro					
31.12.2021	Estonia	Łotwa	Litwa	Polska	Łącznie
Należności od banków centralnych	68.861	0	0	8.592	77.453
Należności od instytucji kredytowych	12.329	499	2.966	2.076	17.870
Należności od inwestycji w papiery dłużne	7.684	0	0	0	7.684
Należności od osób fizycznych	165.423	45.037	142.578	242.987	596.025
Należności od nie-finansowych podmiotów gosp.	1.553	0	114	0	1.667
Należności od innych finansowych podmiotów gosp.	5.363	0	0	0	5.363
Inne pożyczki	175	362	1.028	228	1.793
Inne aktywa finansowe	988	131	755	98	1.972
Należności łącznie	262.376	46.029	147.441	253.981	709.827

W tysiącach Euro					
31.12.2020	Estonia	Łotwa	Litwa	Polska	Łącznie
Należności od banków centralnych	16.973	0	0	10.472	27.445
Należności od instytucji kredytowych	4.336	40	3.954	11.454	19.784
Należności od inwestycji w papiery dłużne	13.618	0	0	0	13.618
Należności od osób fizycznych	140.160	28.020	132.588	89.889	390.657
Należności od nie-finansowych podmiotów gosp.	2.489	0	179	0	2.668
Należności od innych finansowych podmiotów gosp.	4.680	0	0	0	4.680
Inne pożyczki	144	46	3.896	121	4.207
Inne aktywa finansowe	19	29	1.275	27	1.350
Należności łącznie	182.419	28.135	141.892	111.963	464.409

Zarządzanie ryzykiem kredytowym Inbanku we wszystkich krajach, w których prowadzi działalność, jest podporządkowane przede wszystkim poszczególnym aktom prawnym i wytycznym, ustalonym zgodnie z Dyrektywą w sprawie umów o kredyt konsumencki UE, a także odpowiadającym im wewnętrznym uregulowaniom Inbanku, których naczelną zasadą jest zasada odpowiedzialnego udzielania kredytów.

Inbank uznaje ryzyko portfela kredytowego, ryzyko koncentracji, ryzyko kraju i ryzyko kontrahenta za wchodzące w skład ponoszonego przezeń ryzyka kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym Inbanku skupia się na unikaniu nadmiernego ryzyka i ograniczaniu jego wysokości z wykorzystaniem następujących środków:

- terminów spłat kredytów udzielonych poniżej średniej;
- kwot udzielonych kredytów znacznie poniżej średniej;
- dobrze zdywersyfikowanego portfela i ograniczonej ekspozycji na ryzyko;
- optymalnego stosunku ryzyka/zwrotu dla udzielonych kredytów;
- podejmowania ryzyka kontrolowanego i ciągłego monitorowania profilu ryzyka;
- regularnego przeprowadzania testów warunków skrajnych i analiz scenariuszy.

Klasyfikacja należności

Należności Inbanku są klasyfikowane zgodnie z decyzją kredytową i procesem udzielania kredytów jako należności detaliczne, czyli od osób fizycznych, oraz należności niedetaliczne, czyli od podmiotów gospodarczych.

W Inbanku, dana ekspozycja jest klasyfikowana jako detaliczna, czyli ekspozycja względem osób fizycznych, jeśli kredyt zostaje udzielony osobom fizycznym. W większości przypadków ekspozycje detaliczne są niezabezpieczone. Decyzje o udzieleniu kredytu są podejmowane, a kredyty udzielane z wykorzystaniem zautomatyzowanych rozwiązań informatycznych, wystandaryzowanych procesów i na standardowych warunkach umowy. Poszczególne ekspozycje detaliczne są marginalnej wysokości, ale w całości stanowią dużą część portfela i mają podobną charakterystykę wewnętrzną. Fakt ten istotnie obniża ryzyko związane z udzielaniem takich kredytów.

Ekspozycje nie spełniające wymogów dla ekspozycji detalicznych uważa się za ekspozycje niedetaliczne, gdzie kredyt udzielany jest podmiotom gospodarczym, decyzje o jego udzieleniu są podejmowane indywidualnie przez Komitet Kredytowy, a ryzyka są w większości zabezpieczone różnymi instrumentami zabezpieczenia.

Należności od osób fizycznych

Zasadniczą linią działalności Inbanku jest oferowanie konsumenckich rozwiązań kredytowych dla osób fizycznych. Skupiając się na tej linii uzyskano wysokie zdywersyfikowanie portfela kredytowego i niską wysokość przeciętnego kredytu. Do oceny wypłacalności klientów będących osobami fizycznymi stosowane jest modelowanie zachowań kredytowych, które oprócz dotychczasowych zachowań płatniczych klienta, jego dochodów i zobowiązań, bierze również pod uwagę inne parametry związane z dyscypliną płatniczą klienta. Modele zachowań kredytowych Inbanku są stale zmieniane w czasie i aktualizowane zgodnie ze zmianami składowych informacji wykorzystywanych do podejmowania decyzji kredytowych oraz zgodnie ze zmianami w otoczeniu gospodarczym.

Alokację przeterminowanych należności od osób fizycznych w dniach pokazuje poniższa tabela.

Należności od osób fizycznych

W tysiącach Euro

31.12.2021 Dystrybucja należności	Należności	Odpis z tytułu utraty wartości			Należności	Pokrycie utraty wartości
	brutto	Faza 1	Faza 2	Faza 3	netto	
0-3 dni	580.325	-4.036	-113	-353	575.823	0,8%
4-30 dni	13.606	-923	-116	-108	12.459	8,4%
31-89 dni	8.201	-1	-1.412	-207	6.581	19,8%
90-179 dni	1.341	0	0	-860	481	64,1%
180+ dni	3.870	0	0	-3.189	681	82,4%
Należności łącznie	607.343	-4.960	-1.641	-4.717	596.025	1,9%

W tysiącach Euro

31.12.2020 Dystrybucja należności	Należności	Odpis z tytułu utraty wartości			Należności	Pokrycie utraty wartości
	brutto	Faza 1	Faza 2	Faza 3	netto	
0-3 dni	360.075	-3.286	-49	-126	356.614	1,0%
4-30 dni	27.698	-1.722	-51	-124	25.801	6,8%
31-89 dni	8.173	-5	-1.640	-201	6.327	22,6%
90-179 dni	1.238	0	0	-711	527	57,4%
180+ dni	6.677	0	0	-5.289	1.388	79,2%
Należności łącznie	403.861	-5.013	-1.740	-6.451	390.657	3,3%

Inbank kontynuuje orientację na strategię wzrostu opartą o produkt. Należności Inbanku od osób fizycznych wzrosły o 50% w porównaniu ze stanem na dzień 31.12.2020r. Głównym źródłem wzrostu jest portfel polski, gdzie produktem o najwyższym wzroście są „zielone” zakupy ratalne. Rok 2021 charakteryzuje się niskimi stratami kredytowymi w związku z tym, że ryzyko portfela kredytowego Inbanku obniża się dzięki rosnącemu udziałowi finansowania paneli słonecznych i umów leasingowych. Rzeczywista sytuacja gospodarcza i wypłacalność klientów były również istotnie lepsze, niż w 2020r. podczas wywołanego koronawirusem kryzysu.

Należności od niefinansowych podmiotów gospodarczych i podmiotów finansowych

Inbank posiada też portfel kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym. W odniesieniu do kredytów dla podmiotów gospodarczych decyzje kredytowe są podejmowane indywidualnie przez Komitet Kredytowy w oparciu o ocenę wypłacalności klienta. Dodatkowo, ryzyka związane z kredytami udzielanymi podmiotom gospodarczym są ograniczone różnymi zabezpieczeniami.

Poniższa tabela pokazuje alokację przeterminowanych należności od podmiotów gospodarczych w dniach.

Należności od niefinansowych podmiotów gospodarczych i podmiotów finansowych

W tysiącach Euro

31.12.2021	Należności	Odpis z tytułu utraty wartości			Należności	Pokrycie utraty
Dystrybucja należności	brutto	Faza 1	Faza 2	Faza 3	netto	wartości
0-3 dni	8.801	-25	0	0	8.776	0,3%
4-30 dni	47	0	0	0	47	0,0%
31-89 dni	0	0	0	0	0	0,0%
90-179 dni	0	0	0	0	0	0,0%
180+ dni	0	0	0	0	0	0,0%
Należności łącznie	8.848	-25	0	0	8.823	0,3%

W tysiącach Euro

31.12.2020	Należności	Odpis z tytułu utraty wartości			Należności	Pokrycie utraty
Dystrybucja należności	brutto	Faza 1	Faza 2	Faza 3	netto	wartości
0-3 dni	11.544	-33	0	0	11.511	0,3%
4-30 dni	4	0	0	0	4	0,0%
31-89 dni	1	0	0	0	1	0,0%
90-179 dni	9	0	0	-2	7	22,2%
180+ dni	35	0	0	-3	32	8,6%
Należności łącznie	11.593	-33	0	-5	11.555	0,3%

Jakość portfela niedetalicznych należności Inbanku była dobra w okresie sprawozdawczym, a wolumen portfela spadł w porównaniu z rokiem 2020. Ponieważ działalność ta nie stanowi głównej linii biznesowej spółki, nie oczekiwano wzrostu tego portfela.

Podział portfela na fazy oraz zmiany w wysokości odpisów na straty nakreślają poniższe tabele.

Przesunięcia portfela kredytów dla osób fizycznych między fazami

W tysiącach Euro	Faza 1 (ECL 12- mies.)	Faza 2 (ECL dla całego okresu kred. dla SICR)	Faza 3 (ECL dla całego okresu kred. dla utraty wartości wskutek ryzyka kred.)	Łącznie
Wartość bilansowa, 31.12.2019	316.145	10.694	6.176	333.014
Przesunięcia wpływające na odpis na straty za okres:				
Przesunięcia:				
do całego okresu kredytowania (z Fazy 1 do Fazy 2)	-10.729	10.729	0	0
do kredytów z utratą wartości z uwagi na ryzyko kredytowe (z Faz 1 i 2 do Fazy 3)	-4.771	-1.483	6.254	0
do ECL 12-miesięcznych (z Faz 2 i 3 do Fazy 1)	3.171	-2.976	-195	0
Z Fazy 3 do Fazy 2	0	57	-57	0
Nowo udzielone lub nabyte	245.720	0	0	245.720
Wyłączone z bilansu w okresie	-81.076	-1.736	-371	-83.183
Zmiany w założeniach modelu pomiaru ECL	-76.449	-2.167	-1.387	-80.003
Łączne przesunięcia wpływające na odpis na straty kredytowe za okres	75.866	2.423	4.244	82.534
Przesunięcia bez wpływu na odpis na straty kredytowe za okres:				
Umorzenia	-6.980	-3.009	-1.698	-11.687
Wartość bilansowa, 31.12.2020	385.031	10.108	8.722	403.861
Przesunięcia mające wpływ na odpis na straty kredytowe za okres				
Przesunięcia:				
do całego okresu kredytowania (z Fazy 1 do Fazy 2)	-16.105	16.105	0	0
do kredytów z utratą wartości z uwagi na ryzyko kredytowe (z Faz 1 i 2 do Fazy 3)	-3.594	-593	4.187	0
do ECL 12-miesięcznych (z Faz 2 i 3 do Fazy 1)	1.923	-1.877	-46	0
z Fazy 3 do Fazy 2	0	18	-18	0
Nowo udzielone lub nabyte	407.636	0	0	407.636
Wyłączone z bilansu w okresie	-95.174	-1.664	-690	-97.528
Zmiany w założeniach modelu pomiaru ECL	-90.001	-3.090	-545	-93.636
Przesunięcia mające wpływ na odpis na straty kredytowe za okres łącznie	204.685	8.899	2.888	216.471
Przesunięcia bez wpływu na odpis na straty kredytowe za okres:				
Umorzenia	-4.596	-3.049	-5.345	-12.990
Wartość bilansowa, 31.12.2021	585.120	15.958	6.265	607.343

Zmiany w odpisach na straty portfela osób fizycznych

	Faza 1 (ECL 12- mies.)	Faza 2 (ECL dla całego okresu kred. dla SICR)	Faza 3 (ECL dla całego okresu kred. dla utruty wartości wskutek ryzyka kred.)	Łącznie
W tysiącach Euro				
Odpis z tytułu utraty wartości, 31.12.2019	3.168	1.068	3.962	8.198
Przesunięcia mające wpływ na odpis na straty kredytowe za okres:				
Przesunięcia:				
do całego okresu kredytowania (z Fazy 1 do Fazy 2)	-1.121	1.121	0	0
do kredytów z utratą wartości z uwagi na ryzyko kredytowe (z Faz 1 i 2 do Fazy 3)	-831	-254	1.085	0
do ECL 12-miesięcznych (z Faz 2 i 3 do Fazy 1)	244	-191	-53	0
Z Fazy 3 do Fazy 2	0	11	-11	0
Nowo udzielone lub nabyte	4.948	0	0	4.948
Wyłączone z bilansu w okresie	5.506	2.284	3.631	11.421
Zmiany w założeniach modelu pomiaru ECL	-448	533	2.313	2.398
Przesunięcia mające wpływ na odpis na straty kredytowe za okres	8.298	3.504	6.965	18.767
łącznie				
Przesunięcia bez wpływu na odpis na straty kredytowe za okres:				
Umorzenia	-6.453	-2.832	-4.476	-13.761
Odpis z tytułu utraty wartości, 31.12.2020	5.013	1.740	6.451	13.204
Przesunięcia mające wpływ na odpis na straty kredytowe za okres:				
Przesunięcia:				
do całego okresu kredytowania (z Fazy 1 do Fazy 2)	-1.243	1.243	0	0
do kredytów z utratą wartości z uwagi na ryzyko kredytowe (z Faz 1 i 2 do Fazy 3)	-1.069	-144	1.213	0
do ECL 12-miesięcznych (z Faz 2 i 3 do Fazy 1)	267	-262	-5	0
Z Fazy 3 do Fazy 2	0	3	-3	0
Nowo udzielone lub nabyte	5.386	0	0	5.386
Wyłączone z bilansu w okresie	1.572	953	5.127	7.652
Zmiany w założeniach modelu pomiaru ECL	-2.076	73	1.431	-572
Przesunięcia mające wpływ na odpis na straty kredytowe za okres	2.837	1.866	7.763	12.466
łącznie				
Przesunięcia bez wpływu na odpis na straty kredytowe za okres:				
Umorzenia	-2.890	-1.965	-9.497	-14.352
Odpis z tytułu utraty wartości, 31.12.2021	4.960	1.641	4.717	11.318

Przesunięcia portfela kredytów dla podmiotów gosp. pomiędzy fazami

W tysiącach Euro	Faza 1 (ECL 12-mies.)	Faza 2 (ECL dla całego okresu kred. dla SICR)	Faza 3 (ECL dla całego okresu kred. dla utraty wartości wskutek ryzyka kred.)	Łącznie
Wartość bilansowa, 31.12.2019	13.201	133	104	13.438
Przesunięcia mające wpływ na odpis na straty kredytowe za okres:				
Przesunięcia:				
do całego okresu kredytowania (z Fazy 1 do Fazy 2)	-1	1	0	0
do kredytów z utratą wartości z uwagi na ryzyko kredytowe (z Faz 1 i 2 do Fazy 3)	0	-14	14	0
do ECL 12-miesięcznych (z Faz 2 i 3 do Fazy 1)	4	-4	0	0
Z Fazy 3 do Fazy 2				
Nowo udzielone lub nabyte	1.959	0	0	1.959
Wyłączone z bilansu w okresie	-3.386	-116	-118	-3.620
Zmiany w założeniach modelu pomiaru ECL	-277	0	48	-179
Przesunięcia mające wpływ na odpis na straty kredytowe za okres łącznie	-1.651	-133	-56	-1.840
Przesunięcia bez wpływu na odpis na straty kredytowe za okres:				
Umorzenia	0	0	-5	-5
Wartość bilansowa, 31.12.2020	11.550	0	43	11.593
Przesunięcia mające wpływ na odpis na straty kredytowe za okres:				
Przesunięcia:				
do całego okresu kredytowania (z Fazy 1 do Fazy 2)	0	0	0	0
do kredytów z utratą wartości z uwagi na ryzyko kredytowe (z Faz 1 i 2 do Fazy 3)	0	0	0	0
do ECL 12-miesięcznych (z Faz 2 i 3 do Fazy 1)	0	0	0	0
Z Fazy 3 do Fazy 2				
Nowo udzielone lub nabyte	5.746	0	6	0
Wyłączone z bilansu w okresie	-7.604	0	6	-7.598
Zmiany w założeniach modelu pomiaru ECL	-844	0	0	-844
Przesunięcia mające wpływ na odpis na straty kredytowe za okres łącznie	-2.702	0	6	-2.696
Przesunięcia bez wpływu na odpis na straty kredytowe za okres:				
Umorzenia	0	0	-49	-49
Wartość bilansowa, 31.12.2021	8.848	0	0	8.848

Zmiany w odpisach na straty portfela kredytów dla podmiotów gospodarczych

W tysiącach Euro	Faza 1 (ECL 12- mies.)	Faza 2 (ECL dla całego okresu kred.)	Faza 3 (ECL dla całego okresu kred. dla utraty wartości wskutek ryzyka kred.)	Łącznie
Odpis z tytułu utraty wartości, 31.12.2019	37	9	51	97
Przesunięcia mające wpływ na odpis na straty kredytowe za okres:				
Przesunięcia:				
do całego okresu kredytowania (z Fazy 1 do Fazy 2)	0	0	0	0
do kredytów z utratą wartości z uwagi na ryzyko kredytowe (z Faz 1 i 2 do Fazy 3)	0	0	0	0
do ECL 12-miesięcznych (z Faz 2 i 3 do Fazy 1)	0	0	0	0
Z Fazy 3 do Fazy 2	0	0	0	0
Nowo udzielone lub nabyte	22	0	0	22
Usunięte z bilansu w okresie	-21	-9	-44	-74
Zmiany w założeniach modelu pomiaru ECL	-4	0	2	-2
Przesunięcia mające wpływ na odpis na straty kredytowe za okres łącznie	-3	-9	-42	-54
Przesunięcia bez wpływu na odpis na straty kredytowe za okres:				
Umorzenia	0	0	-5	-5
Odpis z tytułu utraty wartości, 31.12.2020	34	0	4	38
Przesunięcia mające wpływ na odpis na straty kredytowe za okres:				
Przesunięcia:				
do całego okresu kredytowania (z Fazy 1 do Fazy 2)	0	0	0	0
do kredytów z utratą wartości z uwagi na ryzyko kredytowe (z Faz 1 i 2 do Fazy 3)	0	0	0	0
do ECL 12-miesięcznych (z Faz 2 i 3 do Fazy 1)	0	0	0	0
Z Fazy 3 do Fazy 2	0	0	0	0
Nowo udzielone lub nabyte	12	0	8	12
Usunięte z bilansu w okresie	-12	0	8	-4
Zmiany w założeniach modelu pomiaru ECL	-9	0	1	-8
Przesunięcia mające wpływ na odpis na straty kredytowe za okres łącznie	-9	0	9	0
Przesunięcia bez wpływu na odpis na straty kredytowe za okres:				
Umorzenia	0	0	-13	-13
Odpis z tytułu utraty wartości, 31.12.2021	25	0	0	25

Inwestycje w dłużne papiery wartościowe

Limity ryzyka kredytowego od dłużnych papierów wartościowych są wyznaczane przez Komitet Kredytowy zależnie od emitenta. Na dzień 31.12.2021r., stan inwestycji Inbanku w dłużne papiery wartościowe wynosił 7,7 mln EUR (31.12.2020r.: 13,6 mln EUR). Według krótkoterminowych ratingów kredytowych Moody's, alokacja portfela papierów dłużnych Inbanku po zamortyzowanym koszcie wyglądała następująco:

Inwestycje w dłużne papiery wartościowe

W tysiącach Euro			
Typ kontrahenta	Rating kredytowy	31.12.2021	31.12.2020
Rząd centralny	P-1	0	10.009
Podmioty gospodarcze	Brak ratingu	7.684	3.609
Inwestycje w papiery dłużne łącznie		7.684	13.618

Na dzień 31.12.2021r. portfel obligacji Inbanku składał się z długoterminowych papierów wartościowych spółki Aktiva Portfolio AS o różnych terminach wykupu, przypadających między 29.09.2027r. a 29.12.2028r. o oprocentowaniu 3% + 12-mies. Euribor. Na dzień 31.12.2020r. w skład portfela obligacji wchodziły też bony skarbowe Republiki Estonii z terminem wykupu 07.05.2021r. o średnim dochodzie - 0,24%.

Dla oceny sytuacji finansowej emitenta papierów dłużnych znajdujących się w portfelu obligacji bierze się pod uwagę ratingi kredytowe, przyznawane przez zewnętrzne agencje ratingowe, które są regularnie publikowane, monitorowane i uaktualniane, a także/lub możliwe opóźnienia w realizacji zapłaty. Obligacje podmiotów gospodarczych w portfelu są dodatkowo zabezpieczone konsumentkami wierzytelnościami kredytowymi. Dodatkowe zabezpieczenie inwestycji w obligacje instrumentami zabezpieczeń przewyższa ponad dwukrotnie wartość inwestycji. Modele statystyczne, stosowane przez Inbank wskazują, że spłata obligacji może być uzyskana w pełnej wysokości z przepływów pieniężnych, zrealizowanych z zabezpieczeń. Z uwagi na ten ostatni fakt, oczekiwane straty kredytowe z inwestycji w dłużne papiery wartościowe są nieistotne na dzień 31.12.2021r. i dlatego nie dokonano na nie odpisu w bilansie.

Należności od banków centralnych i instytucji kredytowych

Kierownictwo szacuje, że ekspozycja związana ze środkami pieniężnymi, zdeponowanymi w bankach centralnych i innych instytucjach kredytowych niesie ze sobą immanentnie niskie ryzyko kredytowe. Sytuację tę uzyskuje się poprzez politykę zarządzania ryzykiem Inbanku, który plasując swe aktywa płynne preferuje instytucje kredytowe o wyższym kapitale własnym i silnych ratingach kredytowych. W oparciu o dostępne informacje rynkowe AS Inbank uważa, że jakość kredytowa tych instytucji finansowych jest dobra.

Poniższa tabela obrazuje ekspozycje względem banków centralnych i instytucji kredytowych wg krótkoterminowych ratingów kredytowych Moody's (rating kredytowy kontrahenta, a jeśli go brak - rating kredytowy jednostki dominującej kontrahenta).

Należności od banków centralnych i instytucji kredytowych wg ratingów kredytowych

W tysiącach Euro			
Typ kontrahenta	Rating kredytowy	31.12.2021	31.12.2020
Rząd centralny	P-1	0	10.009
Podmioty gospodarcze	Brak ratingu	7.684	3.609
Inwestycje w papiery dłużne łącznie		7.684	13.618

Szacując oczekiwaną stratę kredytową z należności od banków centralnych i instytucji kredytowych Inbank bierze pod uwagę ratingi kredytowe krajów i instytucji kredytowych, podawane przez uznawane na forum międzynarodowym agencje ratingowe, a jednocześnie możliwe opóźnienia w zapłacie. Na daty 31.12.2021r. i 31.12.2020r. należności od banków centralnych i instytucji kredytowych nie były przeterminowane. Z uwagi na ten fakt oczekiwane straty kredytowe z należności od banków centralnych i instytucji kredytowych są marginalne, toteż nie dokonano na nie odpisu w bilansie.

Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji, wchodzące integralnie w skład ryzyka kredytowego, powstaje wskutek wysokich ekspozycji wobec jednego kontrahenta, grupy powiązanych ze sobą kontrahentów lub grup kontrahentów bez wzajemnych powiązań, jeśli na poziom ryzyka wpływa wspólny czynnik ryzyka. Badając ryzyko koncentracji Inbank bierze pod uwagę aktywa pojedynczego kontrahenta, kontrahentów powiązanych ze sobą, a także tych związanych z jedną branżą, terytorium geograficznym lub czynnikiem ryzyka.

W codziennej działalności Inbank unika podejmowania ryzyka koncentracji skupiając się głównie na kredytach o niewielkich i średnich wolumenach, by uniknąć wysokiej ekspozycji. Inbank nie przekreśla możliwości udzielania wysokich kredytów pod warunkiem istnienia wystarczającego zabezpieczenia lub spełnienia innych bezwzględnych warunków. Na daty: 31 grudnia 2021r. i 31 grudnia 2020r. Inbank nie miał należności, które przekraczałyby 10% jego środków własnych.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako możliwość utraty wartości aktywów i zobowiązań Inbanku, albo niekorzystnej zmiany wartości oczekiwanych przezeń przyszłych przepływów pieniężnych, spowodowanej zmianami warunków na rynku.

Powstawanie ryzyka rynkowego wiąże się z zasadniczą działalnością Inbanku, ale podejmowanie ryzyka nie jest celem samo w sobie. Istota działalności gospodarczej Inbanku implikuje, że nie ponosi on ryzyka towarowego, ani kapitałowego. Stąd, jedynymi rodzajami ryzyka rynkowego, na jakie narażony jest Inbank w wyniku prowadzenia bieżącej działalności są: ryzyko stopy procentowej i ryzyko kursowe. Zarządzanie tymi obszarami ryzyka opisują poniższe działy.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to istniejące lub potencjalne ryzyko tego, że niekorzystne zmiany stóp oprocentowania aktywów i zobowiązań Inbanku mogą niekorzystnie wpłynąć na jego zysk i kapitał własny.

Inbank ponosi ryzyko stopy procentowej, jeśli terminy aktualizacji wartości jego głównych pozycji aktywów i pasywów oraz terminy zapadalności są różne, jeśli stopa oprocentowania aktywów i pasywów może być korygowana z różną częstotliwością, albo jeśli struktura aktywów i pasywów jest różna w aspekcie walutowym.

Inbank podejmuje starania, by zabezpieczyć się przed ryzykiem niskich stóp procentowych poprzez ograniczanie i dopasowywanie struktury i terminów zapadalności aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę oprocentowania. Przychody odsetkowe z udzielonych kredytów w znacznym stopniu przewyższają koszty odsetek wypłacanych z tytułu depozytów, co pozwala na kompensowanie potencjalnego ujemnego wpływu ryzyka stóp procentowych na Inbank.

Inbank monitoruje i zarządza ryzykiem stóp procentowych zgodnie z wewnętrznymi limitami określonymi przez Radę Nadzorczą Inbanku AS. Aby zachować te limity, Inbank może korygować oprocentowanie własnych kredytów, albo zawierać transakcje instrumentów zabezpieczeń, takie jak swapy stóp procentowych. Inbank wylicza i monitoruje swe ryzyko stóp procentowych w trybie ciągłym. Na koniec zarówno 2021r., jak i 2020r., Inbank nie posiadał żadnych transakcji instrumentów finansowych, zawartych dla ograniczenia ryzyka stóp procentowych.

Na dzień 31 grudnia 2021r. podniesienie stóp procentowych na rynku o 1 punkt procentowy zwiększyłoby kapitał własny Inbanku, czyli jego wartość ekonomiczną, o EUR +783 tysięcy (31.12.2020: o EUR +410 tysięcy) a zysk roczny o EUR +1041 tysięcy (31.12.2020: o EUR +822 tysięcy). Jednocześnie, obniżenie rynkowych stóp procentowych o 1 punkt procentowy obniżyło kapitał własny Inbanku (jego wartość ekonomiczną) o EUR -312 tysięcy (31.12.2020: o EUR -133 tysięcy) a zysk roczny o EUR -422 tysięcy (31.12.2020: na skutek zastosowania nowej metodologii o EUR -577 tysięcy).

Ryzyko kursowe

Ryzyko kursowe to ryzyko wynikające z różnej struktury walutowej aktywów i pasywów Inbanku. Zmiany kursów walut zmieniają wartość aktywów i pasywów, a także wysokość przychodów i kosztów liczonych w walucie funkcjonalnej.

Ryzyko kursowe wynika z działalności Inbanku, prowadzonej w Polsce i Republice Czeskiej. Inbank generalnie utrzymuje minimalne pozycje walutowe, konieczne dla świadczenia usług na rzecz klientów. Na dzień 31.12.2021r. Inbank nie posiada aktywów, ani pasywów w walutach innych niż Euro, polski złoty i korona czeska. Inbank unika nadmiernego ryzyka kursowego i ogranicza go w rozsądnym zakresie utrzymując konieczną równowagę między kredytami, a depozytami. Inbank prowadzi monitoring otwartej pozycji walutowej netto, analizę wrażliwości i testy warunków skrajnych, aby oceniać wpływ niekorzystnych zmian kursów walutowych, a także mierzyć i wyceniać ryzyko walutowe. Scenariusz testu obejmuje jednoczesną niekorzystną zmianę o 10% wszystkich walut, w których Inbank posiada otwartą pozycję walutową netto (pozycje w Euro nie są uważane za pozycje walutowe).

Otwarte pozycje walutowe Inbanku i wyniki analizy wrażliwości przedstawia poniższa tabela.

Otwarte ekspozycje walutowe

W tysiącach Euro	EUR	PLN	CZK	Łącznie
31.12.2021				
Aktywa obciążone ryzykiem walutowym	530.138	256.805	11	786.954
Zobowiązania obciążone ryzykiem walutowym	453.791	254.095	51	707.937
Otwarta pozycja walutowa	76.347	2.710	-40	79.017
Wpływ 10% niekorzystnej zmiany kursów		271	-4	267
31.12.2020				
Aktywa obciążone ryzykiem walutowym	382.332	107.699	0	490.031
Zobowiązania obciążone ryzykiem walutowym	321.319	107.487	0	428.806
Otwarta pozycja walutowa	61.013	212	0	61.225
Wpływ 10% niekorzystnej zmiany kursów		21	0	21

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jako ryzyko, iż wypłacalność Inbanku będzie niewystarczająca, by wykonać zobowiązania umowne w terminach bez ponoszenia znacznych kosztów, co oznacza, że spółki Inbanku nie będą w stanie regularnie i terminowo finansować swej działalności, ani likwidować swych pozycji dla wykonania zobowiązań umownych.

W swych rezerwach płynności Inbank uwzględnia salda w bankach centralnych i instytucjach kredytowych, a także dłużne papiery wartościowe wysokiej jakości i płynności, które na dzień 31.12.2021r. stanowiły łącznie 12% sumy bilansowej (31.12.2020: 12%). Głównym źródłem finansowania Inbanku są depozyty detaliczne, pozyskiwane na rynkach krajowych jednostki dominującej i jej oddziałów, a poprzez platformę gromadzenia depozytów również z rynków Niemiec, Austrii, Holandii i Finlandii, aby zdywersyfikować ryzyko. W mniejszym zakresie środki banku oraz obligacje podporządkowane są używane do zapewnienia finansowania.

Głównym miernikiem stosowanym do zarządzania pozycją płynności Inbanku jest podejście oparte na analizie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i pasywów. Ponadto, ryzyko płynności jest ograniczane poprzez utrzymywanie rezerw płynnościowych, aby móc zarządzać brakiem równowagi, występującym w okresach niedopasowania. W ramach zarządzania ryzykiem płynności regularnie ustala się główne wskaźniki płynności, a także proporcję między terminami zapadalności aktywów i pasywów. Inbank prowadzi regularnie testy warunków skrajnych, wprowadził też skuteczny plan awaryjny na wypadek niedoborów płynności w sytuacjach krytycznych. Sposoby zarządzania ryzykiem płynności opierają się na polityce ryzyka płynności i innych uregulowaniach wewnętrznych. Bank określił wewnętrzne limity dla wszystkich kluczowych wskaźników płynności.

Podział aktywów i pasywów Inbanku według umownych terminów zapadalności, na bazie niezdyskontowanych przepływów pieniężnych, obrazuje poniższa tabela.

Alokacje niezdyskontowanych przepływów pieniężnych z aktywów i pasywów wg umownych terminów zapadalności

W tysiącach Euro							
31.12.2021	Do 1 mies.	1 do 3 mies.	3 do 12 mies.	1 do 5 lat	> 5 lat	Łącznie	Wartość bilan-sowa
Aktywa							
Należności od banków centralnych i instytucji kred.	90.823	4.500	0	0	0	95.323	95.323
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	119	238	1.058	5.298	1.585	8.298	7.684
Kredyty i pożyczki	24.267	53.597	184.415	384.549	99.102	745.930	604.848
Inne aktywa finansowe	1.729	167	105	42	108	2.151	2.151
Aktywa łącznie	116.938	58.502	185.578	389.889	100.795	851.702	714.983
Zobowiązania							
Depozyty klientów	86.533	78.990	224.691	237.365	0	627.579	617.857
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0
Podporządkowane dłużne papiery wartościowe	6.617	561	1.433	5.060	31.348	45.019	37.187
Inne zobowiązania finansowe	20.748	1.713	205	28	0	22.694	22.694
Zobowiązania leasingowe	92	2.396	5.533	20.896	10	28.927	26.494
Zobowiązania łącznie	113.898	81.264	226.329	242.453	31.348	724.219	704.232
Luka w terminach zapadalności aktywów i pasywów	3.040	-22.762	-40.751	147.436	69.447	127.483	10.751

W tysiącach Euro

31.12.2020	Do 1 mies.	1 do 3 mies.	3 do 12 mies.	1 do 5 lat	> 5 lat	Łącznie	Wartość bilan- sowa
Aktywa							
Należności od banków centralnych i instytucji kred.	47.229	0	0	0	0	47.229	47.229
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	53	105	10.466	2.337	984	13.945	13.618
Kredyty i pożyczki	18.610	42.609	142.809	263.354	31.294	498.676	402.212
Inne aktywa finansowe	1.201	15	64	70	0	1.350	1.350
Aktywa łącznie	67.093	42.729	153.339	265.761	32.278	561.200	464.409
Zobowiązania							
Depozyty klientów	14.373	28.035	162.333	196.087	0	400.828	391.341
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0	4.027	0	0	0	4.027	4.010
Podporządkowane dłużne papiery wartościowe	0	301	7.291	13.006	0	20.598	17.563
Inne zobowiązania finansowe	9.821	737	323	3	166	11.050	11.050
Zobowiązania leasingowe	45	89	368	761	0	1.263	1.168
Zobowiązania łącznie	24.194	33.100	169.947	209.096	166	436.503	423.964
Luka w terminach zapadalności aktywów i pasywów	42.899	9.629	-16.608	56.665	32.112	124.697	40.445

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia straty wskutek nieadekwatności wewnętrznych procesów, zasobów ludzkich lub systemów, nie funkcjonujących w oczekiwany sposób, albo wskutek zdarzeń zewnętrznych. Na ryzyko operacyjne składa się ryzyko prawne i zgodności z prawem, ryzyko kadrowe oraz ryzyko informatyczne.

Główne obszary ryzyka operacyjnego, przed którymi stoi Inbank, to obszary powiązane ze znacznym wzrostem spółki. Rosnąca liczba pracowników, rosnący wolumen transakcji i wprowadzanie nowych produktów oznacza stałe zapotrzebowanie na nowe struktury i procesy oraz na rozwijanie systemów.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację kluczowych procesów biznesowych i kluczowych zakresów ryzyka w każdym procesie, wdrażanie adekwatnych instrumentów kontroli i ich dalszego śledzenia. Celem jest stworzenie i wdrożenie silniejszych ram kontroli obszaru ryzyka operacyjnego. Bank posiada Radę ds. Ryzyka Operacyjnego, która koordynuje zarządzanie ryzykiem operacyjnym w celu zarządzania nim lepiej i sprawniej. Rada opracowuje i wdraża wewnętrzne procesy i uregulowania konieczne dla wdrażania tej polityki, a także procesy i systemy zarządzania ryzykiem operacyjnym. Inbank wdrożył procesy zarządzania incydentami i zatwierdzania nowych produktów, ustalił też plan zachowania ciągłości działalności w sytuacjach kryzysowych. Ponadto, Inbank prowadzi coroczne szkolenia w zakresie ryzyka operacyjnego dla wszystkich swych pracowników, aby podnosić ich świadomość oraz ograniczać ryzyko operacyjne i zarządzać jego obszarami.

Kapitał

Kapitał własny Inbanku zapewnia mu zdolność absorbowania nieoczekiwanych strat, których nie da się uniknąć lub ograniczyć, daje mu też stały i wystarczający bufor zasobów finansowych, umożliwiając wywiązywanie się z zobowiązań wobec interesariuszy. W ten sposób kapitał Inbanku pełni funkcję ostatecznych zasobów, chroniących go przed ryzykiem.

Poniższe tabele pokazują skład środków własnych Inbanku oraz minimalne wymogi posiadania buforów kapitałowych, odpowiednich dla banku na dzień 31 grudnia 2021r.

Kapitał własny

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Kapitał własny, wykazany w skonsolidowanym bilansie	79.017	61.225
Korekty wynikające z regulacji	-10.006	-4.756
Wartości niematerialne i prawne	-13.523	-8.923
Korekty wynikające z przepisów przejściowych do MSSF 9	3.517	4.167
Kapitał podstawowy, kapitał kategorii 1	69.011	56.469
Dodatkowy kapitał kategorii 1	7.650	3.150
Kapitał kategorii 1	76.661	59.619
Kapitał kategorii 2	29.168	14.503
Kapitał własny	105.829	74.122

Zgodnie z rozporządzeniem UE, zbadany zysk za okres sprawozdawczy może być zaliczony do zysków zatrzymanych po uzyskaniu zgodny właściwych organów. Powyższe wyliczenia obejmują zysk netto uzyskany, ale jeszcze nie zatwierdzony przez właściwe organy za czwarty kwartał 2021r. w kwocie 2.937 tys. EUR (31.12.2020r.: 1.714 tys. EUR). Wyłączenie w/w zysku ze środków własnych Inbanku spowodowałoby ich obniżenie do 102.893 tys. EUR (31.12.2020r.: do 72.407 tys. EUR).

Bufory kapitałowe

	31.12.2021	31.12.2020
Specyficzny dla instytucji bufor wymagany (jako procent łącznej wysokości ekspozycji na ryzyko)	2,50%	2,50%
z czego: wymagany bufor ochrony kapitału	2,50%	2,50%
z czego: wymagany bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
z czego: bufor na ryzyko systemowe	0,00%	0,00%

Rada Nadzorcza AS Inbanku jest odpowiedzialna za całościowe planowanie struktury kapitału. Planowanie kapitałowe przyczynia się do tego, iż Inbank jest dobrze zabezpieczony, by sprostać sytuacji wymagającej dodatkowego kapitału, a także ma zapewniony odpowiedni bufor, który wspiera wzrost na istniejących rynkach oraz wchodzenie na nowe rynki. Planowanie kapitałowe Inbanku uwzględnia następujące czynniki:

- minimalną wysokość kapitału, wymaganą prawem i regulacjami, łącznie z buforami;
- poziom kapitału, konieczny dla sprostania sytuacjom awaryjnym i trudnym;
- wymaganą przez akcjonariuszy stopę zwrotu i efektywne zarządzanie kapitałem;

- poziom kapitału, wymagany przez kontrahentów, by uważali Inbank za rzetelnego partnera, a także by zapewnić sprawniejszy dostęp do rynku finansowania.

Komórki zarządzania finansowego i ryzykiem Inbanku stale monitorują adekwatność kapitałową, aby zapewnić przestrzeganie regulacyjnych wymogów odnośnie kapitału oraz progów wyznaczonych przez Radę Nadzorczą AS Inbanku. Ponadto, finansowy plan naprawczy Inbanku daje jego kierownictwu szeroką gamę możliwości podjęcia działań na wypadek skrajnych warunków kapitałowych.

W roku obrotowym oraz w okresie porównawczym Inbank przestrzegał wszystkich wymogów kapitałowych.

Inne informacje wymagane w ramach Filaru III są dostępne na stronie internetowej Inbanku:

www.inbank.ee w Sprawozdaniu z Zarządzania Ryzykiem i Adekwatności Kapitałowej.

Informacja dodatkowa 4 Segmenty biznesowe

Inbank dzieli swą działalność biznesową na segmenty zgodnie z jej geograficzną lokalizacją, tj. w Estonii, na Łotwie, na Litwie i w Polsce. Estoński segment biznesowy obejmuje Inbank i jego jednostkę zależną, Inbank Finance. Wskaźniki finansowe nowo utworzonego oddziału czeskiego są marginalne, toteż zostały ujęte w działalności estońskiej. W skład inwestycji wchodzi spółki posiadające inwestycje w jednostki stowarzyszone i zależne, w tym Mobire wraz z jego jednostkami zależnymi na Łotwie i Litwie.

Segmenty biznesowe to spółki Inbanku o odrębnych danych finansowych, stanowiących również podstawę regularnego monitorowania wyników biznesowych przez decydentów Inbanku. Inbank monitoruje rentowność, wskaźnik kosztów/korzyści, wzrost i jakość portfela kredytowego oraz straty z tytułu utraty wartości dla każdego segmentu operacyjnego.

Działalność prowadzona w Estonii, na Łotwie, na Litwie i w Polsce polega na oferowaniu produktów kredytowych, z których największą grupę stanowią zakupy ratalne. Inbank Technologies wchodząca w skład segmentu inwestycyjnego oferuje wynajem sprzętu spółkom grupy konsolidacyjnej, a Mobire oferuje usługi wynajmu pojazdów osobowych z pełnym serwisem.

Przychody z segmentów podanych w sprawozdaniu obejmują przychody z transakcji pomiędzy segmentami. Transakcje takie to np. kredyty udzielane przez Inbank, a także usługi świadczone spółkom grupy konsolidacyjnej przez Inbank Technologies. Powyższe transakcje są wykazywane po cenach rynkowych.

Inbank nie posiada żadnych klientów, od których przychód stanowiłby więcej niż 10% odnośnego rodzaju skonsolidowanych przychodów Inbanku.

Wysokość przychodów i zysków z segmentów przedstawiono poniżej w podziale na poszczególne segmenty.

Przychód z objętych sprawozdaniem segmentów i struktura zysków netto

W tysiącach Euro 2021	Estonia	Łotwa	Litwa	Polska	Inwestycje	Eliminacje	Łącznie
Przychód z odsetek w oparciu o ESP	22.183	4.775	15.197	10.107	20	-4.244	48.038
w tym od klientów zewnętrznych	17.939	4.775	15.197	10.107	20	0	48.038
w tym od klientów wewnętrznych	4.244	0	0	0	0	-4.244	0
Przychód z opłat	1.313	214	19	654	0	0	2.200
Inne przychody operacyjne	5.936	51	220	146	19.457	-6.463	19.347
w tym od klientów zewnętrznych	321	41	146	24	18.815	0	19.347
w tym od klientów wewnętrznych	5.615	10	74	122	642	-6.463	0
Przychody łącznie	29.432	5.040	15.436	10.907	19.477	-10.707	69.585
Koszty odsetkowe	-7.622	-571	-2.220	-2.615	-806	4.244	-9.590
Koszty opłat	-1.129	-184	-966	-838	0	0	-3.117
Inne koszty operacyjne	0	0	0	0	-13.836	3	-13.833
Koszty łącznie	-8.751	-755	-3.186	-3.453	-14.642	4.247	-26.540
Odsetki netto, przychody z opłat i prowizji i inne przychody łącznie	20.681	4.285	12.250	7.454	4.835	-6.460	43.045
Koszty operacyjne	-14.198	-2.652	-7.675	-3.269	-2.617	5.972	-24.439
W tym amortyzacja	-2.150	-195	-737	-90	-212	24	-3.360
Zysk przed zyskiem z jednostek stowarzyszonych i stratami z tytułu utruty wartości kredytów	6.483	1.633	4.575	4.185	2.218	-488	18.606
Zysk z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-150	0	0	0	485	0	335
Straty z tytułu utraty wartości kred. i pożyczek	-2.758	-475	-1.483	-1.952	0	0	-6.668
Zysk brutto	3.575	1.158	3.092	2.233	2.703	-488	12.273
Podatek dochodowy	-143	0	-736	-457	26	0	-1.310
Zysk/strata netto	3.432	1.158	2.356	1.776	2.729	-488	10.963
Aktywa łącznie	630.791	46.081	149.963	262.894	66.791	-369.566	786.954
Zobowiązania łącznie	540.635	40.933	131.283	267.462	45.037	-317.413	707.937

W tysiącach Euro 2020	Estonia	Łotwa	Litwa	Polska	Inwestycje	Eliminacje	Łącznie
Przychód z odsetek w oparciu o ESP	21.863	4.828	15.953	4.665	29	-4.303	43.035
w tym od klientów zewnętrznych	17.560	4.828	15.953	4.665	29	0	43.035
w tym od klientów wewnętrznych	4.303	0	0	0	0	-4.303	0
Przychód z opłat	1.051	242	0	68	1	0	1.362
Inne przychody operacyjne	1.461	69	143	80	493	-1.478	768
w tym od klientów zewnętrznych	476	69	143	80	0	0	768
w tym od klientów wewnętrznych	985	0	0	0	493	-1.478	0
Przychody łącznie	24.375	5.139	16.096	4.813	523	-5.781	45.165
Koszty odsetkowe	-6.315	-698	-3.644	-1.501	0	4.303	-7.855
Koszty opłat	-769	-159	-976	-559	0	0	-2.463
Inne koszty operacyjne	0	0	0	0	0	0	0
Koszty łącznie	-7.084	-857	-4.620	-2.060	0	4.303	-10.318
Odsetki łącznie netto, przychody z opłat i prowizji i inne przychody	17.291	4.282	11.476	2.753	523	-1.478	34.847
Koszty operacyjne	-9.470	-1.908	-5.060	-1.731	-630	1,478	-17.321
W tym amortyzacja	-1.379	-151	-567	-103	-134	0	-2.334
Zysk przed zyskiem z jednostek stowarzyszonych i stratami z tytułu utraty wartości kredytów	7.821	2.374	6.416	1.022	-107	0	17.526
Zysk z jednostek zależnych i stowarzyszonych	375	0	0	0	414	0	789
Straty z tytułu utraty wartości kred. i pożyczek	-5.451	-885	-3.170	-2.039	-1	0	-11.546
Zysk brutto	2.745	1.489	3.246	-1.017	306	0	6.769
Podatek dochodowy	-396	0	-552	181	-100	0	-867
Zysk/strata netto	2.349	1.489	2.694	-836	206	0	5,902
Aktywa łącznie	354.705	28.573	144.238	114.099	5.584	-157.168	490.031
Zobowiązania łącznie	308.003	24.582	127.913	120.384	347	-152.423	428.806

Udziały kapitałowe w najważniejszych spółkach zależnych

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
SIA Inbank Latvia	5.148	3.991
Mobire Group OÜ	9.097	-
AS Inbank Finance	36.446	-
Inbank Technologies OÜ	7.112	3.642
Maksekeskus Holding OÜ	5.542	1.692

Informacja dodatkowa 5 Dochody z odsetek

Dochód z odsetek

W tysiącach Euro	2021	2020
Przychód z odsetek w oparciu o ESP		
Kredyty dla osób fizycznych	47.675	42.640
Kredyty dla podmiotów gospodarczych	314	522
Należności z instytucji finansowych i kredytowych	49	-127
Przychód z odsetek łącznie	48.038	43.035
Koszty odsetkowe		
Depozyty przyjęte	-7.625	-6.458
Dłużne papiery wart. sprzedane	-1.356	-1.372
Zobowiązania leasingowe	-609	-25
Koszty odsetkowe łącznie	-9.590	-7.855
Dochód z odsetek	38.448	35.180

Informacja dodatkowa 6 Dochody z opłat i prowizji

Dochody z opłat i prowizji

W tysiącach Euro	2021	2020
Przychody z opłat		
Osoby fizyczne	2.200	1.358
Podmioty gospodarcze	0	4
Przychody z opłat łącznie	2.200	1.362
Koszty opłat		
Koszty obsługi kredytów	-2.330	-1.849
Inne koszty opłat	-787	-614
Koszty opłat łącznie	-3.117	-2.463
Dochód z opłat	-917	-1.101

Na koszty obsługi kredytów składają się koszty zarządzania kredytami, np. koszty związane z wysyłaniem powiadomień, itp.

Informacja dodatkowa 7 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody i koszty operacyjne

W tysiącach Euro	2021	2020
Inne przychody operacyjne		
Przychody z wynajmu z pełnym serwisem	18.713	0
Grzywny i kary	484	481
Inne przychody	150	287
Inne przychody operacyjne łącznie	19.347	768
Inne koszty operacyjne		
Sprzedaż, pojazdy osobowe	7.042	0
Amortyzacja, pojazdy osobowe na wynajem	5.822	0
Inne koszty, wynajem z pełnym serwisem	969	0
Inne koszty operacyjne łącznie	13.833	0

Przychód z wynajmu z pełnym serwisem uzyskiwany jest od pojazdów osobowych, wynajmowanych klientom, zarówno nabywanych, jak i objętych umowami leasingu kapitałowego lub operacyjnego. Pojazdy wynajmowane na podstawie umów leasingu operacyjnego są odprzedawane handlowcowi. Umowy leasingu kapitałowego również zawierają zobowiązanie odkupu pojazdu, ale zostaje on sprzedany dopiero po zakończeniu okresu wynajmu z pełnym serwisem.

Informacja dodatkowa 8 Koszty operacyjne

Koszty operacyjne

W tysiącach Euro	2021	2020
Koszty osobowe		
Koszty osobowe	9.367	7.448
Podatek socjalny i inne podatki	2.256	1.759
Koszty osobowe łącznie	11.623	9.207
Koszty marketingu		
Reklama i marketing	2.255	1.136
Koszty sprzedaży	574	421
Koszty marketingu łącznie	2.829	1.557
Koszty administracyjne		
Utrzymanie biura i wydatki w miejscu pracy	779	601
Koszty IT	1.819	1.534
Koszty postępowań prawnych i windykacyjnych	631	461
Koszty szkoleń i podróży służbowych	216	207
Koszty nadzoru	500	341
Koszty transportu	185	168
Inne	2.497	911
Koszty administracyjne łącznie	6.627	4.223

Średni stan zatrudnienia

Średni stan zatrudnienia	2021	2020
Estonia	151	105
Litwa	68	64
Łotwa	29	25
Polska	45	31
Łącznie	293	225

W koszty osobowe wchodzi rezerwa na premie w kwocie 1.169 tys. EUR (2020r.: 1.151 tys. EUR), co stanowi 10% łącznych kosztów osobowych (2020r.: 12%).

Informacja dodatkowa 9 Kredyty i pożyczki

Dystrybucja należności w podziale na sektory klientów

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Dystrybucja należności w podziale na sektory klientów		
Osoby fizyczne	607.343	403.861
Podmioty gospodarcze	8.848	11.593
Kredyty i pożyczki przed odpisem z tytułu utraty wartości	616.191	415.454
Odpis z tytułu utraty wartości	-11.343	-13.242
Kredyty i pożyczki łącznie	604.848	402.212

Straty z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

W tysiącach Euro	2021	2020
Straty z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek		
Straty z tytułu utraty wartości za okres sprawozdawczy	-12.690	-18.713
Kwoty odzyskane z odpisów z pozycji finansowej	6.022	7.167
Straty z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek łącznie	-6.668	-11.546

Zmiany wysokości utraty wartości

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Zmiany wysokości utraty wartości		
Saldo odpisów z tytułu utraty wartości na początek okresu	-13.242	-8.295
Rezerwa na utratę wartości, ustanowiona w okresie sprawozdawczym	12.690	-18.713
Pozycje wyłączone z bilansu w okresie	-10.791	13.766
Odpisy z tytułu utraty wartości łącznie	-11.343	-13.242

Inbank regularnie sprzedaje należności przeterminowane o więcej niż 90 dni bez zobowiązania do ich odkupu (z wyjątkiem oszustwa lub zgonu klienta). Różnica między wartością bilansową wierzytelności dłużnych sprzed transakcji i po transakcji jest wykazywana w rachunku zysków i strat, zaś łączna kwota wierzytelności jest wyłączana z bilansu.

Informacja dodatkowa 10 Podatek dochodowy

Podatek dochodowy

W tysiącach Euro	2021	2020
Podatek dochodowy wykazany w rach. zysków i strat	-1.513	-1.296
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	203	429
Łącznie	-1.310	-867

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego za rok

W tysiącach Euro	2021	2020
Zysk przed opodatkowaniem	12.273	6.769
Teoretyczne obciążenie z tytułu podatku po stawce ustawowej (14%)	-1.718	-948
Niepodlegający opodatkowaniu zysk z jednostek zależnych	952	231
Koszty nie podlegające odliczeniu	-96	68
Wpływ różnych stóp podatkowych w innych krajach	-238	-147
Niewykazane inne potencjalne aktywa z tytułu podatku odroczonego	-210	-71
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego za rok	-1.310	-867

Aktywa z tytułu podatku odroczonego

W tysiącach Euro	2021	2020
Podatek odroczony w podziale na typy różnic przejściowych		
Wpływ na podatek różnic do odliczenia / (podlegających opodatk.) i przenoszone straty		
Odpis na straty kredytowe z kredytów i pożyczek	753	725
Przychody odroczone	1.357	1.178
Inne	291	267
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	2.401	2.170

Aktywo podatkowe, powstałe w Polsce może być spożytkowane na obniżenie przyszłych zobowiązań podatkowych.

Na dzień 31 grudnia 2021r. zysk zatrzymany Inbanku wynosił 45.863 tys. EUR, z czego kwota 11.853 tys. EUR była dostępna do wypłaty dywidend uwzględniając wymogi kapitałowe. Podatek dochodowy do odprowadzenia, jaki by powstał z tytułu tej wypłaty, może być pomniejszony o podatek dochodowy odprowadzony na Litwie.

Informacja dodatkowa 11 Należności od banków centralnych i instytucji kredytowych

Należności od banków centralnych i instytucji kredytowych

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Należności od banków centralnych	69.549	24.692
Obowiązkowa rezerwa w bankach centralnych	7.904	2.753
Należności od instytucji kredytowych	17.870	19.784
Należności od banków centralnych i instytucji kredytowych łącznie	95.323	47.229

Na środki pieniężne w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych składają się środki w kasie, należności od banków centralnych (bez ustawowej rezerwy) oraz krótkoterminowe (do 3 miesięcy) należności od innych instytucji kredytowych.

Informacja dodatkowa 12 Inwestycje w dłużne papiery wartościowe

Inwestycje w dłużne papiery wartościowe

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	7.589	13.582
w tym inwestycje w dłużne papiery rządu centralnego	0	10.009
w tym inwestycje w dłużne papiery podmiotów gospodarczych	7.589	3.537
Naliczone odsetki	95	36
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe łącznie	7.684	13.618

Na dzień 31.12.2021r. na portfel dłużnych papierów wartościowych Inbanku składały się papiery długoterminowe o różnych terminach wykupu, od 29.09.2027r. do 29.12.2028r., o oprocentowaniu 3% p.a. + 12 mies. Euribor.

Informacja dodatkowa 13 Połączenia podmiotów gospodarczych oraz inwestycje w jednostki stowarzyszone i zależne

Spółki wymienione poniżej należą do konsolidacyjnej grupy AS Inbanku:

Firma spółki	Rok nabycia/założenia	Siedziba	Działalność	Udział kapit. (%)	Koszt (tys. EUR)
SIA Inbank Latvia	2014	Łotwa	Finansowanie	100	519
AS Inbank filialas	2019	Litwa	Bankowość, oddział		
AS Inbank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce	2016	Polska	Bankowość, oddział		
AS Inbank, odštepny závod	2021	Czechy	Bankowość, oddział		
Inbank Technologies OÜ	2015	Estonia	Wynajem sprzętu IT	100	6.360
Maksekeskus Holding OÜ	2015	Estonia	Spółka holdingowa	100	6.722
Inbank Payments OÜ	2019	Estonia	Spółka holdingowa	100	3
AS Aktiva Portfolio	2020	Estonia	Zarządzanie windykacją	34	506
Maksekeskus AS	2016	Estonia	Usługi płatnicze	30	4.203
Mobire Group OÜ	2021	Estonia	Wynajem z pełnym serw.	53	3.445
Mobire Eesti AS	2021	Estonia	Wynajem z pełnym serw.	53	
Mobire Latvija SIA	2021	Łotwa	Wynajem z pełnym serw.	53	
Mobire Lietuva UAB	2021	Litwa	Wynajem z pełnym serw.	53	
Inbank Finance AS	2021	Estonia	Finansowanie	100	33.135
Paywerk AS	2021	Estonia	Usługi płatnicze	28,5	269

Maksekeskus AS, AS Aktiva Portfolio oraz Paywerk AS to jednostki stowarzyszone z grupą konsolidacyjną Inbanku, zaś pozostałe spółki to jednostki zależne.

Maksekeskus AS jest jednym z największych usługodawców świadczących usługi płatnicze w Estonii, prowadzącym działalność również na Łotwie i Litwie. Na dzień 31.12.2021r. inwestycja ta jest klasyfikowana jako aktywo do zbycia i wykazywana w „Udziałach w jednostkach stowarzyszonych, przeznaczonych do obrotu”. Inwestycję wykazano w segmencie biznesowym „Inwestycji”; dalsze informacje w Informacji dodatkowej 4.

AS Aktiva Portfolio została utworzona celem sprawniejszego zarządzania portfelem papierów dłużnych.

Paywerk AS to spółka typu „start-up”, która będzie świadczyć transgraniczne usługi „transakcji z blokadą”. Synergia między Inbankiem a nową spółką objawia się na kilku polach, co może wspierać wzrost banku na obecnych rynkach i nowych, przyszłych rynkach.

Inwestycje są wykazywane metodą kapitałową. W 2021r. przychód z inwestycji kapitałowych wyliczono na kwotę 335 tys. EUR (2020r.: 414 tys. EUR).

Wartości bilansowe jednostek stowarzyszonych

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Maksekeskus AS	4.203	3.689
AS Aktiva Portfolio	506	337
Paywerk AS	269	0
Łączna wartość jednostek stowarzyszonych w bilansie	4.978	4.026

Informacje finansowe jednostek stowarzyszonych

W tysiącach Euro	Maksekeskus AS	AS Aktiva Portfolio	Paywerk AS
31.12.2021			
Aktywa obrotowe	5.101	2.727	744
Środki trwałe	1.109	6.456	541
Zobowiązania bieżące	1.483	2.110	150
Zobowiązania niebieżące	0	5.494	0
Przychód	6.090	680	0
Zysk zatrzymany	3.679	-349	-175
31.12.2020			
Aktywa obrotowe	3.770	1.497	0
Środki trwałe	782	3.013	0
Zobowiązania bieżące	1.423	1.003	0
Zobowiązania niebieżące	0	2.585	0
Przychód	4.849	67	0
Zysk zatrzymany	2.081	-69	0

Mobire Group OÜ, alokacja ceny nabycia

W styczniu 2021r. Inbank nabył 53% udziałów w Mobire, spółce świadczącej usługi wynajmu z pełnym serwisem. Celem transakcji było wzmocnienie pozycji Inbanku na rynku finansowania pojazdów osobowych oraz wejście w innowacyjny model biznesowy pojazdów osobowych o określonym przeznaczeniu [*fixed use car business model*]. W możliwościach wzrostu na rynkach Łotwy i Litwy postrzegane są wzajemne synergia.

Udział %	53
Data nabycia	25.01.2021
	Nabyta wartość godziwa
Środki pieniężne	313
Kredyty i pożyczki	200
Aktywa niebieżące	35.003
Inne zobowiązania finansowe i niefinansowe	3.376
Kredyty uzyskane	-136
Inne zobowiązania	-31.862
Wartość netto zidentyfikowanych aktywów i zobowiązań	6.894
Wartość firmy	2.766
Zobowiązanie do wykupu	-6.215
Przejęte aktywa netto	3.445
Cena nabycia	
Łączne wynagrodzenie zapłacone	-3.100
Wynagrodzenie do zapłaty w 2022r., zobowiązanie finansowe	-345
Cena łączna	-3.445

Wartość firmy należy przypisać zasobom ludzkim i rentowności nabytej spółki. Zysk wypracowany przez Mobire od momentu nabycia do daty sprawozdania z dnia 31.12.2021r., wyniósł 2.202 tys. EUR, a jej przychód 18.810 tys. EUR. W okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. zysk zamknął się kwotą 2.375 tys. EUR, a przychód 20.935 tys. EUR. Gdyby inwestycja była wykazywana w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym od 01.01.2021r., skonsolidowany zysk wyniósłby 11.135 tys. EUR. Umowa nabycia i sprzedaży zawiera dostępną dla Inbanku opcję nabycia 100% udziałów w Mobire Group OÜ, stąd też ten nie dający kontroli udział kapitałowy jest wykazywany jako zobowiązanie wykupu. Zobowiązanie do odkupu zostało skorygowane o założenia przyszłych zysków po stopie dyskontowej 13,5%, przy czym poprawność tych prognoz jest regularnie oceniana.

Transakcje nabycia i zbycia, związane z inwestycjami

W tysiącach Euro	2021	2020
Przejęcia		
Wkład kapitał., aktywa finansowe po wart. godziwej, wykazywane w rach. zysków i strat	3.100	0
Wkład kapitałowy, jednostki stowarzyszone	619	305
Przejęcia łącznie	3.719	305
Sprzedaż		
Zysk ze sprzedaży jednostki zależnej	0	780
Sprzedaż łącznie	0	780

W 2020r. Inbank sprzedał swoje 100% udziałów w spółce prowadzącej leasing z pełnym serwisem, Inbank Liising AS (obecnie: Täisteenusliisingu AS). Cena transakcji wyniosła 780 tys. EUR, z czego przychód w kwocie 375 tys. EUR jest wykazany w sprawozdaniu finansowym w pozycji „Udział w zyskach jednostek zależnych i stowarzyszonych”.

Inbank nie otrzymał dywidend od jednostek stowarzyszonych.

Informacja dodatkowa 14 Środki trwałe

Środki trwałe

W tysiącach Euro	Pojazdy osobowe	W tym pojazdy wynajmowane	Inne rzeczowe środki trwałe	Łącznie
Koszty, 01.01.2021r.	274	0	1.458	1.732
Skumulowana amortyzacja	-66	0	-833	-899
Wartość bilansowa na datę otwarcia	208	0	625	833
Nabyte przez połączenie jednostek gospodarczych	3.760	3.760	159	3.919
Zwiększenia stanu	18.306	17.589	627	18.933
Umorzenia	-1.925	-1.860	-25	-1.950
Umorzenia (skumulowana amortyzacja)	452	424	0	452
Odpis amortyzacyjny	-41	0	-404	-445
Amortyzacja Mobire	-2.491	-1.774	-104	-2.595
Wartość bilansowa na datę zamknięcia	18.269	18.139	878	19.147
Koszty, 31.12.2021r.	20.415	20.206	2.219	22.634
Skumulowana amortyzacja	-2.145	-2.067	-1.342	-3.487
Wartość bilansowa	18.270	18.139	877	19.147

W tysiącach Euro	Pojazdy osobowe	W tym pojazdy wynajmowane	Inne rzeczowe środki trwałe	Łącznie
Koszty, 01.01.2020r.	247	0	1,253	1,500
Skumulowana amortyzacja	-9	0	-652	-661
Wartość bilansowa na datę otwarcia	238	0	601	839
Nabyte przez połączenie jednostek gospodarczych	0	0	0	0
Zwiększenia stanu	47	0	396	443
Umorzenia	-20	0	-191	-211
Umorzenia (skumulowana amortyzacja)	-11	0	146	135
Odpis amortyzacyjny	-46	0	-327	-373
Wartość bilansowa na datę zamknięcia	208	0	625	833
Koszty, 31.12.2020r.	274	0	1,458	1,732
Skumulowana amortyzacja	-66	0	-833	-899
Wartość bilansowa	208	0	625	833

Amortyzacja rzeczowych środków trwałych spółki Mobire jest ujmowana w innych kosztach operacyjnych z perspektywy grupy konsolidacyjnej.

Informacja dodatkowa 15 Aktywa z tytułu prawa użytkowania i zobowiązania z tytułu najmu/leasingu

Inbank wynajmuje różne obiekty biurowe. Umowy najmu są zawierane na czas określony, wynoszący od 1 roku do 5 lat. Zwiększenia liczy pojazdów obejmują również umowy leasingu, zawierane wraz z przejęciem jednostki zależnej.

Dystrybucja aktywów z tytułu prawa do użytkowania

W tysiącach Euro	Budynki	Pojazdy	Łącznie
Wartość bilansowa, 01.01.2020r.	773	0	773
Zwiększenia poprzez połączenie jednostek gospodarczych	0	0	0
Wniesione wkłady kapitałowe	733	137	870
Ustawowy kapitał zapasowy	-476	-2	-478
Zysk łącznie za okres sprawozdawczy	-8	0	-8
Wartość bilansowa, 31.12.2020r.	1.022	135	1.157
Wartość bilansowa, 01.01.2021r.	1.022	135	1.157
Zwiększenia poprzez połączenie jednostek gospodarczych	0	33.156	33.156
Wniesione wkłady kapitałowe	1.429	0	1.429
Rezerwa na płatności w formie akcji	0	-5.945	-5.945
Ustawowy kapitał zapasowy	-509	-4.057	-4.566
Wartość bilansowa, 31.12.2021r.	1.942	23.289	25.231

Koszty odsetek od zobowiązań z tytułu najmu/leasingu za rok obrotowy wyniosły 609 tys. EUR (2020r.: 25 tys. EUR) a czynsz/raty leasingowe zapłacone wyniosły 10 mln EUR (2020r.: 592 tys. EUR). Koszty czynszów/rat leasingowych, związane z umowami najmu/leasingu krótkoterminowego są wykazywane w kosztach operacyjnych, a wyniosły 102 tys. EUR w 2021r. (2020r.: 188 tys. EUR).

Niezdyskontowane należności z umów najmu/leasingu, oczekiwane po dacie sprawozdania finansowego

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Rok 1	11.849	0
Rok 2	9.214	0
Rok 3	6.343	0
Rok 4	3.902	0
Rok 5	1.783	0
Rok >5	19	0
Niezdyskontowane należności z umów najmu/leasingu łącznie	33.110	0

Informacja dodatkowa 16 Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne

W tysiącach Euro	Licencje	Oprogramowanie	Programy tworzone wewnętrznie	Wartość firmy	Łącznie
Koszty, 01.01.2021r.	164	9.275	3.101	6.157	18.697
Skumulowana amortyzacja	-114	-1.771	-673	0	-2.558
Wartość bilansowa na datę otwarcia	50	7.504	2.428	6.157	16.139
Przejęte poprzez połączenia jednostek	0	113	0	0	113
Zwiększenia	0	3.408	2.402	2.766	8.576
Umorzenia	-1	0	0	0	-1
Odpis amortyzacyjny	-11	-1.948	-445	0	-2.404
Wartość bilansowa na datę zamknięcia	38	9.077	4.385	8.923	22.424
Koszty, 31.12.2021r.	163	12.796	5.503	8.923	27.385
Skumulowana amortyzacja	-125	-3.719	-1.118	0	-4.962
Wartość bilansowa	38	9.077	4.385	8.923	22.423

W tysiącach Euro	Licencje	Oprogramowanie	Programy tworzone wewnętrznie	Wartość firmy	Łącznie
Koszty, 01.01.2020r.	143	5.319	1.193	6.157	12.812
Skumulowana amortyzacja	-102	-641	-348	0	-1.091
Wartość bilansowa na datę otwarcia	41	4.678	845	6.157	11.721
Przejęte poprzez połączenia jednostek	0	0	0	0	0
Zwiększenia	21	3.956	1.908	0	5.885
Umorzenia	0	0	0	0	0
Odpis amortyzacyjny	-12	-1.130	-325	0	-1.467
Wartość bilansowa na datę zamknięcia	50	7.504	2.428	6.157	16.139
Koszty, 31.12.2020r.	164	9.275	3.101	6.157	18.697
Skumulowana amortyzacja	-114	-1.771	-673	0	-2.558
Wartość bilansowa	50	7.504	2.428	6.157	16.139

* Na oprogramowanie tworzone wewnętrznie składają się skapitalizowane koszty wytworzenia.

Kierownictwo przeprowadziło test możliwej do uzyskania wartości firmy na dzień 31 grudnia 2021r. oraz 31 grudnia 2020r. Jednostki wypracowujące środki pieniężne to segmenty będące składowymi grupy Inbanku. Podział wartości firmy pomiędzy segmenty jest następujący:

Podział wartości firmy pomiędzy segmenty

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Segment biznesowy		
Estonia	3.004	238
Litwa	5.919	5.919
Łącznie	8.923	6.157

Możliwa do uzyskania wartość firmy została określona wg wartości użytkowej, ustalonej na podstawie szczegółowo szacowanych przepływów pieniężnych przed opodatkowaniem za następne trzy lata. Do oceny wartości użytkowej zastosowano metodę zdyskontowanych przepływów środków pieniężnych (DCF). Koszt kapitału, zastosowany jako stopa dyskontowa (oddział litewski: 7,77%, zaś Mobire: 13,5%) był w wysokości sprzed opodatkowania i odzwierciedla konkretne obszary ryzyka występujące na konkretnym rynku i w konkretnej branży. Stopy wzrostu przyjęte do projekcji określono na podstawie oczekiwań kierownictwa, zbieżnych z oczekiwanym długoterminowym wzrostem gospodarczym oraz na podstawie doświadczeń z regionu.

Kwota możliwa do uzyskania za jednostkę nie odbiega istotnie o jej wartości bilansowej (łącznie z wartością firmy) i dlatego nie wprowadzono korekt do skonsolidowanego bilansu.

Informacja dodatkowa 17 Inne aktywa finansowe i inne aktywa

Inne aktywa

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Inne aktywa finansowe		
Przedpłaty gwarancyjne	295	149
Naliczone należności	1.856	1.201
Inne aktywa finansowe łącznie	2.151	1.350
Inne aktywa		
Zaliczki na poczet kosztów	2.525	772
Zaliczki odprowadzone na poczet podatków	6	182
Inne aktywa	238	343
Inne aktywa łącznie	2.769	1.297

Zaliczki na poczet podatków obejmują zaliczki na podatek VAT. Naliczone należności mają charakter krótkoterminowy (1 – 30 dni).

Informacja dodatkowa 18 Depozyty klientów

Depozyty

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Depozyty klientów		
Depozyty osób fizycznych	607.597	377.757
Depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych	8.142	9.357
Depozyty finansowych podmiotów gospodarczych	2.118	4.227
Depozyty klientów łącznie	617.857	391.341

Depozyty w podziale na miejsce zamieszkania klientów

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Depozyty klientów w podziale na miejsca zamieszkania		
Estonia	60.253	66.900
Niemcy	264.731	186.587
Polska	251.335	106.365
Austria	11.122	10.072
Holandia	27.678	18.687
Litwa	2.404	2.523
Inne miejsca zamieszkania	334	207
Depozyty klientów w podziale na miejsca zamieszkania łącznie	617.857	391.341

Depozyty obejmują również narosłe zobowiązania odsetkowe w kwocie 7.728 tys. EUR (2020r.: 5.636 tys. EUR).

Informacja dodatkowa 19 Dłużne papiery wartościowe

Dłużne papiery wartościowe

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0	4.000
Narosłe odsetki	0	10
Dłużne papiery wartościowe łącznie	0	4.010

Dłużne papiery wartościowe, informacje szczegółowe

Dłużne papiery wartośc.	Wartość nominalna	Liczba	Data emisji	Termin wykupu
EE3300111673	250.000 EUR	16	28.02.2019	01.03.2021

Wyemitowane dłużne papiery wartościowe są wykazywane w bilansie po zamortyzowanym koszcie.

Informacja dodatkowa 20 Podporządkowane dłużne papiery wartościowe

Podporządkowane dłużne papiery wartościowe

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Wyemitowane podporządkowane dłużne papiery wartościowe	37.153	17.653
Narosłe odsetki	34	-90
Podporządkowane dłużne papiery wartościowe łącznie	37.187	17.563

Podporządkowane dłużne papiery wartościowe, informacje szczegółowe

Podporządkowane dłużne pap.	Cena nominalna	Liczba	Oprocentowanie	Data emisji	Termin wykupu
EE3300110964	1.000 EUR	6.503	7,0%	28.09.2016	28.09.2026
EE3300111590	10.000 EUR	315	8,5%	19.12.2018	bezterminowe
EE3300001544	1.000 EUR	8.000	6,0%	19.12.2019	19.12.2029
EE3300002286	10.000 EUR	450	7,5%	01.11.2021	bezterminowe
EE3300002302	1.000 EUR	15.000	5,5%	16.12.2021	15.12.2031

Obligacje podporządkowane Inbanku obejmują obligacje kategorii 1 ujęte w kapitale kategorii 1. Instrument kapitałowy AT1 to bezterminowy, podporządkowany instrument finansowy, od którego AS Inbank obowiązany jest dokonywać kwartalnych płatności z bezterminowych kuponów. Płatności kuponów mogą być odraczane lub anulowane zgodnie z decyzją AS Inbanku. Obligacja AT1 jest wykazywana jako zobowiązanie z uwagi na to, że w szczególnych okolicznościach AS Inbank ma obowiązek wykupić instrument dłużny od inwestorów. Po uzyskaniu zgody Urzędu Nadzoru Finansowego Inbank ma prawo umorzyć papiery dłużne po upływie pięciu lat od daty emisji.

Wyemitowane podporządkowane dłużne papiery wartościowe są wykazywane w bilansie po zamortyzowanym koszcie, metodą efektywnej stopy procentowej. Oprócz oprocentowania kuponów, efektywna stopa procentowa zależy głównie od kosztów transakcji, wykazywanych jako zmiana wartości nominalnej papierów dłużnych, zaliczanej w koszty odsetkowe przez okres pięciu lat.

Informacja dodatkowa 21 Inne zobowiązania

Inne zobowiązania

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania finansowe		
Zobowiązania handlowe	21.292	10.068
Zobowiązania leasingowe	26.494	1.168
Zaliczki od klientów	1.402	982
Zobowiązania finansowe łącznie	49.188	12.218
Inne zobowiązania		
Zobowiązania wobec pracowników	2.147	1.964
Podatki od wynagrodzeń	711	480
Inne zobowiązania	438	366
Inne zobowiązania łącznie	3.296	2.810

Zobowiązania handlowe obejmują zobowiązania względem klientów i partnerów, związane z działalnością kredytową, a także z regulowaniem kosztów operacyjnych. Z kwoty tej, 4.4664 [sic!] tys. EUR stanowi zobowiązanie oddziału litewskiego względem partnerów z tytułu działalności kredytowej (31.12.2020r.: 6.484 tys. EUR). Dane zobowiązań z tytułu najmu/leasingu zawiera Informacja dodatkowa 15.

Informacja dodatkowa 22 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania odwołalne		
Zobowiązanie w kwocie z umów	5.485	7.448
w tym niewykorzystane limity kart kredytowych	3.460	5.111

W poszczególnych krajach, w których Inbank prowadzi działalność, organy podatkowe mają prawo przeprowadzać kontrole dokumentacji podatkowej spółek na przestrzeni od 3 do 10 lat od złożenia zeznania podatkowego, a stwierdziwszy błędy mogą naliczać dodatkowe obciążenia podatkowe, odsetkowe oraz grzywny. W latach 2020 i 2021 organy podatkowe nie przeprowadzały audytów podatkowych w Inbanku.

Kierownictwo Inbanku ocenia, że w 2021r. nie zaistniały żadne okoliczności, które mogłyby prowadzić do naliczenia znacznej wysokości dodatkowych obciążeń podatkowych na Inbank.

Informacja dodatkowa 23 Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy

	Liczba akcji	Wartość nominalna (tys. EUR)	Agio (tys. EUR)	Łącznie
Saldo, 01.01.2020r.	90.344	903	15.908	16.811
Wynagrodzenia w akcjach	600	6	174	180
Łącznie, przed emisją akcji	90.944	909	16.082	16.991
 Zmiana wartości nominalnej akcji, 17.07.2020r.	9.094.400	909	0	909
Emisja akcji	516.130	52	7.948	8.000
Minus: koszty transakcji z emisji akcji	0	0	-165	-165
Saldo, 31.12.2020r.	9.610.530	961	23.865	24.826
 Saldo, 01.01.2021r.	9.610.530	961	23.865	24.826
Wynagrodzenia w akcjach	90.000	9	598	607
Emisja akcji	266.667	27	5.973	6.000
w tym koszty transakcji z emisji akcji	0	0	166	166
Saldo, 31.12.2021r.	9.967.197	997	30.436	31.433

Dalsze informacje o akcjach wyemitowanych w programie opcji na akcje dla pracowników przedstawia Informacja dodatkowa 24.

Najwięksi akcjonariusze o udziałach powyżej 5% akcji spółki

Firma/nazwisko akcjonariusza	Wielkość udziału 31.12.2021
Cofi Investeeringud OÜ	26,62%
Luciano Orsero	9,00%
Roberto de Silvestri	8,50%
Andrea Agostinone	8,27%
Elio Tomaso Giovanni Cravero	7,68%
SCI IN Holding	5,33%

Kapitał podstawowy Inbanku składa się z 9.967 tysięcy akcji (2020r.: 9.611 tysięcy akcji) o wartości nominalnej 0,10 Euro. Cały kapitał wyemitowany jest wniesiony. Agio odzwierciedla różnicę między wartością nominalną akcji, a wniesionymi wkładami.

Informacja dodatkowa 24 Wynagrodzenia w akcjach

Inbank zawarł umowy opcyjne z członkami Zarządu i pracownikami im równorzędnymi, które nadają im prawo nabycia akcji spółki na uprzednio uzgodnionych warunkach.

Pracowniczy program opcji na akcje

	Średnia cena wykonania na opcję na akcje (EUR)	2021 Liczba opcji	Średnia cena wykonania na opcję na akcje	2020 Liczba opcji
Na dzień 1 stycznia	5,30	375.000	5,37	395.000
Przyznane w trakcie roku	12,50	150.400	-	0
Wykonane w trakcie roku	6,75	-90.000	-	0
Uległe przepadkowi w trakcie roku	12,90	-2.000	6,75	-20.000
Na dzień 31 grudnia	7,60	433.400	5,30	375.000

Terminy wykonania programów opcji na akcje

Data przyznania	Termin wykonania	Średnia cena wykonania na opcję na akcje (EUR)	Liczba opcji, 31.12.2021	Liczba opcji, 31.12.2020
2018	2021	6,75	-	90.000
2019	2022	4,84	285.000	285.000
2021	2024	12,90	148.400	-
Łącznie			433.400	375.000

Warunkiem wstępnym wykonania opcji na akcje jest zachowanie umowy o pracę po upływie trzech lat i realizacja pewnych docelowych zadań finansowych, określonych przez Inbank. Opcja na akcje nie podlega umorzeniu w zamian za środki pieniężne.

Wartość godziwa opcji na akcje jest ustalana w dacie emisji opcji. Datą emisji opcji jest dzień, w którym strony obopólnie uzgodniły postanowienia i warunki opcji. Ustalając wartość godziwą opcji Inbank stosuje model Black-Scholesa biorąc pod uwagę postanowienia i warunki związane z emisją opcji. W tym celu wykorzystano następujące dane wejściowe:

- Średnia ważona cena akcji: 12,90 EUR
- Zakładana średnia zmienność: 10,5% (ustalona na podstawie zeszłorocznego wskaźnika zmienności dla krajów bałtyckich Nasdaq)
- Okres ważności opcji: 3 lata
- Średnia stopa procentowa wolna od ryzyka: -0,2%.

Rezerwa na wynagrodzenia w akcjach jest wykazywana w innych rezerwach w kapitale własnym przez okres trzech lat. Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Inbank szacuje, ile akcji zostanie wykonanych po cenach nierynkowych i odpowiednio koryguje rezerwę. Na dzień 31 grudnia 2021r. rezerwa wynosiła 591 tys. EUR (31.12.2020r.: 346 tys. EUR).

Koszty osobowe, związane z umowami opcji w 2021r. wyniosły łącznie 281 tys. EUR (2020r.: 208 tys. EUR).

W 2021r. opcje na akcje zostały wykonane przez nabycie 90.000 akcji, co podniosło kapitał podstawowy o 9.000 Euro, a kwota uzyskana z ich sprzedaży powyżej wartości nominalnej wyniosła 598.000 Euro.

Informacja dodatkowa 25 Rezerwy

Rezerwy

W tysiącach Euro	31.12.2021	31.12.2020
Ustawowy kapitał zapasowy	96	90
Kapitał rezerwowy	1.330	1.330
Rezerwa na wynagrodzenia w akcjach	591	346
Inne skumulowane dochody całkowite	-296	-238
Rezerwy łącznie	1.721	1.528

Część zysku netto za rok jest przenoszona na ustawowy kapitał zapasowy zgodnie z Kodeksem Handlowym.

Uprzednio, walne zgromadzenie AS Inbanku uchwaliło zwiększenie rezerw poprzez dobrowolne zwiększenie kapitału rezerwowego. Kapitał rezerwowy może też być użyty na podniesienie kapitału podstawowego, choć nie na wypłaty dla akcjonariuszy.

Wartość godziwa opcji na akcje, przyznane pracownikom jest wykazywana w kosztach wynagrodzeń pracowniczych przez okres ważności programu opcyjnego, a także w kapitale własnym jako rezerwa na wynagrodzenia w akcjach.

Informacja dodatkowa 26 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

W tysiącach Euro		31.12.2021			31.12.2020		
Aktywa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Poziom	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Poziom	
Należności od banków centralnych	77.453	77.453	2	27.445	27.445	2	
Należności od instytucji kredytowych	17.870	17.870	2	19.784	19.784	2	
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	7.684	7.684	3	13.618	13.618	3	
Kredyty i pożyczki	604.848	604.848	3	402.212	402.212	3	
Inne aktywa finansowe	2.151	2.151	3	1.350	1.350	3	
Aktywa łącznie	710.006	710.006		464.409	464.409		
Zobowiązania							
Depozyty klientów	617.857	617.857	2	391.341	391.341	2	
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0	0	3	4.010	4.010	3	
Podporządk. dłużne papiery wartościowe	30.382	29.524	2	14.954	14.476	2	
Podporządk. dłużne papiery wartośc. (AT1)	7.663	7.663	3	3.087	3.087	3	
Inne zobowiązania finansowe	49.188	49.188	3	12.218	12.218	3	
Zobowiązania łącznie	705.090	704.232		425.610	425.132		

Wartość godziwa poziomu 2 jest szacowana przy wykorzystaniu informacji rynkowych (stóp procentowych i ich krzywych dla podobnych transakcji).

Wartość godziwa poziomu 3 została oszacowana techniką wyceny po zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Wartość godziwa instrumentów o stałym oprocentowaniu, nie kwotowanych na czynnym rynku, została oszacowana jako równa ich wartości bilansowej. Wartość godziwa niekwotowanych instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu została oszacowana w oparciu o szacowane przyszłe przepływy pieniężne, zdyskontowane po bieżących stopach procentowych dla nowych instrumentów o podobnym poziomie ryzyka kredytowego i okresie do terminu wykupu.

Wartość godziwa **inwestycji w dłużne papiery wartościowe** nie odbiega istotnie od ich wartości księgowej, klasyfikowanej na poziomie 3 w hierarchii wartości godziwej.

Niewielkie wolumenowo kredyty i produkty zakupów ratalnych, udzielane klientom są krótkoterminowe. Efektywna stopa procentowa kredytów konsumenckich, udzielanych przez Inbank jest porównywalna do stóp procentowych porównywanych produktów kredytowych, oferowanych na rynku. Generalnie, godziwa rynkowa stopa oprocentowania oraz wartość godziwa kredytów nie uległy istotnej zmianie przez okres kredytowania. Stąd, wartość bilansowa kredytów nie odbiega istotnie od ich wartości godziwej. Kredyty dla klientów są klasyfikowane na poziomie 3.

Kredyty udzielane podmiotom gospodarczym są wystarczająco krótkoterminowe, a otoczenie oprocentowania pozostawało stabilne od momentu udzielenia kredytów. W opinii kierownictwa ich wartość godziwa nie odbiega więc znacznie od wartości księgowej netto. Kredyty dla podmiotów gospodarczych są klasyfikowane na poziomie 3.

Depozyty klientów, o stałym oprocentowaniu są w większości krótkoterminowe. Oprocentowanie przyjmowanych depozytów terminowych oraz kredytów pozyskiwanych przez Inbank jest porównywalne do porównywalnych umownych stóp procentowych na rynku. Generalnie, godziwe oprocentowanie rynkowe i wartość godziwa depozytów nie zmieniły się w istotnym zakresie przez okres lokaty. Wartość bilansowa

depozytów nie odbiega więc istotnie od ich wartości godziwej. Są one klasyfikowane na poziomie 2 w hierarchii wartości godziwej.

Dłużne papiery wartościowe zostały wyemitowane na warunkach rynkowych. Kierownictwo szacuje, że ich oprocentowanie dziś jest porównywalne i dlatego wartość godziwa papierów wartościowych jest równa ich wartości bilansowej; są one klasyfikowane na poziomie 3 w hierarchii wartości godziwej.

Podporządkowane dłużne papiery wartościowe są kwotowane na Giełdzie Papierów Wartościowych Krajów Bałtyckich Nasdaq, a ich wartość godziwą można określić w oparciu o historię transakcji. W efekcie, dłużne papiery wartościowe są klasyfikowane na poziomie 2 w hierarchii wartości godziwej.

Podporządkowane dłużne papiery wartościowe (AT1) zostały wyemitowane na warunkach rynkowych i zważywszy na otoczenie stóp procentowych były relatywnie stabilne, a stąd ich wartość godziwa jest bliska wartości bilansowej; są one klasyfikowane na poziomie 3 w hierarchii wartości godziwej.

Informacja dodatkowa 27 Strony powiązane

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

W tysiącach Euro

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

2021

1.189

2020

897

Za strony powiązane z Inbankiem uważa się:

- członków Zarządu i Rady Nadzorczej, członków ich rodzin i spółki z nimi powiązane (dalej: kierownictwo),
- jednostki stowarzyszone,
- jednostkę dominującą lub osoby kontrolujące bądź wywierające istotny wpływ na jednostkę dominującą.

Salda na koniec okresu sprawozdawczego

W tysiącach Euro

Salda na koniec okresu sprawozdawczego

	Kierownictwo	31.12.2021			31.12.2020	
		Jedn. stow.	Łącznie		Jedn. stow.	Łącznie
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	0	7.684	7.684	0	3.537	3.537
Kredyty i pożyczki	84	0	84	17	0	17
Depozyty i podporządkowane dłużne pap. wart.	1.100	0	1.100	1.266	0	1.266

Transakcje

W tysiącach Euro

Transakcje

	Kierownictwo	2021			Kierownictwo	2020	
		Jedn. stow.	Łącznie			Jedn. stow.	Łącznie
Przychody z odsetek	1	172	173	0	0	0	0
Koszty odsetkowe	80	0	80	41	0	41	41
Usługi zakupione	434	0	434	27	0	27	27

Tabela daje obraz istotnych transakcji i sald na styku ze stronami powiązanymi. Inbank finansuje swe jednostki zależne i oddziały krótko i długoterminowymi kredytami udzielanymi na warunkach rynkowych. Stopy oprocentowania wahają się między 0,58 a 4% (2020r.: 1,86 a 5%). Kredyty te są eliminowane ze skonsolidowanych sprawozdań finansowych. Kredyty dla członków kierownictwa są udzielane na warunkach rynkowych przy oprocentowaniu 5,9% (2020r.: 0-10,9%). Wierzytelności w kwocie 5.776 tys. EUR zostały sprzedane jednostce stowarzyszonej (2020r.: 3.958 tys. EUR). Oprocentowanie depozytów przyjmowanych od stron powiązanych jest zbieżne z oprocentowaniem oferowanym klientom, przy czym stopy procentowe wahają się od 1,1% do 2,25% (2020r.: 0,6 do 2,6%).

W 2021r. członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej wykonali opcje na zakup 60.000 akcji (w 2020r.: 20.000 akcji).

Inbank zawarł umowę z jednym z członków Zarządu, zawierującą odprawę równą wynagrodzeniu za sześć miesięcy w przypadku rozwiązania umowy. Umowy z pozostałymi członkami Zarządu nie zawierają żadnej odprawy przy rozwiązaniu umowy. W sprawach nieuregulowanych w umowie strony uzgodniły, że będzie ona podporządkowana prawu Republiki Estonii. Kierownictwo szacuje prawdopodobieństwo realizacji tego warunkowego zobowiązania na bardzo niskie.

Informacja dodatkowa 28 Zdarzenia po dniu bilansowym

W ramach harmonizowania struktury prawnej Inbank Technologies OÜ oraz Maksekeskus Holding OÜ przejdą fuzję tworząc jedną spółkę, poprzez którą zarządzany będzie udział Inbanku w Maksekeskus AS oraz Mobire Group OÜ. Po zarejestrowaniu transakcji w Rejestrze Przedsiębiorstw („Äriregister”) firma połączonej spółki będzie brzmieć: Inbank Ventures OÜ. Transakcja zostanie dokonana w pierwszej połowie 2022r. Pozostaje ona bez wpływu na działalność Inbanku.

Inbank sprzeda swój 29,8% udział w Maksekeskus, a transakcja sprzedaży zostanie zrealizowana w pierwszej połowie 2022r. Inbank zainwestuje wpływy ze sprzedaży w ekspansję międzynarodową w regionie Europy Środkowej i Wschodniej.

Informacja dodatkowa 29 Jednostkowy bilans jednostki dominującej

W tysiącach Euro	Info. dod.	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa			
Należności od banków centralnych		77.453	27.445
Należności od instytucji kredytowych		14.217	19.706
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe		7.684	13.618
Kredyty i pożyczki		571.560	397.680
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone		40.522	3.773
Rzeczowe środki trwałe		360	406
Aktywa z tytułu prawa użytkowania		1.863	892
Wartości niematerialne i prawne		19.527	16.112
Inne aktywa finansowe		2.767	143
Inne aktywa		1.493	3.158
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		2.402	2.170
Aktywa łącznie		739.848	485.103
Zobowiązania			
Depozyty klientów		617.834	391.341
Inne zobowiązania finansowe		14.203	12.061
Zobowiązania z tytułu podatków bieżących		280	756
Odroczone zobowiązania podatkowe		51	7
Inne zobowiązania		2.472	2.623
Dłużne papiery wartościowe		0	4,010
Podporządkowane dłużne papiery wartościowe		37.187	17.563
Zobowiązania łącznie		672.027	428.361
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy	23	997	961
Agio	23	30.437	23.865
Ustawowy kapitał zapasowy	25	96	90
Inne rezerwy	25	1.625	1.438
Zyski zatrzymane		34.666	30.388
Kapitał łącznie		67.821	56.742
Zobowiązania i kapitał łącznie		739.848	485.103

W dniu 1 lipca 2021r. rozpoczęła działalność Inbank Finance AS, jednostka w 100% zależna od AS Inbank; poprzez nią oferowane są na rynku estońskim produkty kredytów konsumenckich. Restrukturyzacja wpłynęła na jednostkowe sprawozdanie Inbanku, ale pozostała bez wpływu na obraz skonsolidowany.

Informacja dodatkowa 30 Jednostkowe sprawozdanie z dochodów całkowitych jednostki dominującej

W tysiącach Euro	2021	2020
Przychód z odsetek w oparciu o ESP	36.670	38.881
Koszty odsetkowe	-8,982	-7.848
Dochód z odsetek	27.688	31.033
Przychód z opłat	1.393	1.119
Koszty opłat	-2.803	-2.304
Dochód z opłat i prowizji	-1.410	-1.185
Inne przychody operacyjne	3.458	1.676
Dochód z odsetek, opłat i innych źródeł łącznie	29.736	31.524
Koszty osobowe	-8.764	-8.341
Koszty marketingu	-2.072	-1.453
Koszty administracji	-4.712	-3.964
Amortyzacja	-2.902	-2.048
Koszty operacyjne łącznie	-18.450	-15.806
Zysk przed zyskiem z jednostek stowarzyszonych i stratami z tytułu utraty wartości kredytów	11.286	15.718
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	-150	0
Straty z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-5.551	-10.660
Zysk brutto	5.585	5.058
Podatek dochodowy	-1.336	-767
Zysk za okres	4.249	4.291
Inne dochody całkowite, które mogą być następnie przeklasyfikowane do zysków lub strat		
Różnice kursowe	-58	-219
Dochody całkowite za okres łącznie	4.191	4.072

Informacja dodatkowa 31 Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych jednostki dominującej

W tysiącach Euro	Informacja dodatkowa	2021	2020
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Odsetki otrzymane		37.087	38.972
Odsetki zapłacone	5	-6.857	-5.931
Opłaty otrzymane	6	1.393	1.119
Opłaty zapłacone	6	-2.803	-2.304
Przychody pozostałe		3.458	1.676
Koszty osobowe		-8.969	-8.303
Koszty administracji i marketingu		-4.830	-6.764
Podatek dochodowy od osób prawnych odprowadzony		-1.939	-693
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed zmianami wynikającymi z aktywów i pasywów operacyjnych		16.540	17.772
Zmiany w aktywach operacyjnych			
Kredyty i pożyczki		-212.623	-74.557
Obowiązkowe rezerwy w bankach centralnych		-5.151	1.812
Inne aktywa		-959	-1.316
Zmiany w pasywach operacyjnych			
Depozyty klientów		224.482	11.905
Inne pasywa		-657	1.399
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		21.632	-42.985
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe		-6.279	-13.627
Spłaty dłużnych papierów wartościowych		12.236	0
Nabyte rzeczowe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne		-5.868	-5.976
Nabyte udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych		-3.814	334
Środki pieniężne netto, wykorzystane na działalność inwestycyjną		-3.725	-19.269
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wkłady kapitałowe (łącznie z agio)		6.607	8.180
Wyemitowane podporządkowane dłużne papiery wartościowe		19.500	0
Spłaty dłużnych papierów wartościowych		-4.000	0
Uregulowane zobowiązania leasingowe		-623	-592
Środki pieniężne netto, wykorzystane na działalność finansową		21.484	7.588
Wpływ zmian kursowych		-23	301
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		44.398	98.763
Wzrost/spadek stanu środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych netto		39.368	-54.365
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego		83.766	44.398

Informacja dodatkowa 32 Jednostkowe zestawienie zmian w kapitale własnym jednostki dominującej

W tysiącach Euro	Kapitał podstawowy	Agio	Ustawowy kapitał zapasowy	Inne rezerwy	Skumulowany zysk/straty zatrzymane	Kapitał własny łącznie
Stan na 01.01.2020r.	903	15.908	88	1.463	26.086	44.448
Wniesione wkłady na kapitał podst.	58	7.957	0	0	0	8.015
Rezerwa na wynagrodz. w akcjach	0	0	0	194	13	207
Ustawowy kapitał zapasowy	0	0	2	0	-2	0
Zysk/strata i inne dochody całkowite za okres sprawozdawczy	0	0	0	-219	4.291	4.072
Stan na 31.12.2020r.	961	23.865	90	1.438	30.388	56.742
Wartość bilansowa udziałów w jednostkach kontrolowanych i pod istotnym wpływem					-3.774	-3.774
Wartość udziałów w jedn. kontrolowanych i pod istotnym wpływem wg metody kapitałowej					9.743	9.743
Skorygowany, niekonsolidowany kapitał własny na 31.12.2020r.					36.357	62.711
Stan na 01.01.2021r.	961	23.865	90	1.438	30.388	56.742
Wniesione wkłady na kapitał podst.	36	6.572	0	0	0	6.608
Rezerwa na wynagrodzenia w akcjach	0	0	0	246	35	281
Ustawowy kapitał zapasowy	0	0	6	0	-6	0
Zysk/strata i inne dochody całkowite za okres sprawozdawczy	0	0	0	-59	4.249	4.190
Stan na 31.12.2021r.	997	30.437	96	1.625	34.666	67.821
Wartość bilansowa udziałów w jednostkach kontrolowanych i pod istotnym wpływem					-40.522	-40.522
Wartość udziałów w jedn. kontrolowanych i pod istotnym wpływem wg metody					51.718	51.718
Skorygowany, niekonsolidowany kapitał własny na 31.12.2021r.					45.862	79.017

Oświadczenie Zarządu

Zarząd AS Inbanku oświadcza, iż przyjmuje odpowiedzialność za sporządzenie Skonsolidowanego Rocznego Sprawozdania Finansowego Inbanku za rok obrotowy 2021r. i potwierdza, że:

- Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu skonsolidowane roczne sprawozdanie finansowe daje prawdziwy i rzetelny obraz aktywów, zobowiązań, sytuacji finansowej oraz zysków i strat z podmiotów wchodzących w skład konsolidacyjnej grupy AS Inbanku jako całości, a sprawozdanie zarządu podaje prawdziwy i rzetelny obraz rozwoju działalności biznesowej i wyników, a także sytuacji finansowej, zawiera też opis głównych obszarów ryzyka i niepewności dla AS Inbanku oraz grupy konsolidacyjnej AS Inbanku jako całości;
- Skonsolidowane Roczne Sprawozdanie Finansowe Inbanku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), przyjętymi w UE.

Priit Põldoja

Prezes Zarządu

Raport niezależnego rewidenta

Do akcjonariuszy AS Inbanku

Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Nasza opinia

W naszej opinii, skonsolidowane sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelnie, we wszystkich istotnych zakresach, skonsolidowaną sytuację finansową AS Inbanku ("Spółki") i jednostek od niej zależnych (łącznie – "Grupa") na dzień 31 grudnia 2021r., a także skonsolidowany rachunek wyników Grupy i jej skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok zakończony w tym dniu, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, przyjętymi w Unii Europejskiej.

Nasza opinia jest zbieżna z naszym dodatkowym raportem dla Komisji Audytu z dnia 7 marca 2022r.

Przeprowadziliśmy badanie

Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy, na które składa się:

- skonsolidowany bilans na dzień 31 grudnia 2021r.;
- skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz innych dochodów całkowitych za rok zakończony w tej dacie;
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok zakończony w tej dacie;
- skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za rok zakończony w tej dacie oraz
- informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zawierające istotne wytyczne polityki rachunkowej oraz inne informacje wyjaśniające.

Podstawa naszej opinii

Przeprowadziliśmy audyt zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej (ISAs). Nasze zadania zgodnie z tymi standardami są opisane bliżej w dziale poświęconym odpowiedzialności Rewidenta za badanie skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

W naszym przekonaniu, uzyskane przez nas w trakcie badania dowody są wystarczające i właściwe, by stanowić podstawę naszej opinii.

Niezależność

Jesteśmy niezależni od Grupy zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem Etyki Zawodowych Księgowych (w tym z Międzynarodowymi Standardami Niezależności) wydanym przez Radę Międzynarodowych Standardów Etyki dla Księgowych (Kodeks IESBA). Dopełniliśmy też pozostałych obowiązków etycznych zgodnie z Kodeksem IESBA.

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niezwiązane z rewizją finansową, które świadczyliśmy na rzecz Spółki i jednostek od niej zależnych są zgodne z odnośnym prawem i przepisami Republiki Estonii, a także iż nie świadczyliśmy żadnych usług niezwiązanych z rewizją finansową, które są zabronione § 59¹ Ustawy o działalności rewidentów Republiki Estonii.

Usługi niezwiązane z rewizją finansową, które świadczyliśmy na rzecz Spółki i jej jednostek zależnych w okresie od 1 stycznia 2021r. do 31 grudnia 2021r. są podane w sprawozdaniu zarządu.

AS PricewaterhouseCoopers

Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn, Estonia; Licencja nr 6; Kod rejestracji: 10142876

T: +372 614 1800, F: +372 614 1900, www.pwc.ee

Nota o tłumaczeniu:

Niniejsza wersja naszego raportu jest tłumaczeniem z oryginału sporządzonego w języku estońskim. Podjęto wszelkie możliwe kroki, by zapewnić dokładność tłumaczenia wobec oryginału. Niemniej, we wszystkich kwestiach interpretacji informacji, poglądach czy opiniach wersja w języku oryginalnym tego raportu jest rozstrzygająca w porównaniu z niniejszym tłumaczeniem.

Niniejszym raportem niezależnego rewidenta (w tłumaczeniu z estońskiego oryginału) należy posługiwać się wyłącznie wraz z dokumentem oryginalnym przedłożonym w formie xhtml, czytelnym dla urzędów, a przedłożonym Giełdzie Papierów Wartościowych w Tallinie (Link: <https://www.inbank.ee/investor/aruanded>).

Podejście przyjęte w badaniu

Ogólny zarys



- Całościowy przedmiot audytu grupy zawiera się w kwocie 790 tysięcy Euro, stanowiącej 1% aktywów netto Grupy
- Zakres audytu określiliśmy w oparciu o ryzyko i wielkość podmiotów w Grupie i przeprowadziliśmy albo pełen audyt, albo konkretne procedury obejmując nimi istotne pozycje rachunku zysków i strat oraz bilansu. Na poziomie Grupy zbadaliśmy proces konsolidacji, aby mieć pewność co do słuszności naszego wniosku, że nie istnieją żadne istotne nieprawidłowości, które by dotyczyły skonsolidowanego sprawozdania finansowego
- Wycena kredytów i pożyczek dla klientów detalicznych.

W ramach planowania naszego badania ustaliliśmy istotność i oceniliśmy ryzyko wystąpienia poważnych nieprawidłowości w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. W szczególności, wzięliśmy pod uwagę te obszary, w których Zarząd dokonał subiektywnej oceny, np. istotnych szacunków rachunkowych, które wymagały przyjęcia założeń i wzięcia pod uwagę przyszłych zdarzeń cechujących się niepewnością w samej swej istocie. Podobnie, jak we wszystkich przeprowadzanych przez nas badaniach, przyjrzeliliśmy się też ryzyku pomijania przez kierownictwo wewnętrznych instrumentów kontroli, w tym zważyliśmy, czy istnieją dowody stronniczości, które niesie ryzyko istotnych nieprawidłowości wynikających z nadużyć.

Istotność

Na zakres naszego badania miało wpływ zastosowane przez nas kryterium istotności. Badanie planuje się tak, by uzyskać uzasadnioną pewność, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest wolne od poważnych nieprawidłowości. Nieprawidłowości mogą wynikać z nadużyć lub błędów. Uważa się je za istotne, jeśli można oczekiwać, że indywidualnie lub łącznie mogą wpłynąć na ekonomiczne decyzje podejmowane przez użytkowników na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Opierając się na profesjonalnej ocenie, ustaliliśmy pewne ilościowe progi istotności, w tym ogólną istotność Grupy dla skonsolidowanego sprawozdania finansowego jako całości, zgodnie z poniższą tabelą. Progi te, wraz z aspektami jakościowymi, pomogły nam nakreślić zakres naszego badania oraz charakter, moment przeprowadzenia i zakres naszych procedur audytorskich, a także ocenić wpływ nieprawidłowości zarówno indywidualnie, jak i łącznie, na całe sprawozdanie finansowe.

Ogólny przedmiot badania Grupy	790 tysięcy EUR
Sposób jego ustalenia	1% aktywów netto
Uzasadnienie zastosowanej porównawczej miary istotności	Zastosowaliśmy tę miarę, ponieważ Grupa przechodzi okres gwałtownego wzrostu inwestując wysoko w jednostki zależne i oddziały. Stąd, aktywa netto stanowią odpowiedni miernik stosowany przez inwestorów, instytucje regulacyjne oraz innych interesariuszy przy ocenie wyników Grupy. Wybraliśmy 1%, co jest zbieżne z

Nota o tłumaczeniu:

Niniejsza wersja naszego raportu jest tłumaczeniem z oryginału sporządzonego w języku estońskim. Podjęto wszelkie możliwe kroki, by zapewnić dokładność tłumaczenia wobec oryginału. Niemniej, we wszystkich kwestiach interpretacji informacji, poglądach czy opiniach wersja w języku oryginalnym tego raportu jest rozstrzygająca w porównaniu z niniejszym tłumaczeniem.

Niniejszym raportem niezależnego rewidenta (w tłumaczeniu z estońskiego oryginału) należy posługiwać się wyłącznie wraz z dokumentem oryginalnym przedłożonym w formie xhtml, czytelnym dla urzędów, a przedłożonym Gieldzie Papierów Wartościowych w Tallinie (Link: <https://www.inbank.ee/investor/aruanded>).

ilościowymi progami stosowanymi dla tej miary porównawczej.

Kluczowe kwestie badania

Kluczowe kwestie audytu to te, które w naszej profesjonalnej ocenie miały największe znaczenie dla zbadania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za bieżący okres. Sprawami tymi zajęliśmy się w kontekście badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego jako całości, toteż formułując opinię na temat tego sprawozdania nie przedstawiamy odrębnej opinii na temat w/w zagadnień.

Kluczowa kwestia audytu

Wycena kredytów i pożyczek dla klientów detalicznych (bliższe informacje w: Informacji dodatkowej 1 „Istotne wytyczne polityki rachunkowości”, Informacji dodatkowej 3 „Zarządzanie ryzykiem” oraz Informacji dodatkowej 9 „Utrata wartości kredytów i pożyczek”).

Na dzień 31 grudnia 2021r. wolumen kredytów i pożyczek dla klientów detalicznych wynosił 607.343 tys. EUR, z czego wykazano odpis z tytułu strat kredytowych w kwocie 11.318 tys. EUR.

Skupiliśmy się na tym obszarze, ponieważ zastosowanie modelu MSSF 9 “Instrumenty finansowe” Faza 3, oczekiwane straty kredytowe (ECL) wymaga od kierownictwa dokonania złożonych obliczeń na podstawie subiektywnych danych wejściowych celem oszacowania momentu i wysokości oczekiwanych strat kredytowych.

Kluczowe cechy modelu ECL to np.:

- klasyfikowanie kredytów do Fazy 3 w oparciu o ocenę istotnego wzrostu ryzyka kredytowego;
- ocena parametrów ryzyka kredytowego, takich jak prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD), straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) oraz ekspozycja w momencie niewykonania (EAD) w oparciu o złożone techniki modelowania i ustalone przez kierownictwo dane szacunkowe;
- zastosowanie informacji prognostycznych, ważonych prawdopodobieństwem do oceny ECL.

Jak badanie podjęto kluczową kwestię audytu

Zbadaliśmy, czy polityka rachunkowa Grupy w zakresie szacowania utraty wartości kredytów i pożyczek dla klientów detalicznych jest zbieżna z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, przyjętymi przez Unię Europejską.

Oceniliśmy kształt oraz skuteczność operacyjną instrumentów kontroli danych i obliczeń oczekiwanych strat kredytowych.

Przeprowadziliśmy procedury, by przetestować istotne dane wejściowe, przyjęte w modelu oczekiwanych strat kredytowych (ECL), takie jak prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD), ekspozycja w momencie niewykonania (EAD) oraz straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD).

Przeprowadziliśmy szczegółowe procedury audytu w następujących obszarach:

- kompletności i poprawności danych przyjętych w obliczeniach ECL;
- zgodności kluczowych danych wejściowych do systemu obliczania ECL z metodologią ECL;
- poprawności i zgodności wyliczeń ECL 12-miesięcznych i dla całego okresu kredytowania z metodologią ECL Grupy;
- poprawności dyskontowania w obliczeniach ECL;
- poprawności i kompletności danych zastosowanych do klasyfikacji kredytów (w tym stosowania kryteriów wyznaczających istotny wzrost ryzyka kredytowego oraz definicji niewywiązania się z zobowiązania).

Oceniliśmy zasadność kluczowych założeń przyjętych przez kierownictwo, służących za mające krytyczne znaczenie dane wejściowe do modelu odpisów, takich jak wagi różnych scenariuszy i kluczowe prognozy makroekonomiczne.

Nota o tłumaczeniu:

Niniejsza wersja naszego raportu jest tłumaczeniem z oryginału sporządzonego w języku estońskim. Podjęto wszelkie możliwe kroki, by zapewnić dokładność tłumaczenia wobec oryginału. Niemniej, we wszystkich kwestiach interpretacji informacji, poglądach czy opiniach wersja w języku oryginalnym tego raportu jest rozstrzygająca w porównaniu z niniejszym tłumaczeniem.

Niniejszym raportem niezależnego rewidenta (w tłumaczeniu z estońskiego oryginału) należy posługiwać się wyłącznie wraz z dokumentem oryginalnym przedłożonym w formie xhtml, czytelnym dla urzędów, a przedłożonym Gieldzie Papierów Wartościowych w Tallinie (Link: <https://www.inbank.ee/investor/aruanded>).

Jak określiliśmy zakres naszego badania Grupy

Zakres badania określiliśmy tak, by przeprowadzić prace w stopniu wystarczającym dla wyrobienia sobie opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jako o całości, z uwzględnieniem struktury Grupy, procesów i instrumentów kontroli księgowo-rachunkowej, a także branży, w której Grupa prowadzi działalność.

Aby osiągnąć ten cel, opierając się na charakterystyce wolumenu i ryzyka, przeprowadziliśmy pełen zakres badania informacji finansowych dla następujących podmiotów w Grupie: AS Inbank (centrala w Estonii oraz oddziały na Litwie i w Polsce), AS Inbank Finance oraz Inbank Latvia SIA (Łotwa). Dodatkowo, przeprowadziliśmy badanie poszczególnych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat dla Mobire Group OÜ, Inbank Technologies OÜ i Maksekeskus Holding OÜ.

Na poziomie Grupy przetestowaliśmy proces konsolidacji i przeprowadziliśmy dodatkowe procedury analityczne wchodzących w jej zakres składowych, aby utwierdzić się w przekonaniu o nieistnieniu istotnych nieprawidłowości, które by miały wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Informacje o strukturze Grupy zawiera Informacja dodatkowa 13 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Raportowanie pozostałych informacji, w tym sprawozdanie Zarządu

Za pozostałe informacje odpowiada Zarząd. Na pozostałe informacje składają się: Informacje ogólne oraz Sprawozdanie Zarządu (z wyłączeniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego i naszego raportu rewidenta z jego badania).

Nasza opinia o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nie obejmuje pozostałych informacji, w tym Sprawozdania Zarządu.

W związku z badaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznać się z wyżej wskazanymi pozostałymi informacjami po to, by rozważyć, czy nie są one w istotnym stopniu niezbędne ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, albo z wiedzą, jaką uzyskaliśmy w toku audytu, albo czy pod innym względem nie wydają się istotnie zafałszowane.

Odnosnie Sprawozdania Zarządu, przeprowadziliśmy też procedury wymagane Ustawą o działalności biegłych rewidentów. W skład tych procedur wchodzi rozważenie, czy Sprawozdanie Zarządu jest pod wszystkimi istotnymi względami zbieżne ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym i czy zostało sporządzone zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości.

W oparciu o prace podjęte w toku audytu, w naszej opinii:

- informacje podane w Sprawozdaniu Zarządu za rok obrotowy, za który sporządzono sprawozdanie finansowe, są zbieżne pod wszystkimi istotnymi względami ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oraz
- Sprawozdanie Zarządu zostało sporządzone zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości.

Ponadto, w świetle wiedzy i rozumienia Grupy i jej otoczenia, uzyskanych w toku audytu, mamy obowiązek zgłosić ewentualnie wychwycone istotne nieprawidłowości kryjące się w Sprawozdaniu Zarządu i innych informacjach uzyskanych przez nas przed datą sporządzenia niniejszego raportu biegłego rewidenta. Nie mamy nic, co należałoby zgłosić w tym względzie.

Nota o tłumaczeniu:

Niniejsza wersja naszego raportu jest tłumaczeniem z oryginału sporządzonego w języku estońskim. Podjęto wszelkie możliwe kroki, by zapewnić dokładność tłumaczenia wobec oryginału. Niemniej, we wszystkich kwestiach interpretacji informacji, poglądach czy opiniach wersja w języku oryginalnym tego raportu jest rozstrzygająca w porównaniu z niniejszym tłumaczeniem.

Niniejszym raportem niezależnego rewidenta (w tłumaczeniu z estońskiego oryginału) należy posługiwać się wyłącznie wraz z dokumentem oryginalnym przedłożonym w formie xhtml, czytelnym dla urzędów, a przedłożonym Gieldzie Papierów Wartościowych w Tallinie (Link: <https://www.inbank.ee/investor/aruanded>).

Zakres odpowiedzialności Zarządu oraz osób, którym powierzono zarządzanie, za skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Zarząd odpowiada za sporządzenie oraz rzetelne przedstawienie skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, przyjętymi przez Unię Europejską, a także za takie instrumenty kontroli wewnętrznej, jakie Zarząd uzna za konieczne, by umożliwić sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wolnego od istotnych nieprawidłowości spowodowanych nadużyciem lub błędem.

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd odpowiada za ocenę zdolności Grupy do kontynuowania działalności, za ujawnienie odpowiednio do okoliczności spraw związanych z zachowaniem ciągłości działalności oraz za przyjęcie założenia o ciągłości działalności w rachunkowości, o ile nie zamierza zlikwidować Grupy, albo zaprzestać jej działalności, albo jeśli Zarząd nie ma innej realistycznej alternatywy.

Osoby, którym powierzono zarządzanie, są odpowiedzialne za nadzór nad procesem sporządzania sprawozdań finansowych Grupy.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za zbadanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Naszym celem jest uzyskanie racjonalnej pewności o tym, czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe jako całość jest wolne od istotnych nieprawidłowości spowodowanych nadużyciami lub błędem, a także sporządzenie raportu biegłego rewidenta, ujmującego naszą opinię. Racjonalna pewność stanowi pewność wysokiego stopnia, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z ISAs zawsze wychwyci istotne nieprawidłowości, o ile istnieją. Nieprawidłowości mogą wynikać z nadużyć lub błędów, a uważa się je za istotne, jeśli można oczekiwać, że indywidualnie lub łącznie mogą wpłynąć na ekonomiczne decyzje podejmowane przez użytkowników na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W ramach badania zgodnego z ISAs, dokonujemy profesjonalnej oceny i zachowujemy profesjonalny sceptycyzm przez cały czas prowadzenia audytu. Ponadto:

- Identyfikujemy i oceniamy ryzyko istnienia istotnych nieprawidłowości w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, niezależnie od tego, czy ich źródłem są nadużycia, czy błąd, planujemy i przeprowadzamy procedury rewizji badające to ryzyko, a także uzyskujemy dowody z badania, wystarczające i właściwe dla stworzenia podstaw naszej opinii. Ryzyko niewychwycenia istotnej nieprawidłowości, która by wynikała z nadużycia, jest wyższe, niż ryzyko nieprawidłowości wynikającej z błędu, ponieważ nadużycie może się wiązać ze złą wiarą, fałszerstwem, celowymi pominięciami, przeinaczeniami, albo pominięciem kontroli wewnętrznej.
- Wyrabiamy sobie zrozumienie instrumentów kontroli wewnętrznej, istotnych dla audytu, aby zaplanować procedury badania, które będą właściwe w danych okolicznościach, choć nie w celu wyrażenia opinii o skuteczności kontroli wewnętrznej Grupy.
- Oceniamy odpowiedniość stosowanych wytycznych polityki rachunkowej oraz zasadność szacunków rachunkowych i związanych z nimi informacji ujawnionych przez Zarząd.
- Formułujemy wniosek o poprawności stosowania przez Zarząd ciągłości prowadzenia działalności jako podstawy rachunkowości, a także, w oparciu o dowody z badania o tym, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, które mogą poddać w istotną wątpliwość zdolność Grupy do kontynuowania działalności. Jeśli dojdziemy do wniosku, że taka istotna niepewność istnieje, mamy obowiązek wskazać związane z tym dane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego w naszym raporcie biegłego rewidenta, a jeśli ujawnione informacje są nieadekwatne – zmodyfikować naszą opinię. Nasze wnioski opierają się na dowodach z badania, uzyskanych do daty raportu biegłego rewidenta. Jednakże, przyszłe zdarzenia lub uwarunkowania mogą sprawić, że Grupa zaprzestanie działalności.
- Oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość skonsolidowanego sprawozdania finansowego, łącznie z ujawnionymi danymi; oceniamy też, czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe przedstawia źródłowe transakcje i zdarzenia w sposób skutkujący rzetelną prezentacją.

Nota o tłumaczeniu:

Niniejsza wersja naszego raportu jest tłumaczeniem z oryginału sporządzonego w języku estońskim. Podjęto wszelkie możliwe kroki, by zapewnić dokładność tłumaczenia wobec oryginału. Niemniej, we wszystkich kwestiach interpretacji informacji, poglądach czy opiniach wersja w języku oryginalnym tego raportu jest rozstrzygająca w porównaniu z niniejszym tłumaczeniem.

Niniejszym raportem niezależnego rewidenta (w tłumaczeniu z estońskiego oryginału) należy posługiwać się wyłącznie wraz z dokumentem oryginalnym przedłożonym w formie xhtml, czytelnym dla urzędów, a przedłożonym Gieldzie Papierów Wartościowych w Tallinie (Link: <https://www.inbank.ee/investor/aruanded>).

- Uzyskujemy wystarczające i właściwe dowody z badania odnośnie informacji finansowych podmiotów lub linii działalności Grupy, aby wyrazić opinię o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Odpowiadamy za ukierunkowanie, nadzorowanie i przeprowadzenie audytu Grupy. Zachowujemy wyłączną odpowiedzialność za naszą opinię z badania.

Komunikujemy się z osobami, którym powierzono zarządzanie, np. odnośnie planowanego zakresu i terminu badania oraz istotnych ustaleń badania, w tym wszelkich istotnych niedociągnięć kontroli wewnętrznej, które stwierdzimy w toku badania.

Dostarczamy też osobom, którym powierzono zarządzanie, oświadczenie o zastosowaniu się przez nas do obowiązujących nas wymogów etycznych w zakresie niezależności, nadto zgłaszamy wszelkie powiązania i inne sprawy, o których można zasadnie sądzić, iż mają wpływ na naszą niezależność, a w odnośnych przypadkach zgłaszamy też działania podjęte dla wyeliminowania zagrożeń lub zastosowane środki bezpieczeństwa.

Wśród spraw omawianych z osobami, którym powierzono zarządzanie, identyfikujemy te, które miały najistotniejsze znaczenie w badaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za bieżący okres, a więc stanowiące kluczowe kwestie audytu. Kwestie te opisujemy w naszym raporcie biegłego rewidenta, chyba że prawo lub regulacja zabrania ich upubliczniania, albo kiedy, choć w ekstremalnie rzadkich okolicznościach, ustalimy, że danej kwestii nie należy podnosić w naszym raporcie z tego powodu, że można zasadnie oczekiwać, iż niekorzystne konsekwencje dla interesu publicznego jej upublicznienia przeważą korzyści jej podania.

Raport na temat innych wymogów prawnych i regulacyjnych

Raport o zgodności prezentacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego z wymogami Jednolitego Europejskiego Formatu Raportowania ("ESEF")

Zarząd Spółki zlecił nam przeprowadzenie badania dla uzyskania zasadnej pewności i weryfikacji zgodności z odpowiednimi wymaganiami w zakresie prezentacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego AS Inbanku za rok zakończony 31 grudnia 2021r. („Prezentacja Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego”).

Opis przedmiotu i stosowane kryteria

Zarząd przyjął Prezentację Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego tak, by spełnić wymagania art. 3 i 4 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 1029/815 z dnia 17 grudnia 2018r., uzupełniającego dyrektywę 2004/109/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących specyfikacji jednolitego elektronicznego formatu sprawozdawczego (Rozporządzenie „ESEF”). Odnośne wymogi dotyczące Prezentacji Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego zawarte są w Rozporządzeniu ESEF.

Wymogi opisane w powyższym zdaniu określają podstawę stosowania Prezentacji Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego i w naszej ocenie stanowią właściwe kryteria dla sformułowania wniosku o zasadną pewność.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Za Prezentację Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego w sposób spełniający wymagania Rozporządzenia ESEF odpowiada Zarząd Spółki.

Nota o tłumaczeniu:

Niniejsza wersja naszego raportu jest tłumaczeniem z oryginału sporządzonego w języku estońskim. Podjęto wszelkie możliwe kroki, by zapewnić dokładność tłumaczenia wobec oryginału. Niemniej, we wszystkich kwestiach interpretacji informacji, poglądach czy opiniach wersja w języku oryginalnym tego raportu jest rozstrzygająca w porównaniu z niniejszym tłumaczeniem.

Niniejszym raportem niezależnego rewidenta (w tłumaczeniu z estońskiego oryginału) należy posługiwać się wyłącznie wraz z dokumentem oryginalnym przedłożonym w formie xhtml, czytelny dla urzędów, a przedłożonym Gieldzie Papierów Wartościowych w Tallinie (Link: <https://www.inbank.ee/investor/aruanded>).

W zakres tej odpowiedzialności wchodzi dobór i zastosowanie właściwych znaczników w iXBRL z zastosowaniem taksonomii i planu ESEF, wdrożenie i utrzymywanie kontroli wewnętrznej, istotnej dla sporządzenia Prezentacji Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego, wolnego od istotnych niezgodności z wymogami Rozporządzenia ESEF.

Członkowie Rady Nadzorczej odpowiadają za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, który należy też rozumieć jako sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z formatem wynikającym z Rozporządzenia ESEF.

Nasz obowiązek

Naszym obowiązkiem było wyrażenie zasadnie pewnego wniosku o tym, czy Prezentacja Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego jest we wszystkich istotnych aspektach zbieżna z Rozporządzeniem ESEF.

Zlecenie wykonaliśmy zgodnie z Międzynarodowym Standardem Usług Atestacyjnych – „Usługi atestacyjne inne niż badania lub przeglądy historycznych informacji finansowych” (ISAE 3000(R)). Standard ten wymaga od nas spełnienia wymogów etycznych, zaplanowania i przeprowadzenia procedur celem zyskania racjonalnej pewności o tym, czy Prezentacja Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego odpowiada odnośnym wymogom we wszystkich istotnych aspektach.

Racjonalna pewność stanowi pewność wysokiego stopnia, ale nie gwarantuje, że usługa wykonana zgodnie z ISAE 3000(R) zawsze wychwyci istotne nieprawidłowości, o ile istnieją (istotne odstępstwa od wymogów).

Wymagania w zakresie kontroli jakości

Stosujemy się do zapisów Międzynarodowego Standardu Kontroli Jakości (Estonia) 1 i w związku z tym prowadzimy kompleksowy system kontroli jakości, obejmujący udokumentowane wytyczne polityki i procedury dotyczące zachowania zgodności z wymogami etycznymi, profesjonalnymi standardami i odnośnymi wymogami prawa i regulacji.

Przestrzegamy wymogów niezależności i innych wymogów etycznych Międzynarodowego Kodeksu Etyki Zawodowych Księgowych (w tym Międzynarodowych Standardów Niezależności) wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Etyki dla Księgowych, a opartych na fundamentalnych zasadach spójności, obiektywności, kompetencji zawodowej i należytej uwagi, poufności i profesjonalnego zachowania.

Podsumowanie przeprowadzonych prac

Zaplanowane i przeprowadzone przez nas procedury miały na celu uzyskanie racjonalnej pewności, że Prezentacja Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego odpowiada we wszystkich istotnych aspektach odnoszącym się do niej wymogom oraz że ich spełnienie jest wolne od istotnych błędów lub pominięć. Nasze procedury objęły w szczególności:

- wyrobienie sobie zrozumienia systemu i procesów kontroli wewnętrznej, odnoszących się do stosowania Elektronicznego Formatu Sprawozdawczego w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym, w tym do sporządzania w formacie XHTML i znakowania skonsolidowanego sprawozdania finansowego;
- sprawdzenie, czy format XHTML został zastosowany właściwie;
- ocenę kompletności znaczników użytych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, przy zastosowaniu języka znaczników iXBRL zgodnie z wymaganiami dotyczącymi wdrożenia formatu elektronicznego, opisanego w Rozporządzeniu ESEF;
- ocenę poprawności wykorzystania przez Grupę znaczników XBRL. wybranych z taksonomii ESEF oraz tworzenia rozszerzeń znaczników w przypadku braku ustalenia istnienia odpowiedniego elementu w taksonomii ESEF, a także

Nota o tłumaczeniu:

Niniejsza wersja naszego raportu jest tłumaczeniem z oryginału sporządzonego w języku estońskim. Podjęto wszelkie możliwe kroki, by zapewnić dokładność tłumaczenia wobec oryginału. Niemniej, we wszystkich kwestiach interpretacji informacji, poglądach czy opiniach wersja w języku oryginalnym tego raportu jest rozstrzygająca w porównaniu z niniejszym tłumaczeniem.

Niniejszym raportem niezależnego rewidenta (w tłumaczeniu z estońskiego oryginału) należy posługiwać się wyłącznie wraz z dokumentem oryginalnym przedłożonym w formacie xhtml, czytelnym dla urzędów, a przedłożonym Giełdzie Papierów Wartościowych w Tallinie (Link: <https://www.inbank.ee/investor/aruanded>).

- ocenę poprawności kotwiczenia elementów rozszerzeń w taksonomii ESEF.

W naszym przekonaniu uzyskane przez nas dowody są wystarczające i odpowiednie, by stanowić podstawę naszego wniosku.

Wniosek

W naszej opinii, w oparciu o przeprowadzone procedury, Prezentacja Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego jest pod wszystkimi istotnymi względami zgodna z Rozporządzeniem ESEF.

Powołanie i okres świadczenia usług audytorskich

Po raz pierwszy zostaliśmy powołani na audytorów AS Inbanku jako jednostki interesu publicznego w dniu 29 marca 2017r. na rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017r. W kolejnych latach nasze powołanie było odnawiane w przetargach i uchwałach akcjonariuszy, stanowiąc łączny nieprzerwany okres świadczenia usług dla AS Inbanku, liczący 5 lat. Zgodnie z Ustawą o działalności rewidentów Republiki Estonii oraz Rozporządzeniem (UE) nr 537/2014, nasze powołanie na biegłych rewidentów AS Inbanku może być przedłużane aż do roku obrotowego, kończącego się 31 grudnia 2036r.

AS PricewaterhouseCoopers

/podpis/ Lauri

Past

Odpowiedzialny biegły rewident, licencja audytorska nr 567

7 marca 2022r. Tallin,
Estonia

Nota o tłumaczeniu:

Niniejsza wersja naszego raportu jest tłumaczeniem z oryginału sporządzonego w języku estońskim. Podjęto wszelkie możliwe kroki, by zapewnić dokładność tłumaczenia wobec oryginału. Niemniej, we wszystkich kwestiach interpretacji informacji, poglądach czy opiniach wersja w języku oryginalnym tego raportu jest rozstrzygająca w porównaniu z niniejszym tłumaczeniem.

Niniejszym raportem niezależnego rewidenta (w tłumaczeniu z estońskiego oryginału) należy posługiwać się wyłącznie wraz z dokumentem oryginalnym przedłożonym w formacie xhtml, czytelny dla urzędów, a przedłożonym Gieldzie Papierów Wartościowych w Tallinie (Link: <https://www.inbank.ee/investor/aruanded>).

Propozycja podziału zysku

Zarząd AS Inbanku proponuje walnemu zgromadzeniu akcjonariuszy dokonanie następującego podziału zysku:

- 10.959 tysięcy EUR na zysk zatrzymany;
- 4 tysiące EUR na ustawowy kapitał zapasowy.