

[Uwagi tłumaczkę są oznaczone kursywą w nawiasach kwadratowych lub znajdują się w przypisach.]

Raport Roczny

2022 r.



Spis treści

Rok w skrócie	3
Oto Bank Ikano	4
List Dyrektora Zarządzającego	5
Raport zarządczy	7
Rachunek zysków i strat	12
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	13
Bilans	14
Zestawienie zmian w kapitale własnym	15
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	16
Informacja dodatkowa	18
Sprawozdanie biegłego rewidenta	91
Rada Dyrektorów	94
Kierownictwo Banku	95
Raport dotyczący ładu korporacyjnego	97

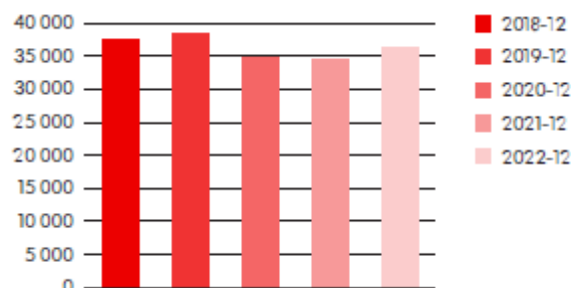


Rok w skrócie

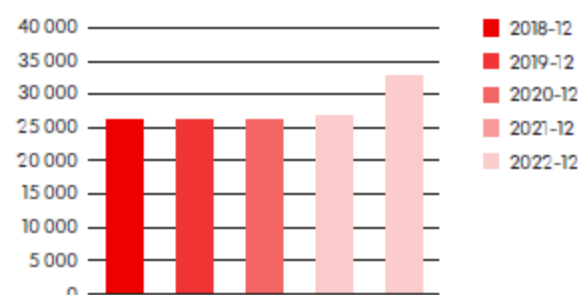
- Zysk przed uwzględnieniem strat z tytułu kredytów wyniósł 307 mln SEK (303).
- Wynik z działalności operacyjnej wyniósł -337 mln SEK (-211).
- Kapitał podstawowy Tier 1 jest taki sam, jak [wskaźnik*] całkowity kapitał i wyniósł 9 332 mln SEK (9 792).
- Współczynnik pokrycia płynnościowego (LCR) wyniósł 372 procent (281). Ustawowy limit współczynnika pokrycia płynnościowego wynosi 100 procent.
- Przychody z tytułu odsetek wzrosły do 2 229 mln SEK (1 952) w efekcie wyższych wolumenów kredytów i wyższych marż. Koszty z tytułu odsetek wzrosły do 404 mln SEK (249).
- Kredyty dla klientów indywidualnych wzrosły do 26 331 mln SEK (24 737) w wyniku nabycia portfela kredytów w Danii.
- Straty z tytułu kredytów wzrosły do 633 mln SEK (496) częściowo w wyniku rezerw jednodniowych związanych z nabyciem portfela kredytów w Danii.
- Trwają intensywne i długoterminowe inwestycje w nową platformę bankową, która ma zwiększyć zadowolenie klientów, wzrost i rentowność.
- W ciągu roku wprowadzono szereg nowych produktów opartych na nowych technologiach.
- Nagroda za najlepszy produkt kredytowy w Wielkiej Brytanii razem z IKEA, nagroda za rzetelność, *Fairness Award*, w Niemczech i pierwsze miejsce w szwedzkim indeksie jakości, *Swedish Quality Index*, (SKI) za najlepszy kredyt prywatny w Szwecji.
- Położono podwaliny pod nową platformę dla usług finansowych dla przedsiębiorstw.

Główne wskaźniki	2022	2021
Wskaźnik C/I przed stratą z tyt. kredytów	89,1%	88,6%
Rentowność skorygowanego kapitału własnego	-2,6%	-2,1%
Współczynnik strat kredytowych	1,8%	1,4%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1	25,8%	29,5%

Kredyty i pożyczki, w tym leasing w mln SEK



Depozyty klientów indywidualnych w mln SEK



* Uwaga tłumaczki: słowo „ratio” – „wskaźnik” w tym kontekście jest oczywistym błędem i powinno być pominięte.

Oto Bank Ikano

Nasza wizja polega na stwarzaniu szans na lepsze życie. Razem tworzymy możliwości lepszego życia, oferując proste, rzetelne i dostępne usługi, umożliwiając zdrowe gospodarowanie zasobami dla wielu ludzi i przedsiębiorstw. Nasze rozwiązania w zakresie finansowania są oferowane klientom indywidualnym i spółkom zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio, poprzez partnerów. Prowadzimy działalność w Szwecji, Danii, Finlandii, Norwegii, Wielkiej Brytanii, Polsce, Niemczech i w Austrii.

Bank Ikano wchodzi w skład Grupy Ikano, która posiada 51 procent Banku Ikano. Grupa Ingka, największa spółka handlu detalicznego IKEA, posiada pozostałe 49 procent Banku. Centrala Banku Ikano znajduje się w Malmö, a spółka jest zarejestrowana w Älmhult, gdzie pierwotnie założono tę działalność.

W Ikano mamy wspólną wizję i nasze wartości, współpracę, zdrowy rozsądek i prostotę oraz odwagę do bycia innym. Współpracujemy, żeby zrealizować obietnicę wobec klientów, partnerów i siebie nawzajem; wszystko, co robimy, powinno być robione na rzetelnych warunkach.

Linie działalności

Consumer

Prywatnym klientom oferujemy proste i inteligentne usługi bankowe obejmujące oszczędności i kredyty, takie jak kredyty na potrzeby konsumpcji prywatnej, karty kredytowe, hipoteki i rachunki oszczędnościowe.

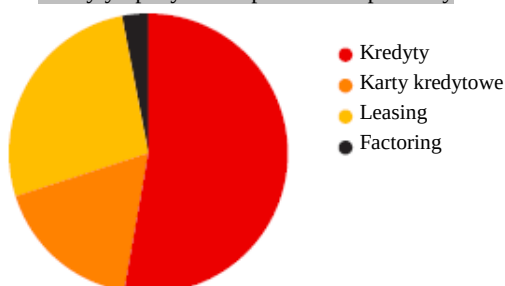
Sales Finance

Partnerom z branży handlu detalicznego oferujemy rozwiązania w zakresie finansowania wspierającego sprzedaż, w tym kredyty, karty i zakupy ratalne. Nasze usługi pozwalają naszym partnerom na zwiększenie lojalności i generowanie dodatkowej sprzedaży, a także zapewnianie klientom końcowym większej elastyczności finansowej.

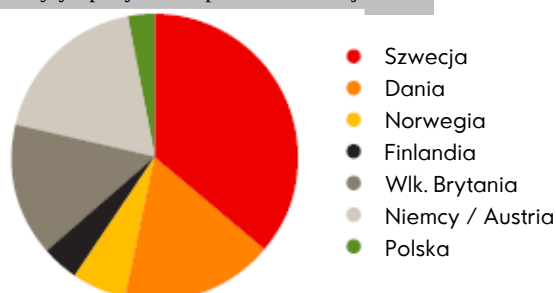
Corporate

Oferujemy przedsiębiorstwom usługi leasingu i faktoringu w sprzedaży bezpośredniej i poprzez partnerów. Nasze usługi zapewniają klientom większą elastyczność finansową, uwalniając ich kapitał i finansując ich wzrost. Z kolei nasi partnerzy mogą zwiększać swoją sprzedaż.

Kredyty i pożyczki w podziale na produkty



Kredyty i pożyczki w podziale na kraje



Wyłania się nowy bank



Wprowadzamy rozległe zmiany w Banku, żeby zwiększyć zadowolenie klientów, wzrost i rentowność. Prace te nabrały tempa, kiedy spółka Ingka stała się współwłaścicielem Banku latem 2021 r. Przekształcanie banku wiąże się z poważnymi wyzwaniami zarówno pod względem handlowym, technicznym, jak i organizacyjnym. Naszym długoterminowym celem jest wzmocnienie pozycji Banku i zapewnienie sobie pozycji lidera w zrównoważonej bankowości. Postępuje stopniowa cyfryzacja i z dumą mogę stwierdzić, że wszystko idzie zgodnie z planem, przy czym nie tracimy z oka naszych klientów. Świadczenie usług dla klientów przy zachowaniu wysokiego poziomu ich zadowolenia zarówno w dotychczasowych, jak i nowych systemach. Potwierdza to wyróżnienie, które otrzymaliśmy w ciągu roku.

Nowe produkty i zadowoleni klienci

Dysponując nową platformą bankową w chmurze i nowymi produktami, krok po kroku zwiększamy nasze znaczenie na rynku, zapewniając sprawniejsze procesy cyfrowe zarówno dla klientów, jak i pracowników, co prowadzi do większej efektywności i niższych kosztów. Pierwsze produkty wprowadzono na rynek w 2021 r. i w ciągu 2022 r. kontynuowaliśmy ten proces. Nasze produkty kredytowe we współpracy z IKEA w Wielkiej Brytanii wzrosły do ponad 1 mld SEK wartości kredytów i pożyczek. Innym przykładem jest oferta hipoteczna poprzez nasz częściowy udział w spółce z branży fintech i kredytów hipotecznych Borgo, gdzie mamy kredyty negocjowane na ponad 2 mld SEK i widzimy korzystny wpływ na znajomość naszej marki. Jest to dobry przykład tego, jak przejrzysty i w pełni cyfrowy produkt wzmocnił naszą markę na szwedzkim rynku.

Cyfryzacja ma też na celu lepsze odczucia klientów dzięki ułatwieniom w korzystaniu z naszych produktów. Widzimy już jej efekty w postaci zwiększonego zadowolenia klientów i rozpoznawalności. W ciągu roku zdobyliśmy nagrodę za najlepszy produkt kredytowy w Wielkiej Brytanii razem ze spółką IKEA, otrzymaliśmy nagrodę za rzetelność, *Fairness Award* za naszą kartę kredytową w Niemczech, a w Szwecji nasz kredyt zajął pierwsze miejsce w szwedzkim rankingu jakości kredytów, *Swedish Quality Index*, dla najlepszego kredytu prywatnego.

W 2023 r. wykonujemy następny krok w transformacji cyfrowej, między innymi zwiększając koncentrację na naszej działalności dla przedsiębiorstw i uruchamiając nową platformę dla usług finansowania. Pojawi się ona najpierw na rynku szwedzkim i fińskim z usługami takimi, jak leasing, faktoring i wykup faktur. Ponadto, nasza ścisła współpraca z IKEA stale się rozwija. W ciągu roku wprowadziliśmy kilka nowych produktów i widzimy znakomite okazje do zwiększenia działalności kredytowej we wszystkich obszarach i rynkach, na których jesteśmy dzisiaj obecni.

Wynik finansowy jest obciążony inwestycjami

Tak jak planowano, inwestycje dokonywane z myślą o przyszłości miały ujemny wpływ na wynik finansowy Banku. Dzięki nowej platformie bankowej i nowym produktom jesteśmy na drodze do wzrostu, jednocześnie przeznacząc odpowiedni czas i wysiłki na stopniowe wycofywanie się ze starych systemów. Przez pewien czas prowadzi to do zwiększenia kosztów, przy czym jednocześnie nasza podstawowa działalność staje się coraz silniejsza. Na przykład w sierpniu pobiliśmy historyczny rekord na szwedzkim rynku pod względem liczby nowych klientów w ciągu jednego miesiąca.

Oceniamy, że w przyszłości sytuacja ekonomiczna społeczeństwa będzie nadal napięta. Jak zwykle, naszym celem jest zapewnienie klientom wsparcia w sposób odpowiedzialny i na rzetelnych warunkach, co jest szczególnie ważne w okresie zaciskania pasa. W perspektywie długoterminowej stajemy się dzięki temu wiarygodnym partnerem finansowym.

Jednocześnie, trudniejsze warunki dla naszego społeczeństwa i branży mogą prowadzić do ewentualnych konsolidacji. Może to stwarzać dla nas interesujące okazje do działalności i potencjalnych przejęć.

Jeden zrównoważony bank na wielu rynkach

Sednem naszej działalności jest długoterminowe myślenie. Chcemy przyczynić się do zdrowej gospodarki dla wielu ludzi i stanowić aktywną część zrównoważonego społeczeństwa, w którym możemy się wykazać. W tym roku

podjęliśmy dalsze kroki w działalności kredytowej, aby zapewnić większej liczbie osób dostęp do usług finansowych na sprawiedliwych warunkach. Trwają ważne prace nad analizą tego, jak możemy zapewnić rady i wsparcie większej liczbie ludzi, aby mogli na co dzień prowadzić bardziej zrównoważone życie.

W 2022 r. zostawiliśmy za sobą historię prowadzenia działalności w ośmiu bankach lokalnych i obecnie prowadzimy Bank Ikano jako jedną organizację. W ramach tej działalności koncentrujemy się w pełni na klientach, a struktura i procesy związane z regulacjami zostały odpowiednio dostosowane. Prowadzenie działalności w sposób bardziej wydajny jako jedna spółka jest elementem naszych długoterminowych ambicji.

Elastyczna kultura w zmieniającym się świecie

Wobec zewnętrznych czynników, takich jak pandemia, wojna, wysoka inflacja, rosnące stopy procentowe i potencjalna recesja w Europie musimy być stale przygotowani do adaptowania się i zmiany. Transformacja zmienia i wzmacnia naszą kulturę. Pracujemy teraz w pełni funkcjonalnie, co daje nam dobrą okazję do koordynacji działań na naszych 8 rynkach. Elastyczne metody pracy rozprzestrzeniają się w całym Banku, dzięki czemu łatwiej nam jest przystosowywać się do zmieniającego się otaczającego nas świata. Znowu staliśmy się przedsiębiorczą, patrzącą w przyszłość spółką, która ma odwagę do podejmowania prób i ryzykowania porażek, przez co rozwija się i znajduje nowe drogi.

Chciałbym na zakończenie podziękować wszystkim pracownikom, klientom, partnerom i dostawcom za zeszły rok. Rok 2023 będzie czasem dalszych dużych inwestycji i intensywnych prac nad tworzeniem coraz lepszych usług cyfrowych, coraz lepszych wrażeń klientów i zrównoważonego rozwoju. Cieszę się, że mogę razem z Wami kontynuować tę wyprawę.

Malmö, marzec 2023 r.

Henrik Eklund

Vd. Ikano Bank AB (publ)

Raport zarządczy

Zarząd i Dyrektor Zarządzający (CEO) Ikano Bank AB (publ), numer spółki w rejestrze 516406-0922, niniejszym przedstawiają roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r.

Właściciel i struktura operacyjna

Ikano Bank AB (publ) („Bank Ikano” lub „Bank”) jest spółką akcyjną z licencją na prowadzenie działalności bankowej z siedzibą w Älmhult w Szwecji oraz centralą w Malmö w Szwecji. Bank Ikano w 51% należy do Ikano S.A. z siedzibą w Luksemburgu i w 49% do Ingka Investments B.V. z siedzibą w Leiden, w Holandii. Ikano S.A., która była pierwotnie częścią IKEA, wraz ze swoimi jednostkami zależnymi („Grupa Ikano”), w 1988 r. stała się odrębną grupą kapitałową i prowadzi działalność bankową, w dziedzinie nieruchomości, produkcyjną, ubezpieczeniową oraz w zakresie analityki danych i handlu detalicznego. Bank Ikano uzyskał od szwedzkiego organu nadzoru finansowego licencję na działalność bankową w 1995 r. i prowadzi działalność w Szwecji, Danii, Norwegii, Finlandii, Wielkiej Brytanii, Niemczech, Austrii i Polsce. Działalność za granicą jest prowadzona w formie oddziałów szwedzkiego podmiotu. Działalność Banku w Wielkiej Brytanii po końcu okresu przejściowego wymaga pozwolenia brytyjskiego organu nadzoru. W trakcie rozpatrywania wniosku Banku o brytyjskie pozwolenie Bank działa w Wielkiej Brytanii na zasadzie pozwolenia tymczasowego (*Temporary Permissions Regime*).

Działalność operacyjna

Działalność Banku jest podzielona na rynki geograficzne; więcej informacji znajduje się w nocie 4 „Segmenty operacyjne”.

W ramach tej działalności występują trzy podstawowe linie: Corporate (obsługa klientów korporacyjnych), Sales Finance (finansowanie sprzedaży) oraz Consumer (obsługa klientów indywidualnych).

Corporate

W ramach linii Corporate Bank oferuje rozwiązania finansowe dla klientów korporacyjnych w formie umów leasingowych, finansowania celowego (*object financing*), wykupu faktur oraz faktoringu. Działalność ta jest zasadniczo prowadzona w ramach partnerstwa. Ta linia działalności jest obecna w Szwecji, Danii, Norwegii i Finlandii.

Sales Finance

W ramach linii Sales Finance organizowane są i sprzedawane usługi finansowania i wsparcia sprzedaży, głównie dla handlu detalicznego. Ten rodzaj działalności jest reprezentowany na wszystkich rynkach geograficznych. Oferowane usługi obejmują finansowanie klientów indywidualnych w celu wsparcia sprzedaży w formie kart sklepowych i kart kredytowych Visa i MasterCard, kart lojalnościowych, zarządzania premiami oraz kredytów i pożyczek. Największym partnerem w ramach Sales Finance jest IKEA Retail należąca do Grupy Ingka.

Consumer

Linia Consumer jest przeznaczona dla osób fizycznych i oferuje proste, korzystne produkty i usługi oszczędnościowe i kredytowe.

Środki są udostępniane w formie niezabezpieczonych pożyczek i kart kredytowych Visa. Niezabezpieczone pożyczki i karty są udostępniane w Szwecji, Danii, Norwegii, Polsce i Niemczech. Niezabezpieczone pożyczki są również oferowane na rynku brytyjskim. Lokaty są ofero-

wane na rynkach szwedzkim, duńskim, niemieckim i brytyjskim. Bank oferuje kredyty hipoteczne na szwedzkim rynku poprzez spółkę powiązaną.

Istotne wydarzenia w ciągu roku obrotowego

Zakup portfela kredytów od Basisbank w Danii, w chwili zakupu wyceniany na ok. 2 mld DKK, został zrealizowany w lutym 2022 r.

Bank, wraz z kilkoma partnerami, nadal inwestował w spółkę z branży fintech, Borgo. Zob. nota 21.

Całkowite aktywa i obroty

Całkowite aktywa Banku wzrosły w ciągu roku o 4 538 mln SEK do 48 417 mln SEK (43 879), głównie w wyniku wzrostu kredytów dla klientów indywidualnych w związku ze wspomnianym wyżej nabyciem portfela.

Kapitał własny Banku spadł o 270 mln SEK do 9 990 mln SEK (10 259), głównie w wyniku ujemnego wyniku finansowego za rok obrotowy.

Całkowity wolumen działalności obejmujący kredyty dla klientów indywidualnych, depozyty klientów indywidualnych i leasing składników majątku wzrósł do 69 375 mln SEK (61 238). Kredyty dla klientów indywidualnych Banku spadły o 6 procent do 26 331 mln SEK (24 737) po uwzględnieniu rezerw na straty z tytułu kredytów. Na różnych rynkach odnotowano różne wzrosty. Największy wzrost kredytów dla klientów indywidualnych wystąpił w Danii i wynika z nabycia portfela kredytów.

Aktywa leasingowe utrzymywane na rzecz klientów wzrosły o 4 procent do 9 931 mln SEK (9 592) za sprawą wzrostu głównie w Finlandii, ale też w Danii i Norwegii.

Depozyty klientów indywidualnych wzrosły o 23 procent do 33 112 mln SEK (26 909). Wzrosty odnotowano przede wszystkim na szwedzkim rynku. Depozyty stanowią ważny aspekt finansowania działalności Banku. Na koniec roku depozyty klientów indywidualnych stanowiły 68 (61) procent całkowitego finansowania Banku.

Bank regularnie pozyskuje finansowanie na rynkach kapitałowych. Wolumen papierów wartościowych wyemitowanych przez Bank spadł o 1 400 mln SEK do 2 349 mln SEK (3 749). W 2022 r. wyemitowano 1 (2) nową obligację z trzyletnim terminem zapadalności.

Portfel płynnościowy Banku wyniósł 9 240 mln SEK na 31 grudnia 2022 r. (7 379), co odpowiada 28 (28) procentom łącznych depozytów klientów indywidualnych uzyskanych przez Bank.

Rozwój Banku w okresie pięciu lat przedstawiono na stronie 10.

Wyniki

Zysk przed uwzględnieniem strat z tytułu kredytów wzrósł do 307 mln SEK (303), natomiast wynik na działalności operacyjnej spadł do -337 mln SEK (-211). W 2022 r. kontynuowano intensywne prace związane z transformacją i inwestycjami w informatykę. Sprzedaż nowych kredytów rozwijała się pomyślnie w ciągu roku, ponieważ zniesiono ograniczenia związane z pandemią. Rentowność Banku jest stabilna i opiera się na solidnej działalności w zakresie zapewnienia finansowania.

W 2022 r. łączny dochód wzrósł o 3,5 procent do 6 251 mln SEK (6 039). Koszty wzrosły o 3,6 procent do

5 943 mln SEK (5 735). Na wynik za 2022 r. niekorzystnie wpłynął wzrost strat z tytułu kredytów o -137 mln SEK, częściowo w wyniku początkowych rezerw związanych z nabyciem portfela kredytów w Danii.

Przychody netto z tytułu odsetek wzrosły do 1 825 mln SEK (1 703). Wzrost ten wynika przede wszystkim z połączenia wyższych wolumenów kredytów i pożyczek i wyższych marż wynikających ze wzrostu rynkowych stóp procentowych.

Przychody z tytułu leasingu netto po amortyzacji wzrosły do 498 mln SEK (466) w efekcie wzrostu wolumenu głównie w Finlandii, ale też w Danii i Norwegii.

Przychody netto z tytułu prowizji wzrosły do 299 mln SEK (235). Wzrost ten można wyjaśnić głównie wyższymi prowizjami od kredytów. Prowizje netto wzrosły głównie w Danii, Niemczech i Szwecji.

Koszty operacyjne, z wyjątkiem amortyzacji aktywów leasingowych utrzymywanych na rzecz klientów, wzrosły o 10 procent do 2 411 mln SEK (2 193). Wzrost ten można przede wszystkim przypisać wzrostowi kosztów pracowniczych, ale też kosztów informatycznych, które w obu przypadkach są związane z transformacją.

Współczynnik strat kredytowych wzrósł do 1,8 procent (1,4). Straty z tytułu kredytów i pożyczek netto wzrosły do 633 mln SEK (496), przy czym 160 mln SEK było związane z nabyciem portfela w Danii.

Pracownicy

Nasze wartości stanowią podstawę wszystkiego, co robimy i tego, jak stwarzamy naszym pracownikom najlepsze możliwości wydajnej pracy i wkładu w rozwój Banku. Priorytetowym obszarem w zakresie utrzymania konkurencyjności i atrakcyjności jako pracodawca jest rozwój kompetencji. Bank stale pracuje nad rozwijaniem kompetencji w ramach wewnętrznych i zewnętrznych szkoleń dostępnych dla pracowników. Nowo mianowani i nowo zatrudnieni członkowie kierownictwa uczestniczą w programie *Ikano's Culture and Leadership Program*. W ciągu roku przeprowadzono uaktualnione szkolenie dla kierownictwa dotyczące przywództwa w okresie zmian. Bank prowadzi również wspólny program wprowadzający dla wszystkich pracowników.

Rada Pracownicza (*Works Council*), która jest działającym w Banku forum uczestnictwa w kwestiach transformacji spotykała się regularnie w ciągu roku. Rada Pracownicza składa się z wybranych przedstawicieli pracowników z poszczególnych krajów oraz z Dyrektora Zarządzającego (CEO) i Dyrektora ds. kadr i komunikacji.

Liczba pracowników wyniosła średnio 1 061 (1 069). Informacje dotyczące zasad i procesów w zakresie wynagrodzeń i świadczeń dodatkowych dla osób na kluczowych stanowiskach znajdują się w nocie 12 „Ogólne koszty administracyjne”.

Kierownictwo Banku i Rada Dyrektorów

Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 5 kwietnia 2022 r. Rada Dyrektorów Banku powiększyła się o Nigela Hinshelwooda, niezależnego członka Rady, który został też mianowany wiceprzewodniczącym Rady.

Z dniem 31 maja 2022 r. Krister Mattsson odszedł z Rady Dyrektorów Banku i zastąpił go Lone Fønss Schröder jako przedstawiciel Ingka.

Kierownictwo Banku powiększyło się w kwietniu 2022 r. o Christiana Lunda jako nowego Dyrektora ds. kredytów, a w listopadzie 2022 r. o Henrika Staulunda jako nowego Dyrektora Handlowego B2B. Od 1 stycznia 2023 r. nowym Dyrektorem Handlowym B2C jest Louise von Scheven.

Ryzyko i czynniki niepewności

Zyski Banku są narażone na zewnętrzne zmiany. Na wyniki Banku wpływ mają takie czynniki, jak zmiany makroekonomiczne, takie jak PKB i bezrobocie, a także wahania kursów walut i stóp procentowych.

Sytuacja geopolityczna pozostaje napięta w następstwie rosyjskiej inwazji na Ukrainę. Bank Ikano nie jest zaangażowany w Rosję, Ukrainę ani Białoruś. Występuje jednak ogólna europejska zależność od rozwoju sytuacji geopolitycznej z racji jej wpływu na istniejące problemy z łańcuchem dostaw od pandemii, które doprowadziły do niedoborów i drastycznych wzrostów cen energii, żywności i wielu surowców. Rozwój sytuacji będzie wpływać na działalność Banku, jego wyniki i sytuację finansową.

Kwestia podatków jest złożona i pozostawia przestrzeń do osądów. Praktyka i interpretacja obowiązującego prawa może się zmieniać, czasami ze skutkiem wstecznym. W razie, gdyby organy podatkowe i tam, gdzie to właściwe, sądy podatkowe zdecydowały o innej interpretacji niż przyjęta początkowo przez Bank Ikano, mogłoby to mieć wpływ na działalność Banku, jego wyniki i sytuację finansową.

Cele i polityka zarządzania ryzykiem w Banku zostały opisane bardziej szczegółowo w nocie 3 „Rodzaje ryzyka i zarządzanie ryzykiem”.

Wskaźnik adekwatności kapitałowej i współczynnik dźwigni

Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 za 2022 r. wyniósł 25,8 procent (29,5), tyle samo co współczynnik kapitału całkowitego, przy czym uwzględniono efekt przejścia MSSF 9 na dzień przejścia w ramach uzgodnień przejściowych. Uzgodnienia przejściowe pozwalają na stopniowe uwzględnianie skutków rachunkowych podwyższonych rezerw na kredyty z utratą wartości we współczynniku adekwatności kapitałowej.

Wymóg połączonego bufora dla Banku Ikano obejmuje bufor ochrony kapitału i bufor antycykliczny, i na 31 grudnia 2022 r. wynosi on 1 219 mln SEK (851).

Współczynnik dźwigni dla Banku na 31 grudnia 2022 r. wyniósł 19 procent (21,6), a więc był powyżej obowiązującego minimum dla współczynnika dźwigni wynoszącego 3 procent.

Więcej informacji na temat wyliczenia adekwatności kapitałowej znajduje się w nocie 39 „Analiza kapitałowa”.

Płynność

Na koniec roku współczynnik pokrycia płynnościowego Banku (LCR) wyniósł 372 procent (281). Ta miara pokazuje, jak aktywa Banku o wysokiej płynności odnoszą się do wypływów środków pieniężnych netto przez okres 30 dni w bardzo trudnych warunkach rynkowych. Ustawowy limit współczynnika pokrycia płynnościowego wynosi 100 procent.

Wskaźnik NSFR (*Net Stable Funding Ratio*) to miara płynności strukturalnej Banku zdefiniowana jako współczynnik między dostępnym stabilnym finansowaniem a wymaganym stabilnym finansowaniem. Minimalny wymóg dla NSFR to 100 procent. Współczynnik NSFR dla Banku Ikano na koniec roku 2022 wyniósł 137 procent (135).

Raport dotyczący ładu korporacyjnego

Raport dotyczący ładu korporacyjnego w Banku Ikano za 2022 r. jest dołączony do niniejszego Raportu Roczego na stronie 96.

Raport dotyczący zrównoważonego rozwoju

Opierając się na §11 rozdz. 6 szwedzkiej ustawy o sprawozdawczości rocznej, Bank postanowił wydzielić Raport dotyczący zrównoważonego rozwoju z Raportu Roczego. Raport dotyczący zrównoważonego rozwoju Banku Ikano za 2022 r. jest dostępny na stronie internetowej Banku.

Perspektywy

Niepewność w warunkach makroekonomicznych, przy rosnącej inflacji i stopach procentowych oraz w warunkach geopolitycznych będzie mieć wpływ na ogół społeczeństwa i wpłynie też na działalność Banku. Ta sytuacja może też stwarzać okazje biznesowe i możliwości potencjalnych przejęć przez Bank. Bank Ikano nadal koncentruje się na tym, aby stać się bankiem bardziej odpowiednim dla wielu osób i przedsiębiorstw. Bank prowadzi szeroko zakrojone, długoterminowe inwestycje, aby stać się bardziej dostępnym dla wielu osób, szybszym i aby wprowadzać na rynek nowe usługi i rozwiązania finansowe w 2023 r. Wprowadzone zostanie kilka nowych produktów cyfrowych na większej liczbie rynków.

Propozycja podziału zysku

Do podziału na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu dostępna jest następująca kwota (w SEK):

Fundusz z nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną nominalną akcji	4 479 854 913
Fundusz z aktualizacji wyceny do wartości godziwej	314 334 061
Niepodzielony wynik finansowy	4 596 620 458
Wynik finansowy netto	-340 799 903
Razem	9 050 009 529

Rada Dyrektorów proponuje następujący podział zysku (w SEK):

Do przeniesienia na następny okres	9 050 009 529
------------------------------------	---------------

<i>w tym do rezerwy nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną nominalną akcji</i>	<i>4 479 854 913</i>
--	----------------------

<i>w tym na fundusz z aktualizacji wyceny do wartości godziwej</i>	<i>314 334 061</i>
--	--------------------

Aktualne przepisy dotyczące pokrycia kapitałowego i dużych ekspozycji oznaczają, że spółka musi przez cały czas utrzymywać bazę kapitałową odpowiadającą co najmniej sumie wymogów kapitałowych dla ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego i ryzyka operacyjnego oraz buforów kapitałowych, a także skalkulowanych wymogów kapitałowych dla dodatkowych zidentyfikowanych rodzajów ryzyka w działalności zgodnie z wewnętrzną polityką spółki dotyczącą oceny kapitału. Ponieważ nie zaproponowano wypłaty dywidendy, nie ma to wpływu na bazę kapitałową.

Podsumowanie wyników za okres 5 lat

mln SEK	2022	2021	2020	2019	2018
Rachunek zysków i strat					
Przychody z tytułu odsetek obliczone metodą efektywnej stopy procentowej	1 856	1 570	1 801	1 939	1 986
Pozostałe przychody z tytułu odsetek	373	382	381	403	352
Przychody z tytułu leasingu	4 031	4 008	3 898	4 011	3 790
Koszty z tytułu odsetek	-404	-249	-346	-398	-403
Otrzymane dywidendy	10	19	-	-	-
Wynik z tytułu prowizji	299	235	329	357	353
Wynik z transakcji finansowych	10	17	-24	21	0
Pozostałe przychody operacyjne	75	56	58	118	152
Przychody operacyjne razem	6 251	6 039	6 098	6 451	6 230
Ogólne koszty administracyjne	-1 990	-1 859	-1 631	-1 749	-1 749
Amortyzacja i utrata wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-3 763	-3 754	-3 537	-3 624	-3 437
Pozostałe koszty operacyjne	-190	-122	-131	-188	-209
Straty z tytułu kredytów	-633	-496	-775	-702	-476
Utrata wartości aktywów finansowych	-12	-19	-	-	-
Pozostałe koszty operacyjne	-6 588	-6 250	-6 075	-6 263	-5 871
Wynik z działalności operacyjnej	-337	-211	23	189	359
Podział	-	97	-	281	320
Podatki	-3	13	-190	-4	-137
Wynik finansowy netto za rok obrotowy	-341	-101	-167	465	541
mln SEK	2022	2021	2020	2019	2018
Bilans					
Środki pieniężne	30	23	0	34	36
Kredyty dla instytucji kredytowych	2 380	1 817	1 932	1 909	2 151
Kredyty dla klientów indywidualnych	26 331	24 737	25 031	27 661	27 289
Oprocentowane papiery wartościowe	7 083	5 740	4 401	4 119	3 514
Rzeczowe aktywa trwałe	9 940	9 600	9 724	10 282	9 916
Pozostałe aktywa	2 653	1 961	1 877	1 950	1 825
Aktywa razem	48 417	43 879	42 965	45 956	44 731
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	535	639	1 486	2 010	2 250
Depozyty klientów indywidualnych	33 112	26 909	26 223	25 958	26 206
Wyemitowane papiery wartościowe	2 349	3 749	6 384	8 595	7 138
Pozostałe zobowiązania	1 057	876	793	1 003	1 000
Rozliczenia międzyokresowe bierne	1 252	1 329	1 173	1 323	1 293
Rezerwy	121	118	129	160	181
Zobowiązania podporządkowane	-	-	830	865	839
Zobowiązania i rezerwy razem	38 428	33 620	37 018	39 914	38 909
Kapitał rezerwowy niepodlegający opodatkowaniu	-	-	97	97	378
Kapitał własny	9 990	10 259	5 851	5 945	5 444
Zobowiązania, rezerwy i kapitały własne razem	48 417	43 879	42 965	45 956	44 731

Podsumowanie wyników za okres 5 lat

mln SEK	2022	2021	2020	2019	2018
Wolumeny					
Wolumen działalności	69 375	61 238	60 968	63 887	63 394
Zmiana w ciągu roku, %	13,3%	0,4%	-4,6%	0,8%	-6,6%
Kredyty dla klientów indywidualnych	26 331	24 737	25 031	27 661	27 289
Zmiana w ciągu roku, %	6,4%	-1,2%	-9,5%	1,4%	-1,8%
Depozyty klientów indywidualnych	33 112	26 909	26 223	25 958	26 206
Zmiana w ciągu roku, %	23,1%	2,6%	1,0%	-0,9%	2,3%
Kapitał					
Wskaźnik kapitału własnego ¹⁾	20,6%	23,4%	13,8%	13,1%	12,8%
Wskaźnik całkowitego kapitału	25,8%	29,5%	17,6%	17,7%	17,2%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1	25,8%	29,5%	17,6%	15,4%	14,9%
Wskaźnik dźwigni	19,0%	21,6%	12,7%	12,1%	11,8%
Płynność					
Portfel płynnościowy w stosunku do depozytów od klientów indywidualnych	28,0%	27,8%	23,8%	23,0%	21,2%
Depozyty od klientów indywidualnych w stosunku do aktywów razem	68,4%	61,3%	61,0%	56,5%	58,6%
Współczynnik pokrycia płynnościowego (LCR)	372%	281%	256%	276%	191%
Wynik finansowy					
Marża inwestycyjna	4,0%	3,9%	4,1%	4,3%	4,4%
Rentowność skorygowanego kapitału własnego ¹⁾	-2,6%	-2,1%	0,3%	2,5%	4,9%
Wskaźnik C/I przed stratą z tyt. kredytów	89,1%	88,6%	70,2%	69,6%	71,1%
Zwrot z całkowitych aktywów	-0,7%	-0,2%	-0,4%	1,0%	1,2%
Jakość kredytów ²⁾					
Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej,%	62,4%	67,8%	59,3%	55,6%	50,0%
Udział kredytów w sytuacji nieregularnej,%	0,7%	0,6%	0,8%	0,9%	1,5%
Współczynnik strat kredytowych	1,8%	1,4%	2,1%	1,9%	1,3%
Pozostałe informacje					
Średnie zatrudnienie	1061	1 069	932	1 067	846

1) Obliczone zgodnie ze stawką podatkową obowiązującą w danym roku.

Definicje i wyjaśnienia powyższych kluczowych danych znajdują się na stronie 85 niniejszego raportu.

Rachunek zysków i strat

tys. SEK	Note	2022	2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone metodą efektywnej stopy procentowej	5	1 856 356	1 569 822
Pozostałe przychody z tytułu odsetek	5	373 086	382 346
Przychody z tytułu leasingu	6	4 030 612	4 008 280
Koszty z tytułu odsetek	5	-404 069	-248 778
Otrzymane dywidendy	7	10 129	19 262
Przychody z tytułu prowizji	8	559 140	503 473
Koszty z tytułu prowizji	8	-259 854	-268 814
Wynik z transakcji finansowych	9	9 664	17 290
Pozostałe przychody operacyjne	10	75 445	55 628
Przychody razem		6 250 509	6 038 508
Ogólne koszty administracyjne	12	-1 990 182	-1 859 012
Amortyzacja i utrata wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	23, 24	-3 763 113	-3 753 768
Pozostałe koszty operacyjne	13	-190 027	-122 317
<i>w tym koszt wpłat na rezerwę wspierającą (resolution reserve)</i>		-7 663	-8 333
Koszty całkowite przed uwzględnieniem strat z tyt. kredytów		-5 943 322	-5 735 097
Zysk przed uwzględnieniem strat z tyt. kredytów		307 188	303 411
Straty netto z tytułu kredytów	14	-633 014	-495 534
Utrata wartości aktywów finansowych	15	-11 571	-18 944
Wynik z działalności operacyjnej		-337 397	-211 068
Podział	16	-	96 957
Podatek zapłacony	16	-3 403	12 910
Wynik finansowy netto za rok obrotowy		-340 800	-101 201

Sprawozdanie z całkowitych dochodów ogółem za rok obrotowy

tys. SEK	2022	2021
Wynik finansowy netto za rok obrotowy	-340 800	-101 201
Inne całkowite dochody		
Pozycje, które mogą być przeniesione do zysku netto za rok obrotowy		
Różnice kursowe za rok obrotowy, zagraniczne oddziały	-1 831	-8 813
Zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-32 492	1 645
Zmiana rezerwy na straty dla aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 741	-831
Zmiany wartości godziwej dla zabezpieczeń przepływów pieniężnych	139 540	20 719
Podatek dot. różnic kursowych w ciągu roku	-19 950	-53 622
Podatek dot. zmian aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 617	-339
Podatek dot. zmian wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-27 661	-4 576
Inne całkowite dochody netto za rok obrotowy, po odliczeniu podatku	70 964	-45 816
Całkowite dochody za rok obrotowy razem po odliczeniu podatku	-269 836	-147 017

Bilans

tys. SEK	Nota	2022	2021
Aktywa			
Środki pieniężne		30 138	23 386
Bony skarbowe	17	2 587 091	2 274 319
Kredyty dla instytucji kredytowych	18	2 380 407	1 817 046
Kredyty dla klientów indywidualnych	19	26 331 020	24 737 483
Obligacje i inne oprocentowane papiery wartościowe	20	4 495 980	3 465 763
Akcje i udziały w spółkach powiązanych	21	350 561	95 202
Akcje i udziały w innych spółkach	22	43 304	39 502
Wartości niematerialne	23	593 701	572 123
Rzeczowe aktywa trwałe	24	9 939 561	9 599 975
- Aktywa leasingowe		9 931 266	9 591 641
- Urządzenia		8 295	8 334
Pozostałe aktywa	27	1 178 529	892 173
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	16	121 848	21 982
Rozliczenia międzyokresowe czynne	28	365 285	340 116
Aktywa razem		48 417 424	43 879 071
Zobowiązania, rezerwy i kapitały własne			
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	29	535 309	638 686
Depozyty klientów indywidualnych	30	33 112 446	26 909 171
Wyemitowane papiery wartościowe	31	2 349 379	3 748 933
Pozostałe zobowiązania	32	1 056 784	876 080
Rozliczenia międzyokresowe bierne	33	1 252 452	1 328 871
Rezerwy		121 428	117 867
- Rezerwy na świadczenia emerytalne	34	44 549	37 594
- Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	16	29 111	50 189
Pozostałe rezerwy		47 768	30 084
Zobowiązania i rezerwy razem		38 427 798	33 619 608
Kapitał własny	36		
Kapitał własny o ograniczonej możliwości dysponowania		939 617	918 451
Kapitał zakładowy		154 893	154 893
Obowiązkowy kapitał rezerwowy		193 655	193 655
Fundusz na koszty rozwojowe		591 069	569 903
Kapitał własny o nieograniczonej możliwości dysponowania		9 050 009	9 341 011
Fundusz z nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną nominalną akcji		4 479 855	4 479 855
Fundusz z aktualizacji wyceny do wartości godziwej		314 334	243 372
Zysk z lat ubiegłych		4 596 620	4 718 985
Wynik finansowy netto za rok obrotowy		-340 800	-101 201
Kapitał własny razem		9 989 626	10 259 462
Zobowiązania, rezerwy i kapitały własne razem		48 417 424	43 879 071

Zestawienie zmian w kapitale własnym

tys. SEK	Kapitał własny o ograniczonej możliwości dysponowania				Kapitał własny o nieograniczonej możliwości dysponowania					
	Kapitał zakładowy	Obowiązkowy kapitał rezerwowy	Fundusz na koszty rozwojowe	Fundusz z nadw. ceny emisyjnej nad ceną nomin. akcji	Fundusz z aktualizacji wyceny do wartości godziwej			Wynik z lat ubiegłych	Wynik netto za rok obrotowy	Kapitał własny razem
					Kap. rez. z aktualizacji wyceny do wartości godziwej	Kapitał rezerwowy z tyt. różnic kursowych	Kapitał rez. na zabezp. przepływów pieniężnych			
Bilans otwarcia 01.01.2021	78 994	193 655	471 640	-	6 593	298 409	7 303	4 961 237	-167 105	5 850 726
Korekty, korekta błędu	-	-	-	-	-	-	-23 118	23 118	-	-
Skorygowany kapitał własny 01.01.2021	78 994	193 655	471 640	-	6 593	298 409	-15 815	4 984 355	-167 105	5 850 726
Podział zysku	-	-	-	-	-	-	-	-167 105	167 105	-
Emisja nowych akcji	75 899	-	-	4 479 855	-	-	-	-	-	4 555 754
Zmiany w funduszu na koszty rozwojowe	-	-	98 264	-	-	-	-	-98 264	-	-
Wynik finansowy netto za rok obrotowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-101 201	-101 201
Inne całkowite dochody za rok obrotowy	-	-	-	-	475	-62 435	16 144	-	-	-45 816
Całkowite dochody za rok obrotowy razem	-	-	-	-	475	-62 435	16 144	-	-101 201	-147 017
Bilans zamknięcia 31.12.2021	154 893	193 655	569 903	4 479 855	7 068	235 974	329	4 718 985	-101 201	10 259 462
Bilans otwarcia 01.01.2022	154 893	193 655	569 903	4 479 855	7 068	235 974	329	4 718 985	-101 201	10 259 462
Podział zysku	-	-	-	-	-	-	-	-101 201	101 201	-
Zmiany w funduszu na koszty rozwojowe	-	-	21 165	-	-	-	-	-21 165	-	-
Wynik finansowy netto za rok obrotowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-340 800	-340 800
Inne całkowite dochody za rok obrotowy	-	-	-	-	-19 134	-21 781	111 879	-	-	70 964
Całkowite dochody za rok obrotowy razem	-	-	-	-	-19 134	-21 781	111 879	-	-340 800	-269 836
Bilans zamknięcia 31.12.2022	154 893	193 655	591 069	4 479 855	-12 067	214 193	112 208	4 596 620	-340 800	9 989 626

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

tys. SEK	2022	2021
Działalność operacyjna		
Wynik z działalności operacyjnej	-337 397	-211 068
<i>W tym odsetki zapłacone</i>	-411 732	-257 112
<i>W tym odsetki otrzymane</i>	2 229 443	1 952 168
Korekta o pozycje niepieniężne	4 472 959	4 085 695
Amortyzacja	3 763 113	3 753 768
Straty z tytułu kredytów	1 086 377	848 452
Inne korekty	-197 314	-434 435
Podatek dochodowy zapłacony	-179 216	-82 090
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed zmianami kapitału obrotowego	4 135 562	3 874 627
Przepływy pieniężne z tyt. zmian kapitału obrotowego	1 873 532	-635 897
Zmiany stanu kredytów dla klientów indywidualnych	-1 731 481	280 766
Zmiany stanu papierów wartościowych	-1 375 109	-1 337 081
Zmiany stanu depozytów od klientów indywidualnych	5 204 664	144 703
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-255 929	154 763
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	31 387	120 953
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	6 009 094	3 238 730
Działalność inwestycyjna		
Sprzedaż aktywów finansowych	13	10 235
Inwestycje w aktywa finansowe	-256 895	-71 788
Dywidendy otrzymane	241	318
Zmiany stanu wartości niematerialnych	-250 348	-287 025
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych	35	-
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-1 886	-1 535
Sprzedaż aktywów leasingowych	1 091 867	1 127 689
Nabycie aktywów leasingowych	-4 565 494	-4 349 215
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	-3 981 966	-3 571 321
Działalność finansowa		
Emisja oprocentowanych papierów wartościowych	700 000	1 150 000
Splata oprocentowanych papierów wartościowych	-2 100 000	-3 786 000
Pożyczki od instytucji kredytowych	-139 754	-892 415
Amortyzacja zobowiązań podporządkowanych	-	-830 357
Emisja nowych akcji	-	4 555 753
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	-1 539 754	196 980
Przepływy pieniężne w roku obrotowym	487 374	-135 611
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek roku	1 830 999	1 919 367
Wpływ różnic kursowych na stan środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	81 169	47 242
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku	2 399 542	1 830 999

Informacje dodatkowe dotyczące zmian w zobowiązaniach z tytułu działalności finansowej

tys. SEK	01.01.2022	Przepływy pieniężne (w tym od- setki)	Różnice kursowe	31.12.2022
Certyfikaty depozytowe	149 976	-49 979	-	99 997
Obligacje	3 598 958	-1 349 576	-	2 249 382
Pożyczki od instytucji kredytowych	629 251	-139 754	34 809	524 306
Pożyczki podporządkowane	-	-	-	-
Zobowiązania z tyt. działalności finansowej razem	4 378 184	-1 539 308	34 809	2 873 685

tys. SEK	01.01.2021	Przepływy pieniężne (w tym od- setki)	Różnice kursowe	31.12.2021
Certyfikaty depozytowe	1 129 206	-979 231	-	149 976
Obligacje	5 254 435	-1 655 478	-	3 598 958
Pożyczki od instytucji kredytowych	1 472 376	-892 415	49 291	629 251
Pożyczki podporządkowane	830 357	-830 357	-	-
Zobowiązania z tyt. działalności finansowej razem	8 686 373	-4 357 481	49 291	4 378 184

Wszystkie powyższe zobowiązania z tytułu działalności finansowej są wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych zostało sporządzone metodą pośrednią. Przepływy pieniężne wykazane w sprawozdaniu obejmują tylko transakcje związane z płatnościami przychodzącymi lub dokonanymi. Aktywa płynne definiuje się jako „Środki pieniężne” oraz

jako „Kredyty dla instytucji kredytowych”, 2 410 mln SEK (1 840), z potrąceniem bieżących zobowiązań wobec instytucji kredytowych w wysokości 11 mln SEK (9). Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki za-
blokowane w wysokości 107 mln SEK (169).

Informacja dodatkowa

1 Ogólne informacje

Raport roczny został sporządzony dla Ikano Bank AB (publ), z numerem ewidencyjnym spółki 516406-0922, na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank Ikano jest **spółką bankową z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą w Älmhult. Siedziba znajduje się w Malmö, pod adresem Hyllie Boulevard 27, 200 49 Malmö, Szwecja. Bank działa na podstawie pozwolenia na prowadzenie działalności bankowej wydanego przez szwedzki organ nadzoru finansowego zgodnie z ustawą o bankowości i finansach.

Rachunek zysków i strat oraz bilans podlegają zatwierdzeniu przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które odbędzie się najpóźniej 28 marca 2023 r.

Spółką dominującą dla Banku jest Ikano S.A. z numerem ewidencyjnym B87.842. Adres spółki dominującej to: 1, rue Nicolas Welter L-2740 Luxembourg. Ikano S.A. sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy, w której Bank jest spółką zależną.

2 Zasady rachunkowości

Raport roczny został sporządzony zgodnie z ustawą o rocznych sprawozdaniach finansowych (1995:1559) instytucji kredytowych i spółek emitujących papiery wartościowe (AACS), wymogami organu nadzoru finansowego i ogólnymi wytycznymi dot. raportów rocznych w instytucjach kredytowych i spółkach emitujących papiery wartościowe (FFFS 2008: 25) oraz rekomendacjami szwedzkiej Rady ds. sprawozdawczości finansowej, RFR 2, Rachunkowość podmiotów prawnych. Na tej podstawie Bank stosuje ustawowe MSSF. Odnosi się to do standardów przyjętych do stosowania z ograniczeniami i potencjalnymi wyjątkami określonymi na mocy RFR 2 i FFFS 2008:25. Oznacza to, że wszystkie MSSF i oświadczenia zatwierdzone przez UE zostały zastosowane w możliwym zakresie, w ramach przepisów ÅRKL, RFR 2 i FFFS 2008:25. Poniższe zasady rachunkowości były stosowane spójnie w odniesieniu do wszystkich okresów przedstawionych w sprawozdaniu finansowym, o ile nie stwierdzono inaczej.

Bank Ikano stosuje zasadę dotyczącą wyjątków dla podmiotów prawnych zgodnie z MSSF 16 określoną w RFR 2.

Waluta księgowa Banku Ikano to korona szwedzka (SEK) i wszystkie kwoty wykazywane w sprawozdaniu finansowym są wyrażone w koronach szwedzkich i zaokrąglane do najbliższego tysiąca (tys. SEK), o ile nie stwierdzono inaczej.

Podstawa wyceny przy sporządzaniu raportów finansowych Banku

Aktywa i zobowiązania są wyceniane według historycznego kosztu nabycia, z wyjątkiem określonych aktywów finansowych wykazywanych w wartości godziwej. Aktywa i zobowiązania finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu, z wyjątkiem określonych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej lub według historycznego kosztu nabycia.

Aktywa i zobowiązania finansowe wykazywane w wartości godziwej to:

- Pochodne instrumenty finansowe
- Instrumenty finansowe zaklasyfikowane do aktywów lub zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
- Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Aktywa finansowe wyceniane według kosztu nabycia skorygowanego o odpisy aktualizujące to:

- Akcje i udziały w spółkach z stowarzyszonych

Zagraniczne oddziały

Bank prowadzi działalność w siedmiu krajach oprócz Szwecji. Działalność zagraniczna prowadzona jest w formie oddziałów, przy czym działalność w Austrii jest prowadzona przez oddział niemiecki. Walutą funkcjonalną dla tych zagranicznych podmiotów jest korona duńska, korona norweska, funt brytyjski, euro i złoty. Przeliczenie walut w rachunku wyników i bilansie zagranicznych oddziałów dokonuje się z waluty funkcjonalnej oddziału na korony szwedzkie. Aktywa i zobowiązania są wyceniane według kursu zamknięcia. Przychody i wydatki są przeliczane według średniego kursu wymiany walut dla danego okresu. Różnice kursowe wykazuje się w pozostałych całkowitych dochodach.

Transakcje w walutach obcych

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego na dzień bilansowy. Aktywa i zobowiązania niepieniężne wykazywane według kosztu nabycia są przeliczane według obowiązującego kursu wymiany na dzień transakcji. Powstałe w efekcie różnice kursowe wykazuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z transakcji finansowych”.

Oceny i oszacowania w sprawozdawczości finansowej

Aby przygotować raporty finansowe zgodnie z zasadami MSSF, z uwzględnieniem ograniczeń ustawowych, kierownictwo spółki musi dokonać ocen i oszacowań, i przyjmując założenia mające wpływ na stosowanie zasad rachunkowości oraz wykazywane kwoty aktywów, zobowiązań, dochodów i kosztów. Oszacowania i założenia opierają się na doświadczeniu historycznym i różnych innych czynnikach, które w aktualnych okolicznościach wydają się racjonalne.

Kierownictwo Banku uwzględniło rozwój i informacje dotyczące ważnych zasad rachunkowości stosowanych w Banku i zajęło stanowisko w sprawie ich wyboru i stosowania. W porównaniu z dniem 31 grudnia 2021 r. nie dokonano żadnych zmian głównych założeń i oszacowań. Istotne założenia i związane z tym oszacowaniami opisano w tej nocie oraz nocie 3 „Rodzaje ryzyka i zarządzanie ryzykiem. Ryzyko kredytowe”.

Rezerwy na przyszłe straty z tytułu kredytów

Rezerwy z tytułu strat kredytowych ustanawiane są zgodnie z MSSF 9, opartym na modelu dotyczącym przyszłości, z uwzględnieniem przewidywanych strat kredytowych na dzień powstania aktywa, na podstawie ryzyka kredytowego danego aktywa finansowego. Rezerwy na straty kredytowe są też tworzone dla wszystkich instrumentów finansowych na podstawie zmian ryzyka kredytowego od daty pierwszego ich ujęcia. Aktywa wyceniane wg zamortyzowanego kosztu i wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz zobowiązania do udzielenia kredytów są objęte modelami strat z tytułu kredytów zgodnie z MSSF 9.

Modele i założenia stosowane w przypadku tworzenia rezerw na przyszłe straty z tytułu kredytów są regularnie kontrolowane przez niezależny dział Banku ds. kontroli ryzyka.

Szczegółowy opis zasad stosowanych przez Bank przy tworzeniu rezerw na utratę wartości kredytów znajduje się w punkcie „Straty z tytułu kredytów i utrata wartości instrumentów finansowych” oraz w nocie 3 „Rodzaje ryzyka i zarządzanie ryzykiem”.

Nowo wdrożone MSSF i interpretacje

Nowe i zmienione standardy i interpretacje wchodzące w życie z dniem 1 stycznia 2022 r. nie mają istotnego wpływu na sytuację finansową Banku, jego wyniki i ujawniane informacje za 2022 r.

Od 1 stycznia 2021 r. Bank stosuje zmiany wprowadzone w MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16 dotyczące drugiej Fazy Reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej.

Zmiany w fazie 2 obejmują praktyczne zasady dotyczące wyjątków w rachunkowości, kiedy instrument finansowy dotyczący referencyjnej stopy procentowej został zastąpiony alternatywną referencyjną stopą procentową. Jeżeli przyszłe przepływy pieniężne z tytułu umów dla aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu zostaną zmienione po zmianie referencyjnej stopy procentowej, Bank będzie aktualizował efektywną stopę procentową, aby to odzwierciedlić. Zmiany wprowadzone w zidentyfikowanych zabezpieczeniach i dokumentacji zabezpieczeń w wyniku zmiany referencyjnej stopy procentowej są dopuszczalne bez konieczności zamykania relacji zabezpieczenia. Więcej informacji znajduje się w nocie 38.

Nowe MSSF i interpretacje, które nie zostały jeszcze wdrożone

Nowe i zmienione standardy i interpretacje, które wchodzą w życie dopiero w przyszłym roku obrotowym, nie zostały zastosowane wcześniej przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego.

MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” został zatwierdzony przez UE w listopadzie 2021 r. i powinien być stosowany od 1 stycznia 2023 r. Standard ten nie powinien mieć istotnego wpływu na wyniki Banku i jego sytuację finansową. Bank zamierza zastosować zasadę dotyczącą wyjątku dla podmiotów prawnych dopuszczoną przez organ nadzoru finansowego.

Żadne inne nowe ani zmienione standardy i interpretacje MSSF lub zmiany w szwedzkich przepisach wydane, ale jeszcze niestosowane, nie powinny mieć istotnego wpływu na sytuację finansową Grupy, jej wyniki, przepływy pieniężne ani ujawniane informacje.

Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Bank Ikano prowadzi działalność w ramach siedmiu segmentów operacyjnych, które pokrywają się z rynkami geograficznymi: Szwecji, Danii, Norwegii, Finlandii, Wielkiej Brytanii, Niemiec/Austrii i Polski. Dla każdego z segmentów jest sporządzany wewnętrznie miesięczny raport dla Rady Dyrektorów i Kierownictwa Banku.

Działalność w Danii, Norwegii, Szwecji i Finlandii oferuje rozwiązania w zakresie finansowania dla klientów korporacyjnych, w tym leasing we wszystkich czterech obszarach operacyjnych, a także faktoring w Szwecji. W Szwecji i Norwegii Bank Ikano oferuje też karty korporacyjne poprzez swoich partnerów. Ponadto, oddziały w Szwecji, Danii, Niemczech i Wielkiej Brytanii oferują osobom fizycznym kredyty oraz produkty oszczędnościowe. Kredyty dla osób fizycznych są też dostępne w Norwegii i Polsce. Wszystkie segmenty oferują podmiotom handlu detalicznego finansowanie wspierające sprzedaż w formie kart kredytowych i pożyczek dla konsumentów.

Segmenty operacyjne są monitorowane na podstawie ich wyników operacyjnych. Przychody i koszty są przypisywane bezpośrednio do segmentów operacyjnych, do których się odnoszą lub są dzielone na podstawie przynależności. Koszty centralne nie podlegają podziałowi, są wykazywane w funkcjach wspólnych (*Common*) i obejmują przede wszystkim pozostałe koszty. Eliminacje dotyczą przede wszystkim pożyczek między centralną funkcją skarbcową a danym segmentem, usługami informatycznymi i innymi usługami administracyjnymi. Wewnętrzne oprocentowanie jest ustalane na podstawie faktycznych kosztów pozyskania środków przez Bank, kosztów administracyjnych i ryzyka finansowego. W przypadku usług informatycznych i innych usług administracyjnych, cena jest oparta na faktycznych kosztach.

Przychody

Przychody są wykazywane dla odsetek zgodnie z MSSF 9, dla leasingu zgodnie z MSSF 16 i RFR 2, a dla prowizji zgodnie z MSSF 15.

Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek od należności i koszty z tytułu odsetek od zobowiązań są obliczane i wykazywane metodą efektywnej stopy procentowej. Efektywna stopa procentowa to oprocentowanie, które zapewnia, że wartość bieżąca wszystkich szacowanych przyszłych płatności otrzymanych i przekazanych w przewidywanym okresie stałego oprocentowania będzie równa wykazywanej wartości należności i zobowiązań.

Przychody i koszty z tytułu odsetek obejmują, odpowiednio, otrzymane opłaty rozłożone w danym okresie, które są uwzględniane w efektywnej stopie procentowej, koszty transakcji oraz inne różnice między wartością pierwotną należności lub zobowiązania i kwotą rozliczaną w terminie zapadalności. Koszty z tytułu odsetek obejmują bezpośrednie koszty transakcji rozłożone na dany okres.

Przychód z tytułu prowizji i opłat

Ujmowane są tu przychody, których nie traktuje się jako odsetek i na które składają się przede wszystkim prowizje i opłaty dotyczące rozliczeń płatności, transakcji rozrachunkowych i zarządzania rachunkiem. Przychody z tytułu prowizji są wykazywane, kiedy zobowiązanie lub zobowiązania do wykonania zostaną spełnione przez realizację obiecanej usługi. Przychody można wykazać w danym

momencie - na przykład w odniesieniu do prowizji z tytułu płatności, lub w miarę świadczenia usług - na przykład w odniesieniu do prowizji maklerskiej.

Szacowane wynagrodzenie zmienne jest uwzględniane tylko w zakresie, w jakim jest wysoce prawdopodobne, że nie nastąpi istotne odwrócenie wykazanych skumulowanych przychodów, kiedy zniknie niepewność związana ze zmiennym wynagrodzeniem.

Koszty z tytułu prowizji

Koszty z tytułu prowizji są wykazywane jako koszty otrzymanych usług, w tym koszty informacji kredytowej oraz koszty kart i transakcji w zakresie, w jakim nie są one zaliczone do kosztów z tytułu odsetek. Nie ujmuje się tu kosztów transakcji uwzględnianych przy kalkulacji efektywnej stopy procentowej.

Wynik z transakcji finansowych

Pozycja „Wynik z transakcji finansowych” obejmuje zrealizowane i niezrealizowane zmiany wartości powstałe w związku z transakcjami finansowymi. Na wynik z transakcji finansowych składają się:

- zrealizowane wyniki z aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
- rezerwy na utratę wartości aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
- zrealizowane i niezrealizowane zmiany wartości instrumentów pochodnych, które są instrumentami zabezpieczającymi, o ile nie jest stosowana rachunkowość zabezpieczeń
- niezrealizowane zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych, jeżeli stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń do wartości godziwej
- niezrealizowane zmiany wartości zabezpieczanych pozycji w odniesieniu do zabezpieczanego ryzyka przy zabezpieczeniu wartości godziwej
- nieefektywna część zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych
- wahania kursów wymiany walut

Klasyfikacja umów leasingowych i wykazywanie przychodów z tyt. leasingu

Leasing jest klasyfikowany jako leasing operacyjny lub finansowy zależnie od oceny treści ekonomicznej ustaleń umownych. Jeżeli treść ekonomiczna ustaleń umownych obejmuje finansowanie nabycia składnika majątku, umowa ta jest traktowana jako leasing finansowy. Jeżeli treść ekonomiczna umowy sprowadza się do najmu, przyjmuje się, że jest to leasing operacyjny. Głównym czynnikiem oceny treści ekonomicznej umowy jest ocena tego, czy ryzyko i korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem majątku rzeczowego zostają zasadniczo przeniesione z leasingodawcy na leasingobiorcę. Wszystkie umowy leasingu w Banku zostały zaliczone do leasingu finansowego.

Leasing finansowy jest wykazywany w rachunku zysków i strat i w bilansie tak, jakby był to leasing operacyjny, zgodnie z przepisami RFR 2. W tej pozycji przychody z leasingu są wykazywane w kwocie brutto, tzn. przed uwzględnieniem planowej amortyzacji. Amortyzacja jest zgodnie z planem rozłożona w czasie i ujmowana metodą annuity (*annuity method*) przez okres obowiązywania umowy leasingowej (zob. też zasady amortyzacji w punkcie „Rzeczowe aktywa trwałe”).

Podatki

Podatek dochodowy spółki obejmuje podatek bieżący i podatek odroczony. Podatek dochodowy jest wykazywany w rachunku zysków i strat, chyba że dotyczy transakcji ujmowanych bezpośrednio w innych całkowitych dochodach lub kapitale własnym.

Podatek bieżący jest należny do zapłaty lub zwrotu za bieżący rok z zastosowaniem stawek podatkowych obowiązujących na dzień bilansowy. Obejmuje to też korektę bieżącego podatku przypadającego na poprzednie okresy.

Podatek odroczony jest oparty na różnicach przejściowych między wartością księgową a wartością podatkową aktywów i zobowiązań. Wycena podatku odroczonego opiera się na przewidywanej realizacji lub rozliczeniu odnoszących aktywów lub zobowiązań. Podatek odroczony jest obliczany według stawek podatkowych i zgodnie z przepisami podatkowymi obowiązującymi na dzień bilansowy.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego dotyczące ujemnych różnic przejściowych i strat są wykazywane tylko w zakresie, w jakim istnieje prawdopodobieństwo, że będą one prowadzić do niższych obciążeń podatkowych w przyszłości. Wartość aktywów z tytułu podatku odroczonego jest pomniejszana, jeżeli nie jest już prawdopodobne, by mogły być wykorzystane.

Podatek od wyników netto za rok obrachunkowy obejmuje podatek bieżący, podatek odroczony i podatek za lata ubiegłe.

Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe wykazywane w bilansie po stronie aktywów obejmują należności z tytułu kredytów, należności handlowe, rozliczenia międzyokresowe przychodów, oprocentowane papiery wartościowe, akcje i udziały oraz instrumenty pochodne. Do pasywów zalicza się depozyty, zobowiązania handlowe, zobowiązania z tytułu kredytów, wyemitowane papiery wartościowe i instrumenty pochodne.

Ujmowanie i zaprzestanie ujmowania pozycji w bilansie

Aktywa finansowe są wykazywane w bilansie, kiedy Bank staje się stroną uzgodnień umownych dotyczących danego instrumentu.

Aktywa finansowe są usuwane z bilansu, kiedy prawa w ramach umowy zostaną zrealizowane, wygasną lub spółka utraci nad nimi kontrolę. Zobowiązania finansowe usuwa się z bilansu, kiedy zobowiązanie wynikające z umowy zostanie spełnione lub wygaśnie z innego powodu.

Składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kompensuje się i wykazuje w bilansie w kwocie netto wyłącznie wtedy, gdy Bank posiada ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot i zamierza rozliczyć je w kwocie netto lub jednocześnie zrealizować dany składnik aktywów i uregulować zobowiązanie.

Nabycie i sprzedaż aktywów finansowych ujmuje się na dzień zawarcia transakcji – dzień, w którym spółka zobowiązuje się do nabycia lub sprzedaży składnika aktywów. Zobowiązań do udzielenia kredytów nie wykazuje się w bilansie. Kredyty wykazuje się w bilansie, kiedy odnośna kwota zostaje wypłacona kredytobiorcy.

Klasyfikacja i wycena

Instrument finansowy jest klasyfikowany w momencie nabycia częściowo na podstawie zasad klasyfikacji przewidzianych w MSSF 9. Klasyfikacja określa, w jaki sposób

instrument finansowy jest wyceniany po początkowym ujęciu.

Zgodnie z zasadami klasyfikacji i wyceny przewidzianymi w MSSF 9, aktywa finansowe są wyceniane według wartości godziwej przed wynik finansowy lub przez inne całkowite dochody, albo według zamortyzowanego kosztu. Klasyfikację aktywów finansowych ustala się na podstawie modelu biznesowego dotyczącego utrzymania aktywów finansowych i w zakresie, w jakim bazowe umowne przepływy pieniężne składają się wyłącznie z płatności kapitału i odsetek od niezapadłej kwoty głównej. Bank Ikano klasyfikuje wszystkie aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu, poza aktywami finansowymi w portfelu płynnościowym Banku, które są klasyfikowane jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Informacja o klasyfikacji instrumentów pochodnych znajduje się na następnej stronie.

Po stronie aktywów, instrumenty kapitałowe wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy, o ile Bank Ikano nie postanowi ich ujmować początkowo w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Bank Ikano przestrzega podstawowej zasady dotyczącej istniejących instrumentów kapitałowych podlegających MSSF 9, czyli wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Ikano Bank dzieli zobowiązania finansowe na dwie kategorie: Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu. Zobowiązania finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu, chyba że zostaną wstępnie określone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, albo kiedy zapewnia to właściwsze informacje. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu albo określone jako takie przy początkowym ujęciu są klasyfikowane jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy. Instrumenty pochodne są zawsze traktowane jako przeznaczone do obrotu i w związku z tym są klasyfikowane jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy. Pozostałe zobowiązania w bilansie są wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Aktywa finansowe wykazywane według zamortyzowanego kosztu

Aktywa finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, jeśli spełnione są następujące dwa warunki:

- Aktywa finansowe są utrzymywane na podstawie modelu gospodarczego mającego na celu ich utrzymywanie dla uzyskiwania umownych wpływów pieniężnych.
- Warunki umowne dotyczące danego aktywa finansowego powodują powstawanie na konkretne daty przepływów pieniężnych stanowiących wyłącznie spłatę kapitału i odsetek od niespłaconej kwoty głównej.

W bilansie aktywa te są wykazywane w pozycjach „Środki pieniężne”, „Kredyty dla instytucji kredytowych”, „Kredyty dla klientów indywidualnych” oraz „Rozliczenia międzyokresowe czynne przychodów” i „Pozostałe aktywa”. Aktywa te wykazywane są według zamortyzowanego kosztu. Zamortyzowany koszt ustala się na podstawie efektywnej stopy procentowej z chwilą nabycia. Rezerwy na utratę wartości kredytów zgodnie z MSSF 9 ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Straty kredytowe netto”.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Aktywa finansowe wyceniane są według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeśli spełnione są następujące dwa warunki:

- Aktywa finansowe są utrzymywane na podstawie modelu gospodarczego mającego na celu uzyskiwanie umownych wpływów pieniężnych i sprzedaż tych aktywów.
- Warunki umowne dotyczące danego aktywa finansowego powodują powstawanie na konkretne daty przepływów pieniężnych stanowiących wyłącznie spłatę kapitału i odsetek od niespłaconej kwoty głównej.

Kategoria „Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody” obejmuje oprocentowane papiery wartościowe, tzn. bony skarbowe, obligacje skarbowe i inne oprocentowane papiery wartościowe. Aktywa z tej kategorii są wyceniane w wartości godziwej ze zmianami wykazywanymi w innych całkowitych dochodach i odnoszone do rezerwy z aktualizacji wyceny do wartości godziwej w kapitale własnym.

Rezerwy na utratę wartości kredytów zgodnie z MSSF 9 dotyczące oprocentowanych papierów wartościowych ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z transakcji finansowych netto”. Zmiany wartości wynikające z różnic kursowych od pozycji pieniężnych (oprocentowanych papierów wartościowych) są wykazywane w rachunku zysków i strat. W chwili sprzedaży aktywa, skumulowane zyski lub straty ujmowane uprzednio w innych całkowitych dochodach są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli nie są spełnione warunki dla sklasyfikowania ich jako wycenianych według zamortyzowanego kosztu lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Aktywa i zobowiązania finansowe dostępne do sprzedaży są zawsze klasyfikowane w wartości godziwej przez wynik finansowy, tak jak zarządzane aktywa finansowe, a wyniki są oceniane na podstawie ich wartości godziwej. Bank Ikano nie ma żadnych aktywów finansowych w zarządzaniu, których wyniki są oceniane na podstawie ich wartości godziwej.

Kategoria ta obejmuje swapy procentowe i walutowe, do których nie stosuje się rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z zabezpieczeniami przepływów pieniężnych, instrumenty kapitałowe oraz opcje związane z akcjami w Borgo AB (publ). Instrumenty finansowe w tej kategorii są wyceniane na bieżąco według wartości godziwej ze zmianami wartości wykazywanymi w rachunku zysków i strat.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Ta kategoria obejmuje zobowiązania wobec instytucji kredytowych, depozyty klientów indywidualnych, wyemitowane papiery wartościowe oraz pozostałe zobowiązania finansowe. Pozostałe zobowiązania finansowe to przede wszystkim pozycje dotyczące pozostałych zobowiązań i rozliczeń międzyokresowych biernych kosztów.

Zobowiązania do udzielenia kredytów i niewykorzystane kredyty

Zobowiązania do udzielenia kredytów dotyczą jednostronnego zobowiązania do udzielenia kredytu z ustalonymi warunkami, takimi jak stopa procentowa, w ramach którego kredytobiorca może wybrać, czy chce skorzystać z kredytu.

Niewykorzystany kredyt dotyczy linii kredytowych udzielonych klientom. Wszystkie zatwierdzone i niewykorzystane kredyty mogą być wypowiedziane ze skutkiem natychmiastowym w zakresie, w jakim jest to dozwolone na mocy ustawy o kredycie konsumenckim. Nieodwołalne zobowiązania do udzielenia kredytów są ważne przez ograniczony czas. Zobowiązań do udzielenia kredytów i niewykorzystanych kredytów nie wykazuje się w bilansie. Kredyty wykazuje się w bilansie, kiedy odnośna kwota zostaje wypłacona kredytobiorcy. Rezerwy na straty kredytowe zgodnie z MSSF 9 są jednak ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji „Straty kredytowe netto” oraz w bilansie w pozycji „Rezerwy”.

Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne stosuje się do zabezpieczenia przed ryzykiem stóp procentowych i kursowym, na jakie narażony jest Bank. Instrumenty pochodne wykorzystywane przez Bank to swapy procentowe do zarządzania ryzykiem stóp procentowych oraz swapy walutowe do zabezpieczenia przed wahaniami kursów walut. Bank ma też opcję związaną z jego udziałami w Borgo AB (publ).

Instrumenty pochodne są początkowo i później wyceniane w wartości godziwej w bilansie. Jeżeli nie jest stosowana rachunkowość zabezpieczeń, zmiany wartości są wykazywane w rachunku zysków i strat, a instrumenty pochodne są dzielone na kategorie zgodnie z MSSF 9 jako przeznaczone do obrotu, nawet jeżeli zabezpieczają przed ryzykiem, pod warunkiem, że nie stosuje się rachunkowości zabezpieczeń. Jeżeli stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń, zmiany wartości instrumentów pochodnych i pozycja zabezpieczana są ujmowane zgodnie z poniższym opisem.

Rachunkowość zabezpieczeń

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z MSSF 9 dla zabezpieczeń przepływów pieniężnych i MSR 39 dla zabezpieczenia wartości godziwej portfela w sytuacjach, w których wpływ na przychody byłby zbyt mylący, gdyby nie zastosowano rachunkowości zabezpieczeń. W relacjach zabezpieczenia Bank stosuje zabezpieczenia wartości godziwej (portfela) i zabezpieczenia przepływów pieniężnych.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Zabezpieczenia wartości godziwej są ujmowane zgodnie z MSR 39. Jeśli jakiś instrument wykorzystuje się do zabezpieczania wartości godziwej, ten instrument pochodny jest ujmowany w bilansie w wartości godziwej, a pozycja zabezpieczana jest ujmowana w wartości godziwej z uwzględnieniem zabezpieczanego ryzyka. Zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających i pozycji zabezpieczanych w odniesieniu do zabezpieczanego ryzyka są wykazywane w przychodach, w pozycji „Wynik z transakcji finansowych”.

Instrumenty zabezpieczające obejmują swapy procentowe zabezpieczające ryzyko stóp procentowych. Zabezpieczane pozycje, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń, to depozyty o stałym oprocentowaniu (zabezpieczenie portfela). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko

zmian wartości godziwej w związku ze zmianami stóp procentowych.

Metoda portfelowa zastosowana w rachunkowości zabezpieczeń kredytów o stałym oprocentowaniu oznacza, że są one wypłacane w różnych odstępach czasu na podstawie spodziewanych terminów zapadalności. W każdym przedziale czasu odpowiednia kwota jest przypisywana do zabezpieczenia na podstawie strategii zarządzania ryzykiem w Banku. Test efektywności zabezpieczeń jest przeprowadzany co miesiąc przez porównanie zmiany wartości godziwej zabezpieczanego instrumentu ze zmianą wartości godziwej zabezpieczanej kwoty w odniesieniu do zabezpieczanego ryzyka w poszczególnych okresach. Jeżeli zabezpieczenie zostało rozwiązane i pozycja zabezpieczana nie występuje już w bilansie, wcześniej wykazywana korekta wartości zabezpieczanej pozycji zostaje natychmiast wykazana w wyniku finansowym. Konieczność stosowania zabezpieczeń wartości godziwej jest oceniana na bieżąco.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Zabezpieczenia przepływów pieniężnych są wykazywane zgodnie z MSSF 9 i ujmowane jako relacja zabezpieczenia tylko, jeżeli spełnione są wymogi dotyczące rachunkowości zabezpieczeń, tzn. spełnione są następujące kryteria:

- Relacja zabezpieczenia obejmuje tylko kwalifikowane instrumenty zabezpieczające i pozycje zabezpieczane.
- Na początku relacji zabezpieczenia ma miejsce oficjalna identyfikacja i sporządzana jest dokumentacja tej relacji oraz celów i strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem w odniesieniu do zabezpieczenia. Dokumentacja obejmuje określenie instrumentu zabezpieczającego, pozycji zabezpieczanej, charakteru zabezpieczanego ryzyka oraz oceny dokonanej przez Bank Ikano, czy relacja zabezpieczenia spełnia wymogi dotyczące efektywności zabezpieczenia (włącznie z analizą potencjalnych źródeł braku efektywności i sposobem określania współczynnika delta (*hedge ratio*)).
- W przypadku relacji zabezpieczenia spełnione są następujące wymogi w zakresie efektywności:
 - Istnieje relacja gospodarcza między instrumentem zabezpieczającym i zabezpieczanymi pozycjami.
 - Efekt ryzyka kredytowego nie przewyższa zmiany wartości wynikającej z relacji ekonomicznej.
 - Współczynnik delta jest taki sam, jak wysokość zabezpieczanej pozycji i instrumentu zabezpieczającego, którego podmiot faktycznie używa w celu zabezpieczenia.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych może być stosowane do pożyczek o zmiennym oprocentowaniu, ponieważ zabezpieczane ryzyko oznacza niepewność co do przyszłych przepływów z tytułu odsetek. Dla zabezpieczenia stosuje się swapy stóp procentowych. Swapy stóp procentowych wycenia się w bilansie w wartości godziwej. W rachunku zysków i strat naliczone i zapłacone odsetki oraz inne zmiany wartości swapów stóp procentowych ujmuje się jako koszty z tytułu odsetek, a inne zmiany wartości swapów procentowych ujmuje się w innych całkowitych dochodach i w kapitale z aktualizacji wyceny do wartości godziwej w kapitale własnym w zakresie, w jakim zabezpieczenie jest efektywne w czasie, kiedy pozycja zabezpieczana wpływa na zyski lub straty. Ewentualny brak efektywności zabezpieczenia jest ujmowany w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z transakcji finansowych”.

Jeżeli relacja zabezpieczająca przestanie spełniać wymogi efektywności zabezpieczenia dotyczące współczyn-

nika delta, ale cel zarządzania ryzykiem dla danego zabezpieczenia pozostaje taki sam, Bank Ikano dostosowuje współczynnik delta tak, żeby spełniał ponownie odnośne kryteria, co określa się jako przywrócenie równowagi (*rebalancing*) zgodnie z MSSF 9.

Jeżeli rachunkowość zabezpieczeń przestanie być prowadzona, ale nadal spodziewane są zabezpieczane przepływy pieniężne, wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego jest naliczana i ujmowana w kapitale w z aktualizacji wyceny do wartości godziwej do czasu, kiedy zabezpieczenie po raz ostatni spełniało kryteria rachunkowości zabezpieczeń, przez okres w którym przewidywany jest wpływ przepływów pieniężnych na wynik finansowy. Jeżeli zabezpieczenie zostanie anulowane, ale nie przewidyje się już dalszych przepływów pieniężnych objętych tym zabezpieczeniem, niezrealizowane zmiany wartości instrumentu pochodnego ujętego w innych całkowitych dochodach i w kapitale rezerwowym z aktualizacji wyceny do wartości godziwej odnosi się do rachunku zysków i strat.

Metody ustalania wartości godziwej

Poniżej przedstawiono opis metod ustalania wartości godziwej.

Instrumenty finansowe notowane na aktywnym rynku

W przypadku aktywów finansowych notowanych na aktywnym rynku, faktyczna wartość jest ustalana na podstawie średniej ceny notowanej na rynku na dzień bilansowy. Instrument finansowy uważa się za notowany na aktywnym rynku, jeżeli notowania są łatwo dostępne na giełdzie lub u maklera i ceny te odzwierciedlają faktyczne i regularnie występujące na rynku transakcje realizowane w profesjonalnych warunkach biznesowych. W przypadku zobowiązań finansowych, faktyczna wartość oparta jest na notowanej cenie ofertowej. Informacje na temat wartości godziwej wykazywanej w bilansie oparte są na cenach z aktywnego rynku (poziom 1) i podane w nocie 38 „Aktywa i zobowiązania finansowe”.

Instrumenty finansowe nienotowane na aktywnym rynku

Jeżeli rynek danego instrumentu finansowego nie jest aktywny, w celu ustalenia wartości godziwej stosuje się techniki wyceny. Dane wejściowe wykorzystywane w technikach wyceny są w miarę możliwości oparte na informacjach z rynku.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych obliczana jest za pomocą ustalonych technik wyceny i obserwowalnych rynkowych stóp procentowych.

Wartość godziwa instrumentów finansowych, które nie są instrumentami pochodnymi, opiera się na przyszłych przepływach pieniężnych i bieżących stopach rynkowych na dzień bilansowy. Przyjęta stopa dyskonta stanowi oprocentowanie rynkowe podobnych instrumentów na dzień bilansowy. Informacje na temat wartości godziwej wykazywanej w bilansie są oparte na technikach wyceny opisanych w nocie 38 „Aktywa i zobowiązania finansowe”. Przeprowadzona przez Bank wycena swapów procentowych i walutowych do wartości godziwej jest oparta wyłącznie na danych wejściowych, które można bezpośrednio lub pośrednio zaobserwować na rynku.

Instrumenty, które nie są notowane na aktywnym rynku, można znaleźć w bilansie w pozycjach „Bony skarbowe”, „Obligacje i inne oprocentowane papiery wartościowe”, „Akcje i udziały w spółkach z Grupy”, „Udziały

w innych spółkach”, „Inne aktywa (instrumenty pochodne)”, „Depozyty klientów indywidualnych” oraz „Inne zobowiązania (instrumenty pochodne)”.

Straty na kredytach i utrata wartości instrumentów finansowych

Rezerwy na utratę wartości kredytów są ustanawiane na podstawie MSSF 9, który bazuje na modelu opartym na danych dotyczących przewidywanych przyszłych strat z tytułu kredytów, w którym rezerwę tworzy się już z chwilą udzielenia kredytu, na podstawie ryzyka kredytowego związanego z danym składnikiem aktywów finansowych.

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu i w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz niewykorzystane limity kredytowe mieszczą się w zakresie wymogu naliczania utraty wartości.

Podstawowym terminem przepisów dotyczących utraty wartości jest niewykonanie zobowiązania, co w wypadku Banku definiowane jest jako te instrumenty, których niespłacenie przez kredytobiorcę jest uprawdopodobnione albo te zobowiązania finansowe, które są zaległe od ponad 90 dni. Okres, w którym zobowiązanie uznaje się za niewykonane z uwagi na zaległości płatnicze, różni się na rynkach, na których Bank Ikano prowadzi działalność, ale nigdy nie przekracza 90 dni. Po spłaceniu zaległości płatniczych powyżej 90 dni instrument jest nadal klasyfikowany jako niewykonane zobowiązanie przez kolejne 90 dni zanim można go przeklasyfikować do instrumentów niezagrożonych, jeśli nie wystąpią inne odchylenia od warunków. Zasada 90-dniowej kwarantanny dotyczy przeniesienia zarówno z etapu 2, jak i etapu 3.

W 2022 r. nie wprowadzono zmian modelu mających istotny wpływ na wyniki. Wzrost rezerw na straty z tytułu kredytów utworzonych w 2020 r. w efekcie pandemii został rozwiązany w ciągu roku, ponieważ to ryzyko już nie występuje. Oceniono, że sytuacja makroekonomiczna ma inny charakter niż to, co może uwzględnić model makro Banku. W związku z tym Bank ręcznie podwyższył rezerwy makro z tytułu inflacji i rosnących cen energii. Efektem netto obu operacji jest całkowite rozwiązanie rezerw odpowiadające 28 mln SEK.

Aktywa finansowe wykazywane według zamortyzowanego kosztu

Aktywa finansowe poddawane testowi na utratę wartości należy podzielić na trzy etapy. Model przewidywanych strat kredytowych przewiduje tworzenie 12-miesięcznych rezerw dla większości portfela (etap 1), przy czym równocześnie wymaga tworzenia rezerw na pozostały okres do zapadalności instrumentów finansowych, jeśli od początkowego ujęcia wystąpiło istotne zwiększenie ryzyka kredytowego (etap 2) oraz na instrumenty finansowe z utratą wartości (etap 3), czyli ekspozycje w momencie niewykonania zobowiązania.

Bank postanowił zastosować paragraf 5.5.10 MSSF 9 dotyczący wyłączenia w odniesieniu do aktywów finansowych charakteryzujących się niskim ryzykiem kredytowym dla zobowiązań do udzielenia kredytu, który nie został jeszcze wypłacony, jako że przez jakiś czas pozostają one otwarte do wypłaty. W związku z tym zobowiązania te są klasyfikowane do etapu 1, o ile w bilansie nie dokonano innej wyceny.

Kryteria identyfikowania przez Bank istotnego zwiększenia ryzyka kredytowego stanowią połączenie względnych zmian i progów prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania. Bank Ikano postanowił podwoić prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w stosunku do

stanu początkowego wykazanego w bilansie. Czynniki jakościowe nieodzwierciedlane w modelach mogą również (jako wyjątek) być zastosowane do identyfikacji wzrostu ryzyka kredytowego klientów w segmencie Corporate, na przykład jeśli Bank otrzyma informacje od klienta lub od innych interesariuszy. Ponadto instrumenty finansowe zaległe od ponad 30 dni uznawane są za instrumenty o znacznie podwyższonym ryzyku kredytowym. Ma to zastosowanie do wszystkich portfeli i instrumentów spoza zakresu par. 5.5.10 MSSF 9, zgodnie z powyższymi uwagami.

Modele oceny prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, a zatem wyższego ryzyka kredytowego, są tworzone dla poszczególnych rynków i segmentów na podstawie informacji Banku o instrumencie i jego atrybutach. W pewnym zakresie stosuje się również atrybuty wewnętrzne; głównie w segmencie Corporate, ale czasem również w segmencie Consumer. Modele służące przewidywaniu prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania są uzupełniane dodatkowymi modelami statystycznymi do wyliczania oczekiwanych strat kredytowych. W zależności od etapu, oczekiwane straty oblicza się albo dla okresu 12 miesięcy, albo dla okresu do zapadalności. Modele dla całego okresu istnienia opierają się na dostępnych danych historycznych wskazujących, jak zmieniły się portfele i ich elementy ryzyka. Obliczenia obejmują również element dotyczący danych z przyszłości, korygujący model na podstawie sytuacji makroekonomicznej w danym kraju. Obliczenia dla całego okresu życia dla kart kredytowych opierają się na założeniu, że straty z czasem się upodabniają i pozostałe straty można wyliczyć metodami matematycznymi. Standardowy wzór na wyliczanie

strat kredytowych to: [Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) * Ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania (EAD) * Strata z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD)]

Ekspozycję w momencie niewykonania zobowiązania (EAD) oblicza się jako przyszłą ekspozycję w chwili niewykonania zobowiązania w odniesieniu do spłat umownych i dodatkowych płatności oraz wykorzystania obiecanych niewykorzystywanych limitów kredytowych.

Strata z tytułu niewykonania zobowiązania stanowi wysokość straty ekonomicznej w chwili niewykonania zobowiązania, po uwzględnieniu oczekiwanych płatności i realizacji zabezpieczenia lub gwarancji. Model rozważa również potencjalne koszty wynikające w związku z realizacją zabezpieczenia i gwarancji. Oczekiwane płatności są modelowane na podstawie danych historycznych i płatności umownych, jeśli te są istotne. Oczekiwane przepływy pieniężne są następnie dyskontowane dla uzyskania oczekiwanych strat.

Poniższa tabela przedstawia analizę wrażliwości i pokazuje, jak zmieniłyby się rezerwy na utratę wartości kredytów, gdyby próg prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) wzrósł lub spadł na podstawie wartości z dnia 31 grudnia 2022 r. Kryterium to nie ma wpływu na instrumenty z etapu 3; odpowiadają one obecnie za 39 (37) procent oczekiwanych strat kredytowych. Obniżenie o połowę wysokości progu spowodowałoby wzrost oczekiwanych strat kredytowych o 1,4 procent (1,3), czyli 8,6 mln SEK (7,1). Podwojenie wysokości progu spowodowałoby spadek oczekiwanych strat kredytowych o 1,6 procent (1,9), czyli 9,8 mln SEK (10).

Analiza wrażliwości zmian progów dla ustalenia znacznego wzrostu ryzyka

Klasyfikacja ryzyka wewnętrznego przy początkowym ujęciu	Zakres prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania	Wpływ na rezerwę na utratę wartości		Oczekiwane straty kredytowe	Udział w całym portfelu pod wzgl. wartości bilansowej brutto
		Obniżenia progów o połowę	Podwojenia progów		
Niskie	0% - 2%	1,7%	-2,9%	98 728	57%
Średnie	>2% - 5%	8,5%	-8,9%	120 357	16%
Wyższe	>5% - <100%	1,2%	-1,4%	392 453	10%
Razem		1,4%	-1,6%	611 538	83%
<i>Instrumenty finansowe podlegające wyłączeniu z uwagi na niskie ryzyko kredytowe</i>				10 248	16%
<i>Instrumenty finansowe etapu 3</i>				451 631	2%
<i>Korekty ręczne</i>				78 126	0%
Rezerwy razem				1 151 544	100%

Ramy regulacyjne wymagają również uwzględnienia założeń dotyczących przyszłości, w oparciu o które tworzone są wewnętrzne modele makro dla poszczególnych rynków. Zmienne makro pochodzą ze źródeł oficjalnych dla poszczególnych rynków, stosowane są dane które najlepiej wyjaśniają powstawanie strat kredytowych i dla Banku obejmują, na przykład, dochód do dyspozycji, produkt krajowy brutto i bezrobocie. Podczas cokuwartalnej aktualizacji prognoz dla zmiennych przeprowadza się też weryfikację jakościową, aby uwzględnić wydarzenia, które nie zostały ujęte przez te zmienne. Na koniec 2022 r. Bank postanowił wprowadzić dużą korektę na wszystkich rynkach, ponieważ uznano, że modele nie uwzględniają warunków wysokiej inflacji, wysokich cen energii i rosnących stóp procentowych. Rezerwa na utratę wartości kredytów opiera się na trzech różnych scenariuszach, ważonych danymi i stałymi prawdopodobieństwami, przy czym najbardziej prawdopodobny scenariusz otrzymuje wagę 40

procent, a scenariusz pozytywny i negatywny odpowiednio po 30 procent. Horyzont czasowy prognozy stosowanej do różnych scenariuszy wynosi trzy lata, następnie opracowuje się scenariusze dla średnich długookresowych. Modele te tworzone są w oparciu o historię niewypełniania zobowiązań wobec Banku i strat kredytowych, a w przypadku rynków nieposiadających wystarczającej historii strat zastosowano dane historyczne ze źródeł oficjalnych jako przybliżenie danych wewnętrznych.

Model makroekonomiczny ma wpływ na prawdopodobieństwo wystąpienia strat, a tym samym na ocenę etapową, a także na oczekiwane straty kredytowe. Poniższa tabela przedstawia wynik scenariusza pozytywnego i negatywnego zmiennych makroekonomicznych dla segmentów. Zmiany są wyrażone w odniesieniu do scenariusza podstawowego dla rezerw na utratę wartości kredytów na dzień 31 grudnia 2022 r. Pozytywny scenariusz makroekonomiczny spowodowałby spadek obecnych rezerw na

utratę wartości kredytów o 6,1 procent (5,4), a scenariusz negatywny spowodowałby ich wzrost o 7,6 procent (6,4).

Uwzględnienie przyszłościowych scenariuszy makroekonomicznych

tys. SEK	Scenariusze	Rezerwy na utratę wartości kredytów wynikające ze scenariusza	Różnica w por. z wykazanymi rezerwami na utratę wartości kredytów ważoną prawdopodobieństwem
Corporate	Wzrost	290 483	-3,2%
	Spadek	312 250	4,1%
Sales Finance oraz Consumer	Wzrost	790 991	-7,1%
	Spadek	927 151	8,9%
Razem	Wzrost	1 081 474	-6,1%
	Spadek	1 239 401	7,6%

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody obejmują głównie obligacje i inne oprocentowane papiery wartościowe. Utrata wartości jest obliczana zgodnie z MSSF 9 i ujmowana w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z transakcji finansowych netto”.

Bank postanowił zastosować par. 5.5.10 MSSF 9 dotyczący wyłączenia w odniesieniu do aktywów finansowych charakteryzujących się niskim ryzykiem kredytowym dla portfela płynnościowego. W związku z tym zobowiązania te są klasyfikowane do etapu 1, o ile w bilansie nie dokonano innej wyceny. Portfel płynnościowy składa się głównie z inwestycji w płynne, wysokiej jakości oprocentowane papiery wartościowe, które można w krótkim czasie zamienić na gotówkę. Wymogi dotyczące jakości aktywów są wysokie i inwestycje mogą zostać zbyt zanim uzna się, że nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego.

Odwroćenie utraty wartości

Utrata wartości zostaje odwrócona, jeżeli przestają istnieć przesłanki wskazujące na tę utratę. Odwróćenie utraty wartości kredytów wykazuje się w formie pomniejszenia strat z tytułu kredytów i opisuje indywidualnie w notcie 14.

Spisanie należności z tytułu kredytów i pożyczek

Należności z tytułu kredytów i pożyczek sklasyfikowane jako objęte utratą wartości spisuje się z bilansu po uznaniu, że strata kredytowa została zrealizowana. Stratę kredytową uważa się za zrealizowaną z chwilą upadłości lub kiedy zobowiązanie zostanie uchylone lub sprzedane. Po spisaniu należności z tytułu kredytów i pożyczek nie są już wykazywane w bilansie. Odwróćenie wcześniej ujętych spisanych wartości wykazuje się jako pomniejszenie strat z tytułu kredytów i pożyczek w rachunku zysków i strat, w pozycji „Straty z tytułu kredytów i pożyczek netto”. Sytuacje spisania kredytów, których postanowiono nie egzekwować (zastosowano *forbearance*) występują w bardzo ograniczonym zakresie, ponieważ na większości rynków kredyty są spisywane z chwilą ich odsprzedaży osobom trzecim.

Akcje i udziały w spółkach powiązanych

Akcje i udziały w spółkach powiązanych są wyceniane według wartości nabycia. Oznacza to, że koszty transakcji są uwzględniane w wykazywanej wartości akcji i udziałów w spółkach powiązanych. Wszelkie otrzymane dywidendy są ujmowane jako przychód. Otrzymana dywidenda

jest jednak możliwym wskazaniem do oceny potencjalnej utraty wartości.

Utrata wartości jest wykazywana w rachunku zysków i strat w wierszu „Utrata wartości aktywów finansowych”.

Wartości niematerialne

Wartości niematerialne są wykazywane w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie i utratę wartości. Na wartości niematerialne Banku składają się skapitalizowane wydatki na wytworzone we własnym zakresie i zakupione oprogramowanie oraz systemy informatyczne.

Aktywa kapitalizuje się w bilansie tylko, jeżeli spełnione są wszystkie poniższe warunki:

- Aktywa można zidentyfikować
 - Bank ma kontrolę nad aktywami w formie tytułu prawnego
 - Według wszelkiego prawdopodobieństwa aktywa będą w przyszłości generować korzyści finansowe dla Banku
 - Koszty nabycia aktywów można wiarygodnie obliczyć
- Wydatki dotyczące utrzymania i prac badawczych są wykazywane w rachunku zysków i strat jako koszty.

Wykazaną wartość nabycia pomniejsza się o amortyzację naliczaną metodą liniową przez przewidywany okres ekonomicznej użyteczności danego składnika aktywów. Amortyzacja rozpoczyna się w dniu oddania składnika majątku do użytkowania. Stosuje się ogólnie okres amortyzacji 3-5 lat, ale okres ekonomicznej użyteczności ocenia się indywidualnie dla poszczególnych składników majątku. Zastosowane metody amortyzacji i wartości rezydualne weryfikuje się na koniec każdego roku.

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe to sprzęt i przedmioty leasingu. Sprzęt jest wykazywany w koszcie nabycia pomniejszonym o amortyzację naliczaną metodą liniową przez przewidywany okres ekonomicznej użyteczności danego składnika aktywów. Stosuje się następujące okresy amortyzacji od 3 do 20 lat:

- Sprzęt komputerowy 3-5 lat
- Meble 5 lat
- Inwestycje w obce środki trwałe 20 lat

Zastosowane metody amortyzacji i wartości rezydualne aktywów weryfikuje się na koniec każdego roku.

Wszelkie zyski i straty powstałe przy sprzedaży lub zbyciu aktywów stanowią różnicę między ceną sprzedaży i wykazywaną wartością aktywów minus bezpośrednie koszty sprzedaży. Zyski i straty są wykazywane jako pozostałe przychody lub koszty operacyjne.

Umowy leasingowe są wykazywane zgodnie z zasadami RFR 2 jako leasing operacyjny. Aktywa, dla których zawarto umowy leasingowe, w których Bank jest leasingodawcą, są wykazywane w bilansie jako rzeczowe aktywa trwałe. Opłaty leasingowe, gdy Bank pełni funkcję leasingsobiorcy, są odnoszone w koszty przez okres obowiązywania umowy.

Środki trwałe, które są aktywami leasingowymi w ramach leasingu finansowego, gdzie Bank jest leasingodawcą, są wykazywane w rachunku zysków i strat i w bilansie jako leasing operacyjny i są amortyzowane metodą zapewniającą stałe zwroty z aktywów, tzw. *annuity method*. Sprzęt biurowy i inne urządzenia są zazwyczaj finansowane przez 36 miesięcy, przy wartości rezydualnej w wysokości od 0 do 10 procent.

Aktywa przejęte tytułem ochrony roszczeń

Przejęte aktywa stanowią majątek przejęty w celu zabezpieczenia roszczeń. W niektórych przypadkach Bank rezygnuje z należności z tytułu kredytu i zamiast tego przejmuje majątek stanowiący zabezpieczenie tego kredytu.

Aktywa przejmowane w celu ochrony należności są wykazywane w bilansie razem z aktywami tego samego rodzaju, które zostały nabyte w inny sposób.

Wszystkie aktywa przejęte w celu zabezpieczenia należności są początkowo wykazywane w wartości godziwej i wartość godziwa nabytego aktywa jest wykazywana w pozycji „Straty z tytułu kredytów netto” jako kwota odzyskana. Wartość godziwa na dzień bilansowy staje się wartością nabycia danego składnika aktywów. W następnych okresach aktywa przejęte w celu zabezpieczenia należności są wyceniane zgodnie z zasadami wyceny obowiązującymi dla danej kategorii aktywów.

Utrata wartości środków trwałych oraz wartości niematerialnych

Konieczność wykazania utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych bada się, kiedy wystąpią przesłanki spadku wartości danych aktywów. W przypadku aktywów w budowie, które nie zostały jeszcze ukończone, ocenę utraty wartości przeprowadza się co roku. Test polega na obliczeniu kwoty możliwej do odzyskania. Kwota możliwa do odzyskania to wyższa z dwóch wartości: wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży i wartości użytkowej.

W przypadku ujęcia lub odwrócenia utraty wartości aktywów leasingowych, w których Bank Ikano jest leasingodawcą, obowiązują zasady dotyczące umów leasingu finansowego.

Utratę wartości odwraca się, gdy przesłanka utraty wartości już nie występuje i nastąpiła zmiana w założeniach stanowiących podstawę obliczenia kwoty możliwej do odzyskania.

Wynagrodzenia pracowników

Świadczenia po okresie zatrudnienia

Programy emerytalne Banku dotyczące emerytur dla grup zawodowych obejmują programy określonych składek i programy określonych świadczeń. Zgodnie z MSR 19, program określonych składek to program zapewniający świadczenia po okresie zatrudnienia, zgodnie z którym Bank wpłaca składki o stałej wysokości do odrębnego podmiotu prawnego i nie ma prawnego ani faktycznego obowiązku wypłacenia dodatkowych składek, jeśli podmiot ten nie posiada aktywów wystarczających do wypłaty

wszystkich świadczeń należnych pracownikom z tytułu kwot zarobionych przez nich w bieżącym okresie i poprzednich okresach. Programy określonych świadczeń to inne plany wynagradzania po zakończeniu stosunku pracy niż programy określonych składek.

Informacje wymagane w przypadku programów określonych świadczeń, ITP 2, zawarte w umowach zbiorowych, zgodnie z MSR 19 są niedostępne i w związku z tym Bank stosuje wyjątek określony w UFR 10, zgodnie z którym programy określonych świadczeń zapewnione przez Alecta są wykazywane jako programy określonych składek.

W bilansie Banku istnieje rezerwa na części programów emerytalnych. Do obliczania wielkości zobowiązania stosuje się przepisy szwedzkiej ustawy o zobowiązaniach emerytalnych (*Swedish Pension Obligations Vesting Act*). Zobowiązanie to jest ubezpieczone jako kredyt przez FPG/PRI.

Koszty emerytur z programów określonych składek są wykazywane jako koszty w rachunku zysków i strat po ich uzyskaniu. Obowiązek wypłaty w przyszłości emerytur przez Bank został wyceniony w bilansie w wartości bieżącej przewidywanych wypłat emerytur. Dla każdego pracownika przeprowadza się kalkulację w oparciu o założenia takie, jak bieżący poziom wynagrodzeń i stopień, w jakim zarobiona zostanie emerytura. Koszt składek ubezpieczeniowych za dany rok jest wykazywany w notce 34 „Rezerwy na świadczenia emerytalne”.

Odprawy

Wszelkie płatności dokonywane w związku z rozwiązaniem stosunku pracy z pracownikami są wykazywane tylko wtedy, gdy Bank jest w sposób niekwestionowany zobowiązany do wcześniejszego rozwiązania stosunku zatrudnienia w ramach formalnego szczegółowego planu. W przypadku ofert wypłat mających zachęcać do dobrowolnego odejścia z pracy, są one wykazywane jako koszty, jeżeli pracownik przyjął ofertę.

Wynagrodzenie zmienne

Wypłacane przez Ikano Bank kwoty wynagrodzenia zmiennego są niskie. To i kryteria przyznawania wynagrodzenia zmiennego ma zapewnić, że system wynagrodzeń nie będzie przyczyniać się do powstania nadmiernego ryzyka operacyjnego.

Informacje na temat wynagrodzeń, które muszą być wykazywane zgodnie z przepisami szwedzkiego organu nadzoru finansowego, znajdują się na stronie internetowej Banku, <https://ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information/>.

Rezerwy

Rezerwy różnią się od innych zobowiązań ze względu na niepewność co do daty lub kwoty wypłaty, której dotyczy rezerwa. Rezerwy są wykazywane w bilansie, kiedy istnieje prawny lub zwyczajowy obowiązek wynikający z przeszłych zdarzeń i kiedy prawdopodobne jest, że wymagany będzie wpływ zasobów ekonomicznych do uregulowania celu rezerwy oraz kiedy kwotę tę można oszacować w wiarygodny sposób.

Rezerwy są zawiązywane w wysokości odpowiadającej najlepszemu oszacowaniu kwot wymaganych do zaspokojenia zobowiązań istniejących na dzień sprawozdawczy. Jeżeli wpływ terminu płatności jest istotny, rezerwy są kalkulowane przez zdyskontowanie przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych według wstępnej

stopy podatkowej odzwierciedlającej bieżące oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie i, tam gdzie to właściwe, ryzyko związane z danym zobowiązaniem.

W tej pozycji bilansowej ujmuje się rezerwy na świadczenia emerytalne, rezerwy na straty kredytowe dla zobowiązań kredytowych i pozostałe rezerwy.

Zobowiązania warunkowe

Zobowiązanie warunkowe ujmuje się, kiedy istnieje potencjalne zobowiązanie wynikające z przeszłych zdarzeń, których istnienie może potwierdzić jedno lub kilka niepewnych przyszłych zdarzeń lub kiedy istnieje obowiązek, który nie jest wykazany jako zobowiązanie lub rezerwa, ponieważ nie jest prawdopodobne, że konieczne będzie wydatkowanie zasobów.

3 Rodzaje ryzyka i zarządzanie ryzykiem

Na przychody Banku wpływ mają różnego rodzaju zmiany zewnętrzne, na które spółka nie ma wpływu. Na wyniki Banku wpływ mają takie czynniki, jak zmiany makroekonomiczne, takie jak bezrobocie, a także wahania kursów walut i wahania stóp procentowych. Zarządzanie ryzykiem stanowi nieodłączny element codziennej pracy Banku. W swojej działalności gospodarczej Bank jest narażony na różne rodzaje ryzyka, takie jak ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne i ryzyko prowadzonej działalności, ale musi też zarządzać ryzykiem utraty płynności, ryzykiem kursowym i ryzykiem stóp procentowych. Rada Dyrektorów i Dyrektor Zarządzający ponoszą ostateczną odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem w Banku Ikano. Zarządzanie ryzykiem ma na celu zapewnienie, że ryzyko to nie przekroczy poziomu tolerancji ustalonego przez Radę Dyrektorów i Kierownictwo Banku. Ryzyko ponoszone przez Bank jest kontrolowane centralnie, ale odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem spoczywa przede wszystkim na jednostkach lokalnych. Oznacza to, że jednostki operacyjne odpowiadają za ryzyko bieżącej działalności i zarządzają tym ryzykiem. Centralna funkcja kontroli ryzyka odpowiada za monitorowanie i ocenę zarządzania ryzykiem.

Wdrożony jest model trzech linii obrony Banku, w którym działalność operacyjna stanowi pierwszą linię obrony z podstawowym obowiązkiem identyfikacji, oceny, łagodzenia ryzyka i odpowiedzialności za nie. Funkcja kontroli ryzyka i zgodności z przepisami pełni rolę niezależnej drugiej linii obrony, i odpowiada za nadzór i wytyczne. Audyt wewnętrzny to trzecia linia obrony zapewniająca niezależne poświadczenie dla Rady Dyrektorów.

Strategia Banku dotycząca ryzyka polega na określeniu, pomiarze i sprawozdawczości oraz ograniczaniu ryzyka, które Bank uzna za istotne. Strategia dotycząca ryzyka jest co roku aktualizowana razem z planowaniem biznesowym Banku oraz wewnętrzną oceną kapitału. Strategia dotycząca ryzyka jest co roku zatwierdzana przez Radę Dyrektorów. Dyrektor ds. ryzyka (CRO – *Chief Risk Officer*) w Banku co roku przedstawia strategię rozwoju narzędzi i metod Banku mających usprawnić zarządzanie ryzykiem.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko bezpośrednich lub pośrednich strat spowodowanych nieodpowiednimi lub wadliwymi procesami, błędami ludzkimi, systemowymi bądź zewnętrznymi zdarzeniami. Definicja ta obejmuje ryzyko regulacyjne i prawne, ale nie obejmuje ryzyka strategicznego.

Bank Ikano, jako bank internetowy, jest silnie uzależniony od systemów informatycznych i infrastruktury technicznej. Analiza incydentów i ulepszanie dostępu stanowią obszary priorytetowe. Bank dysponuje systemem zgłaszania incydentów, w którym incydenty są rejestrowane i monitorowane. Ryzyko jest analizowane ciągle, a odpowiednio wytyczne są dostępne i pozwalają zapobiegać i ograniczać straty wywołane przez ryzyko operacyjne.

Funkcja kontroli ryzyka odpowiada za formułowanie i utrzymanie zasad ramowych Banku dotyczących ryzyka w celu zarządzania ryzykiem i wspieranie koordynacji prac dotyczących ryzyka operacyjnego w jednostkach operacyjnych. Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem operacyjnym spoczywa na poszczególnych obszarach działalności. W ramach podstawowych procesów zapewniających, że ryzyko jest identyfikowane, zarządzane

i dokumentowane w planach działania, prowadzona jest stała ocena ryzyka operacyjnego.

Nowe produkty, procesy, rynki, partnerzy i systemy informatyczne są przed wdrożeniem oceniane pod względem ryzyka. Proces ten określa się jako proces zatwierdzania nowych produktów (NPAP - *New Product Approval Process*). Celem jest zapewnienie, że procesy są skuteczne, oraz minimalizacja ryzyka operacyjnego, tak aby klienci Banku i inni interesariusze mieli pewność, że Bank Ikano jest dobrze zabezpieczony i łatwo dostępny.

Apetyt Banku na ryzyko operacyjne jest określany z zastosowaniem kilku różnych kryteriów. Funkcja kontroli ryzyka stale monitoruje wszystkie kryteria i składa sprawozdania Radzie Dyrektorów i Kierownictwu Banku.

Ryzyko działalności gospodarczej

Ryzyko działalności gospodarczej jest związane z ewentualnym pogorszeniem się zysków Banku w takim stopniu, że będą one niewystarczające do pokrycia kosztów operacyjnych. Ryzyko działalności gospodarczej obejmuje też ryzyko utraty reputacji, które jest ryzykiem strat finansowych w wyniku utraty zaufania klientów, partnerów i/lub kredytodawców do Banku, jego marki lub branży jako takiej, na przykład w związku z nieprzychylnymi komentarzami w mediach lub okresami napięć w systemie bankowym.

Ryzyko działalności gospodarczej obejmuje też ryzyko strategiczne, tzn. zagrożenia wewnętrzne i zewnętrzne, które mają niekorzystny wpływ na zdolność organizacji do osiągnięcia jej celów strategicznych.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to najpoważniejsze ryzyko ponoszone przez Bank, zdefiniowane jako ryzyko tego, że kontrahent nie wypełni swoich zobowiązań. Ryzyko kredytowe wynika z działalności kredytowej Banku, inwestowania płynności operacyjnej Banku, lokat jednodniowych (*overnight*), a także instrumentów pochodnych o dodatniej wartości rynkowej.

Ryzyko kredytowe występujące w związku z transakcjami na instrumentach finansowych nazywane jest ryzykiem kontrahenta. Ryzyko to dotyczy sytuacji, w której kontrahent, z którym Bank zawiera transakcję finansową, nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań z tytułu płatności lub dostarczyć papierów wartościowych zgodnie z dokonanymi ustaleniami. Ekspozycja poszczególnych grup kontrahentów na ryzyko jest ograniczona limitami wewnętrznymi i poziomami ryzyka.

Działalność kredytowa Banku polega na leasingu, faktoringu, udostępnianiu środków na kartach kredytowych i udzielaniu niezabezpieczonych kredytów. Przy ocenie ryzyka kredytowego Bank stosuje modele punktacji (*scoring models*). W procesie rozpatrywania wniosków modele te są stosowane przed udzieleniem kredytu, aby ocenić ryzyko niewywiązania się ze zobowiązań. Wynik wstępnej oceny wniosku daje punktację w skali odzwierciedlającej prawdopodobieństwo niedotrzymania zobowiązań. Przed ostatecznym zatwierdzeniem kredytu ocena jest uzupełniana danymi z agencji informacji kredytowej. Większość stosowanych modeli punktacji Bank opracowuje wewnętrznie, ale stosuje również modele opracowane przez osoby trzecie i modele generyczne, przeważnie mające zastosowanie do modeli korporacyjnych. Jeżeli ryzyko przekracza wewnętrznie przyjętą

maksymalną ekspozycję, wniosek o kredyt zostaje odrzucony. Oprócz punktacji wniosków, Bank Ikano stosuje różnego rodzaju modele punktacji zachowań.

Modele oczekiwanych strat kredytowych Banku opierają się na założeniach MSSF 9; zob. nota 2 „Zasady rachunkowości”, gdzie opisano modele stosowane przez Bank. Modele te są tworzone wewnętrznie i stanowią podstawę klasyfikacji w poniższych tabelach.

Działalność w zakresie obsługi przedsiębiorstw, Corporate, obejmuje leasing sprzętu biurowego i produkcyjnego oraz pojazdów. Linia ta obejmuje też faktoring, który polega na zakupie lub pożyczaniu faktur i jest formą finansowania, które pomaga spółkom szybko zamienić należności na środki pieniężne. Bank Ikano utrzymuje długoterminową współpracę z wieloma partnerami. W wielu przypadkach istnieją umowy odkupu w razie niedopełnienia zobowiązań przez klienta końcowego oraz gwarancje wartości rezydualnej, kiedy wygasa umowa leasingowa. Działalność koncentruje się na kilku typach obiektów, gdy dostępna jest dobra wewnętrzna wiedza fachowa dotycząca rynków wtórnych w razie braku gwarancji odkupu.

Działalność Sales Finance polega na pożyczaniu środków w formie kart kredytowych z niewielkimi kredytami odnawialnymi i zakupami ratalnymi. Pożyczki w ramach kart kredytowych obejmują karty sklepowe, również – choć niekoniecznie – w systemie VISA lub MasterCard. Ten rodzaj działalności jest reprezentowany na wszystkich rynkach geograficznych. Kredyty i pożyczki są generowane przez partnerów handlowych, z którymi Bank współpracuje.

Działalność Consumer zajmuje się kredytami w ramach kart kredytowych w systemie VISA i niezabezpieczonymi kredytami dla osób fizycznych. Sprzedaż różnych produktów jest realizowana przez internet lub przez telefon. Różne kanały sprzedaży są regularnie monitorowane. Większość produktów jest sprzedawana po indywidualnie ustalanych cenach, które odzwierciedlają klasę ryzyka, do której zaliczany jest dany klient w momencie składania wniosku.

Ocena kredytowa przeprowadzana jest na podstawie informacji z modeli punktacji i ratingów spółek oraz wewnętrznych modeli punktacji banków oraz zwyczajowej informacji kredytowej w celu oceny wypłacalności klienta. Limity zaangażowania są ustalane w lokalnych

komisjach kredytowych, a największe transakcje są przekazywane do centralnej komisji ds. kredytów i ryzyka. Ustalone limity dotyczące partnerów i dużych transakcji są stale kontrolowane w ciągu roku.

Niezależna jednostka ds. kontroli ryzyka monitoruje również ekspozycję w odniesieniu do ustalonych limitów. Apetyt Banku na ryzyko kredytowe jest aktualizowany i zatwierdzany co roku przez Radę Dyrektorów. Apetyt na ryzyko jest dzielony między kilka portfeli i mierzony zgodnie z modelami MSSF 9 Banku. Bank ma zdywersyfikowany portfel kredytowy, zarówno pod względem klientów, jak i produktów oraz rynków geograficznych, co oznacza, że nie zachodzą żadne istotne koncentracje ryzyka kredytowego.

Zrealizowane straty kredytowe są na niższym poziomie niż Bank oczekiwał na początku pandemii w 2020 r. Dodatkowe rezerwy, które wówczas utworzono w wyniku większej liczby odroczonej lub ograniczonej płatności, utrzymano w 2021 r. do oceny w 2022 r. Obecnie uznano, że ryzyko pandemii minęło i dodatkowe rezerwy zostały rozwiązane.

Ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe, brutto i netto, w tym koncentrację w odniesieniu do kontrahentów, oraz wartość bilansową należności kredytowych według kategorii kredytobiorcy przedstawiono w poniższej tabeli. Aktywa leasingowe wykazuje się w bilansie jako rzeczowe aktywa trwałe. Należności handlowe wykazuje się w bilansie jako „Pozostałe aktywa”.

Rachunki płynnościowe i transakcyjne w innych bankach, w których płynnością zarządza dział skarbcowy Banku, są zwolnione z konieczności ustanawiania rezerw na utratę wartości kredytów, ponieważ ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy uznawane jest tu za nieistotne. Rachunki te są wykazane poniżej jako kredyty dla instytucji kredytowych. Naliczone odsetki wykazywane są w bilansie w pozycji „Rozliczenia międzyokresowe czynne”. Rezerwy na utratę wartości kredytów są nieistotne.

Tabela przedstawia maksymalną ekspozycję kredytową przed i po ustanowieniu rezerw na utratę wartości kredytów na podstawie wewnętrznej klasyfikacji ryzyka (niskie, średnie lub wysokie) lub klasyfikacji zewnętrznej, w zależności od kontrahenta.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe brutto i netto według ratingów kredytowych dla aktywów finansowych i pozycji pozabilansowych

2022 tys. SEK	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9				
Kredyty dla instytucji kredytowych				
AAA	116 249	-	-	116 249
AA+	14 470	-	-	14 470
AA-	1 055 522	-	-	1 055 522
A+	469 292	-	-	469 292
A	672 911	-	-	672 911
A-	50 086	-	-	50 086
BBB+	738	-	-	738
BBB-	1 139	-	-	1 139
Rezerwy na utratę wartości kredytów	-	-	-	-
Calkowita wartość bilansowa	2 380 407	-	-	2 380 407
Kredyty dla klientów indywidualnych				
Niskie	17 498 208	550 518	-	18 048 725
Średnie	4 197 788	1 087 566	-	5 285 354
Wysokie	1 182 423	2 232 931	435 930	3 851 284
Rezerwy na utratę wartości kredytów	-166 570	-401 273	-286 549	-854 392
Calkowita wartość bilansowa	22 711 848	3 469 741	149 381	26 330 971
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej zgodnie z MSSF 9				
Bony skarbowe				
AAA	1 479 253	-	-	1 479 253
AA+	468 543	-	-	468 543
AA	408 531	-	-	408 531
AA-	230 764	-	-	230 764
Rezerwy na utratę wartości kredytów	-830	-	-	-830
Calkowita wartość bilansowa	2 586 261	-	-	2 586 261
Obligacje i inne oprocentowane papiery wartościowe				
AAA	1 933 317	-	-	1 933 317
AA+	56 108	-	-	56 108
AA-	49 767	-	-	49 767
A+	-	-	-	-
A	494 294	-	-	494 294
A-	1 271 861	-	-	1 271 861
BBB+	690 633	-	-	690 633
Rezerwy na utratę wartości kredytów	-9 418	-	-	-9 418
Calkowita wartość bilansowa	4 486 562	-	-	4 486 562
Wartość bilansowa brutto razem aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu lub wartości godziwej przez inne całkowite dochody				
	31 616 192	3 871 014	435 930	35 923 137
Rezerwy na utratę wartości kredytów razem				
	-176 819	-401 273	-286 549	-864 641
Calkowita wartość bilansowa	31 439 374	3 469 741	149 381	35 058 496
Przedmioty leasingu, w tym leasing należności handlowych				
Niskie	4 130 388	493 337	-	4 623 725
Średnie	2 001 754	1 759 887	-	3 761 640
Wysokie	341 473	1 558 548	288 101	2 188 122
Rezerwy na utratę wartości kredytów	-15 578	-83 498	-165 080	-264 156
Calkowita wartość bilansowa	6 458 037	3 728 273	123 021	10 309 332
Zobowiązania do udzielenia kredytów i niewykorzystane limity				
Niskie	22 733 418	147 946	-	22 881 363
Średnie	5 135 753	136 919	-	5 272 672
Wysokie	270 041	369 565	-	639 606
Rezerwy na utratę wartości kredytów	-12 561	-10 186	-	-22 747
Zobowiązania do udzielenia kredytów i niewykorzystane limity razem	28 126 650	644 244	-	28 770 894

2021 tys. SEK	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9				
Kredyty dla instytucji kredytowych				
AAA	21 771	-	-	21 771
AA	685 390	-	-	685 390
A	1 100 289	-	-	1 100 289
BBB	9 597	-	-	9 597
Rezerwy na utratę wartości kredytów	-	-	-	-
Wartość bilansowa razem	1 817 046	-	-	1 817 046
Kredyty dla klientów indywidualnych				
Niskie	17 519 264	393 109	-	17 912 373
Średnie	3 397 954	909 902	-	4 307 856
Wysokie	843 164	2 009 357	417 927	3 270 449
Rezerwy na utratę wartości kredytów	-143 615	-315 588	-293 992	-753 195
Wartość bilansowa razem	21 616 767	2 996 781	123 935	24 737 483
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej zgodnie z MSSF 9				
Bony skarbowe				
AAA	1 189 181	-	-	1 189 181
AA+	547 021	-	-	547 021
AA	305 673	-	-	305 673
AA-	232 444	-	-	232 444
Rezerwy na utratę wartości kredytów	-1 039	-	-	-1 039
Wartość bilansowa razem	2 273 280	-	-	2 273 280
Obligacje i inne oprocentowane papiery wartościowe				
AAA	2 178 419	-	-	2 178 419
AA-	129 221	-	-	129 221
A+	50 040	-	-	50 040
A	20 009	-	-	20 009
A-	131 770	-	-	131 770
BBB+	750 599	-	-	750 599
Brak	205 706	-	-	205 706
Rezerwy na utratę wartości kredytów	-2 469	-	-	-2 469
Wartość bilansowa razem	3 463 294	-	-	3 463 294
Wartość bilansowa razem aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu lub wartości godziwej przez inne całkowite dochody	29 316 471	3 312 369	417 927	33 046 767
Rezerwy na utratę wartości kredytów razem	-147 123	-315 588	-293 992	-756 703
Wartość bilansowa razem	29 169 348	2 996 781	123 935	32 290 065
Przedmioty leasingu, w tym leasing należności handlowych				
Niskie	3 711 866	556 359	-	4 268 225
Średnie	1 374 479	2 185 601	-	3 560 080
Wysokie	212 110	2 028 708	262 944	2 503 762
Rezerwy na utratę wartości kredytów	-13 794	-161 179	-167 740	-342 714
Wartość bilansowa razem	5 284 661	4 609 489	95 203	9 989 354
Przyjęte zobowiązania i niewykorzystane limity				
Niskie	27 419 942	137 812	-	27 557 754
Średnie	3 131 030	244 149	-	3 375 179
Wysokie	890 196	469 231	-	1 359 427
Rezerwy na utratę wartości kredytów	-12 479	-10 998	-	-23 476
Przyjęte zobowiązania i niewykorzystane limity razem	31 428 690	840 194	-	32 268 883

Główne grupy przedmiotów leasingu to sprzęt biurowy, pojazdy i maszyny produkcyjne.

W ciągu okresu nie zaobserwowano istotnych zmian jakości zabezpieczeń.

Należności z tytułu kredytów według kategorii kredytobiorcy

tys. SEK	2022	2021
Należności z tytułu kredytów, brutto		
- sektor gospodarstw domowych	26 075 193	24 689 383
- sektor korporacyjny	11 502 045	10 988 924
- sektor publiczny	181 612	144 438
Razem	37 758 851	35 822 745
W tym:		
	0	0
Kredyty nieregularne	724 034	680 873
- sektor gospodarstw domowych	401 486	386 029
- sektor korporacyjny	322 321	290 721
- sektor publiczny	227	4 123
Minus:		
Specjalna utrata wartości dla kredytów wycenianych indywidualnie	1 118 549	1 101 209
- sektor gospodarstw domowych	823 955	739 083
- sektor korporacyjny	294 187	360 826
- sektor publiczny	406	1 299
Należności z tytułu kredytów, wykazywana wartość netto		
- sektor gospodarstw domowych	25 251 238	23 950 300
- sektor korporacyjny	11 207 858	10 628 098
- sektor publiczny	181 206	143 139
Razem	36 640 303	34 721 536

Rezerwa na utratę wartości kredytów wzrosła w 2022 r. o 29 mln SEK.

Rezerwy wzrosły głównie na etapie 1 w wyniku zakupu portfela w Danii. Ogólnie współczynnik rezerwy na każdym etapie nieco zmalał w ciągu roku.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe dla aktywów finansowych, dla których nie są tworzone rezerwy na utratę wartości

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe dla aktywów finansowych, które nie są objęte rezerwami na utratę wartości kredytów czy odno-

śnym zabezpieczeniem. Zobacz też poniższą część „Instrumenty finansowe, które zostały skompensowane w bilansie lub są objęte umowami kompensaty”.

tys. SEK	Ekspozycja na ryzyko kredytowe	Wartość zabezpieczenia	Ekspozycja na ryzyko kredytowe po uwzględnieniu wpływu zabezpieczenia
Instrumenty pochodne	149 367	-74 043	223 411
Wartość bilansowa razem	149 367	-74 043	223 411

Instrumenty finansowe, które zostały skompensowane w bilansie lub są objęte umowami kompensaty

W bilansie nie dokonano kompensaty żadnych kwot za 2022 ani 2021 r.

Kwoty, które nie zostały skompensowane w bilansie, są wykazywane jako pomniejszenie wykazywanej wartości aktywów i zobowiązań finansowych w celu ujawnienia ekspozycji netto tych aktywów i zobowiązań. Bank Ikano zawiera kontrakty na instrumenty pochodne zgod-

nie z umową ramową stowarzyszenia ISDA (*International Swaps and Derivatives Association*), co oznacza, że kiedy kontrahent nie jest w stanie regulować swoich zobowiązań, umowa jest anulowana i wszystkie nierozliczone transakcje między stronami są regulowane w kwocie netto.

Bank Ikano otrzymuje i składa zabezpieczenie w formie depozytów bankowych zgodnie ze standardowymi warunkami w aneksie ISDA *Credit Support Annex*.

Kwoty, które nie podlegały kompensacie w bilansie						
2022 tys. SEK	Wartość brutto	Kompensata w bilansie	Netto w bi- lansie	Umowy kom- pensacyjne	Złożone / otrzy- mane zabezpie- czenie	Wartość netto
Instrumenty pochodne	149 367	-	149 367	-234 381	106 958	21 944
Aktywa finansowe razem	149 367	-	149 367	-234 381	106 958	21 944
Instrumenty pochodne	234 381	-	234 381	-234 381	-32 915	-32 915
Zobowiązania finansowe razem	234 381	-	234 381	-234 381	-32 915	-32 915
Kwoty, które nie podlegały kompensacie w bilansie						
2021 tys. SEK	Wartość brutto	Kompensata w bilansie	Netto w bi- lansie	Umowy kom- pensacyjne	Złożone / otrzy- mane zabezpie- czenie	Wartość netto
Instrumenty pochodne	10 074	-	10 074	-187 699	168 523	-9 101
Aktywa finansowe razem	10 074	-	10 074	-187 699	168 523	-9 101
Instrumenty pochodne	187 699	-	187 699	-187 699	-	-
Zobowiązania finansowe razem	187 699	-	187 699	-187 699	-	-

Obciążenia aktywów

Poniższa tabela zawiera informacje, jakie zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) należy ujawniać dla aktywów obciążonych i nieobciążonych.

Na aktywa Banku objęte obciążeniami składają się zastaw w formie depozytów bankowych zgodnie ze standardowymi warunkami aneksu ISDA *International Swaps and Derivatives Association Credit Support Annex* w odniesieniu do instrumentów pochodnych oraz depozyt w Banku Centralnym zgodnie z przepisami EBC dla transakcji w euro. Zobowiązania, które odpowiadają obciążonym aktywom składają się ze zobowiązań wobec

kontrahentów w związku z transakcjami na instrumentach pochodnych zgodnie ze standardowymi warunkami ISDA.

Nieobciążone aktywa i otrzymany zastaw, które mogą być obciążone, obejmują inne aktywa w bilansie Banku oraz inne zastawy w formie depozytów bankowych, które Bank otrzymuje w celu ograniczenia ryzyka kontrahenta wynikającego z transakcji na instrumentach pochodnych.

Ikano Bank AB nie obciążył otrzymanych zastawów.

Obciążeni w aktywach składają się z zobowiązań wóccc					
2022 mln SEK	Obciążone ak- tywa, wart. bilan- sowa	Nieobciążone ak- tywa, wart. bilan- sowa	Nieobciążone ak- tywa, wartość go- dziwa	Otrzymane ob- ciążone aktywa, wart. godziwa	Otrzymane za- bezpieczenie, które może być obciążone, wart. godziwa
Aktywa					
Instrumenty kapitałowe	-	394	394	-	-
Oprocentowane papiery wartościowe	-	7 083	7 043	-	-
Pozostałe aktywa	275	40 665	40 665	-	-
Razem	275	48 142	48 102	-	-
	Odpowiadające im zobowiązania	Obciążone aktywa			
Wartości bilansowe wybranych zobowiązań finan- sowych	234	275			
2021 mln SEK	Obciążone ak- tywa, wart. bilan- sowa	Nieobciążone ak- tywa, wart. bilan- sowa	Nieobciążone ak- tywa, wartość go- dziwa	Otrzymane ob- ciążone aktywa, wartość godziwa	Otrzymane za- bezpieczenie, które może być obciążone, wart. godziwa
Aktywa					
Instrumenty kapitałowe	-	135	135	-	-
Oprocentowane papiery wartościowe	-	5 740	5 754	-	-
Pozostałe aktywa	215	37 789	37 789	-	-
Razem	215	43 664	43 677	-	-
	Odpowiadające im zobowiązania	Obciążone aktywa			
Wartości bilansowe wybranych zobowiązań finan- sowvch	188	215			

Ryzyko utraty płynności

Bank Ikano definiuje ryzyko utraty płynności jako ryzyko tego, że nie będzie w stanie spełniać zobowiązań finansowych w terminie bez znacznego zwiększenia kosztów i ostatecznie nie będzie w stanie w żadnym stopniu spełnić zobowiązań do zapłaty. Definicja ta jest również powiązana z ryzykiem niemożności otrzymania ponownego finansowania z chwilą wymagalności, tzw. ryzykiem refinansowania.

Współmierność aktywów i zobowiązań, zarówno pod względem terminu zapadalności, jak i wolumenu, wraz z dobrym dostępem do szerokiego zakresu źródeł finansowania, stanowią podstawę płynności i strategii finansowania Banku. Płynność musi być zawsze na odpowiednim poziomie; tzn. zawsze powinna istnieć rezerwa płynnościowa i Bank powinien zawsze być w stanie wypełniać swoje zobowiązania do zapłaty i w razie potrzeby bezzwłocznie wzmocnić płynność. Zarządzanie Bankiem i kontrola ryzyka utraty płynności są scentralizowane i ryzyko utraty płynności jest odzwierciedlone w wewnętrznych cenach Banku.

Zarządzanie płynnością Banku i ryzyko utraty płynności są obsługiwane przez centralny dział skarbcowy (*Treasury*) Banku w ścisłej współpracy z lokalnymi jednostkami biznesowymi. Zarządzanie ryzykiem utraty płynności jest kontrolowane przez niezależną jednostkę ds. kontroli ryzyka. Rada Dyrektorów i Kierownictwo Banku otrzymują stałe sprawozdania dotyczące pozycji płynnościowej i zmian płynności.

Ryzykiem utraty płynności zarządza się poprzez efektywne planowanie płynnościowe, stosowanie limitów, pomiar i analizę. Kontrola i monitorowanie są realizowane w odniesieniu do limitów płynności Banku określonych w dokumentach przewodnich Banku. Planowanie płynnościowe jest istotnym elementem zarządzania płynnością. Regularnie sporządzane są prognozy w celu zarządzania i kontroli całkowitej płynności Banku. Przyszłe wymogi w zakresie środków pieniężnych są monitorowane codziennie, podobnie jak limit minimalnej dziennej płynności.

Bank przeprowadza regularne testy warunków skrajnych dla płynności, aby zwiększyć gotowość i ocenić swoją zdolność do spełniania zobowiązań płatniczych w warunkach odbiegających od normalnych. Analizy te są oparte na tolerancji ryzyka przyjętej przez Bank i obejmują zarówno kwestie właściwe dla Banku, jak i dla całego rynku, przy różnym stopniu warunków skrajnych i czasie ich trwania. Do przykładowych analizowanych zdarzeń należy wycofywanie depozytów klientów indywidualnych o dużej wartości, spadki wartości rezerwy płynnościowej, wzrost wskaźnika wykorzystania kredytów przez klientów i poważne ograniczenie, a niekiedy brak dostępu do finansowania na rynku. Bank dysponuje planem finansowania awaryjnego zawierającym plany działania na wypadek zakłóceń w dostępie do płynności. Plany finansowania awaryjnego są stosowane, jeżeli co najmniej trzy zdefiniowane przez Bank wskaźniki ryzyka wskazują na podwyższone ryzyko.

Stale prowadzone są pomiary i monitorowanie struktury bilansu i ryzyka utraty płynności w odniesieniu do pozostałego okresu zapadalności aktywów i zobowiązań. Analizuje się zarówno terminy umowne, jak i zapadalność modelowaną zachowaniami.

Tabela na następnej stronie pokazuje ryzyko Banku związane z zapadalnością na podstawie wykazywanej umownej pozostałej zapadalności w odniesieniu do wykazywanych przepływów pieniężnych na 31 grudnia 2022 r. Depozyty klientów indywidualnych składają się z lokat o ustalonym terminie i bezterminowych. Większość depozytów klientów indywidualnych jest wykazywanych w kolumnie Na żądanie, ponieważ kontrahent ma w większości przypadków możliwość podjęcia decyzji, kiedy ma nastąpić wypłata. Analiza behawioralnych przepływów pieniężnych pokazuje jednak, że depozyty stanowią długoterminowe, stabilne źródło finansowania, co wskazuje, że rozkład zapadalności depozytów klientów indywidualnych jest w praktyce rozłożony na kilka przedziałów czasowych.

Bank Ikano oferuje wiele różnych rodzajów kart, które w większości wiążą się z przyznaniem klientowi kredytu. Niewykorzystaną część kredytów dla klientów i zobowiązania do udzielenia kredytów wykazuje się w pozycji „Zobowiązania do udzielenia kredytów i niewykorzystane limity kredytowe”. Zachowania klientów są stale monitorowane, a zebrane dane historyczne wskazują, że saldo tej pozycji jest stabilne, tzn. wskaźnik wykorzystania kredytów przez klientów jest stabilny.

Bank co miesiąc przeprowadza testy warunków skrajnych dotyczące zwiększonego odpływu depozytów klientów indywidualnych i zwiększonego wykorzystania dotychczas niewykorzystanych przez klientów kredytów. Dla potrzeb zarządzania potencjalnymi zmianami zachowań klientów utrzymywana jest rezerwa płynnościowa w odniesieniu do przyznanych i nieprzyznaczonych kredytów.

Apetyt Banku na ryzyko definiuje się za pomocą dwóch różnych miar płynności: horyzontu płynności (*survival horizon*) i wskaźnika pokrycia płynności (LCR). Horyzont płynności definiuje się jako czas, przez jaki Bank może przetrwać bez wpływów w scenariuszu warunków skrajnych w sytuacji specyficznej dla Banku i ogólnie na rynkach finansowych. Model ten jest konserwatywny, ponieważ zakłada, że Bank będzie nadal prowadził akcję kredytową i spłacał otrzymane finansowanie zgodnie z warunkami umów, przy założeniu warunków skrajnych dotyczących odpływu depozytów i wykorzystania przez klientów limitów kredytowych. Tolerancja ryzyka przez Bank to zdolność do działania przez ponad dwa miesiące bez poszukiwania zewnętrznego finansowania. Drugą miarą jest wskaźnik pokrycia płynności Banku (LCR), który zgodnie z wewnętrznymi limitami Banku powinien przekraczać 125 procent. LCR pokazuje stosunek wysokiej jakości płynnych aktywów Banku do wypływów pieniężnych netto w okresie 30 dni panowania warunków skrajnych.

Narażenie na ryzyko utraty płynności, zdyskontowane przepływy pieniężne – pozostały okres umowny i przewidywany czas odzyskania należności

2022 mln SEK	Na żądanie	Do 3 miesięcy	Od 3 do 6 miesięcy	Od 6 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 2 lat	Od 2 do 3 lat	Od 3 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Brak terminu	Całkowita wartość bilansowa	W tym przewidywany czas odzyskania należności > 12 miesięcy
Aktywa											
Kasa i środki w bankach centralnych	30	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-
Bony skarbowe	-	670	254	702	693	53	215	-	-	2 587	961
Kredyty dla instytucji kredytowych	2 380	-	-	-	-	-	-	-	-	2 380	-
Kredyty dla klientów indywidualnych	-	3 246	1 677	2 924	3 994	2 471	2 745	3 618	5 657	26 331	11 020
Należności z tyt. leasingu	-	1 394	841	1 461	2 534	1 900	1 875	303	-	10 309	6 491
Obligacje i inne oprocentowane papiery wartościowe	-	1 445	783	693	1 013	562	-	-	-	4 496	1 575
Instrumenty pochodne	-	3	3	10	47	51	30	14	-	163	142
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-	-	-	2 120	2 120	-
Aktywa razem	2 411	6 764	3 559	5 790	8 282	5 036	4 864	3 934	7 778	48 417	20 189
Pasywa											
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-	99	55	110	220	51	-	-	-	535	271
Depozyty klientów indywidualnych	29 574	624	405	871	1 056	456	126	-	-	33 112	1 716
Instrumenty pochodne	-	227	6	-	0	-	1	-	-	234	1
Wyemitowane papiery wartościowe	-	100	250	600	900	500	-	-	-	2 349	1 400
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	822	822	-
Rozliczenia międzyokresowe bierne	-	-	-	-	-	-	-	-	1 252	1 252	-
Rezerwy	-	-	-	-	-	-	-	-	121	121	-
Kapitał własny i kapitały rezerwowe niepodlegające opodatkowaniu	-	-	-	-	-	-	-	-	9 990	9 990	-
Pasywa razem	29 574	1 050	716	1 581	2 176	1 007	127	-	12 186	48 417	3 388
Promesy kredytowe i niewykorzystane limity kredytowe	28 794	-	-	-	-	-	-	-	-	28 794	-
Umowy leasingu operacyjnego	-	16	16	32	17	17	17	-	-	115	-
Różnica razem	-55 958	5 698	2 827	4 177	6 089	4 012	4 720	3 934	-4 408	-28 908	

2021 mln SEK	Na żąda- nie	Do 3 miesięcy	Od 3 do 6 miesięcy	Od 6 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 2 lat	Od 2 do 3 lat	Od 3 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Brak ter- minu	Całkowita wartość bi- lansowa	W tym przewi- dywany czas od- zyskania należ- ności > 12 miesięcy
Aktywa											
Kasa i środki w bankach centralnych	23	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-
Bony skarbowe	-	299	339	204	728	433	271	-	-	2 274	1 433
Kredyty dla instytucji kredytowych	1 817	-	-	-	-	-	-	-	-	1 817	-
Kredyty dla klientów indywidualnych	-	2 978	1 503	2 752	3 813	2 425	2 606	3 215	5 447	24 737	11 462
Należności z tyt. leasingu	-	1 435	841	1 546	2 517	1 774	1 597	273	-	9 984	6 243
Obligacje i inne oprocentowane papiery warto- ściowe	-	604	581	413	865	561	442	-	-	3 466	1 868
Instrumenty pochodne	-	-	-	0	1	2	7	-	-	10	10
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-	-	-	1 567	1 567	-
Aktywa razem	1 840	5 315	3 264	4 915	7 924	5 195	4 923	3 489	7 013	43 879	21 016
Pasywa											
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-	49	40	91	206	206	47	-	-	639	459
Depozyty klientów indywidualnych	23 993	494	372	764	677	302	308	-	-	26 909	1 287
Instrumenty pochodne	-	164	22	0	2	-	-	-	-	188	2
Wyemitowane papiery wartościowe	-	150	300	1 550	850	900	-	-	-	3 749	1 749
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	688	688	-
Rozliczenia międzyokresowe bierne	-	-	-	-	-	-	-	-	1 329	1 329	-
Rezerwy	-	-	-	-	-	-	-	-	118	118	-
Kapitał własny i kapitały rezerwowe niepodle- gające opodatkowaniu	-	-	-	-	-	-	-	-	10 259	10 259	-
Pasywa razem	23 993	856	733	2 405	1 735	1 407	356	-	12 395	43 879	3 497
Promesy kredytowe i niewykorzystane limity kredytowe	29 780	-	-	-	-	-	-	-	-	29 780	-
Umowy leasingu operacyjnego	-	16	16	31	13	13	26	-	-	115	-
Różnica razem	-51 933	4 443	2 515	2 479	6 177	3 775	4 541	3 489	-5 381	-29 895	

Narażenie na ryzyko utraty płynności, niezdyskontowane przepływy pieniężne – pozostały okres umowny

2022 mln SEK	Na żądanie	Do 3 miesięcy	Od 3 do 6 miesięcy	Od 6 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 2 lat	Od 2 do 3 lat	Od 3 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Brak terminu	Razem
Aktywa										
Kasa i środki w bankach centralnych	30	-	-	-	-	-	-	-	-	30
Bony skarbowe	-	683	264	728	776	59	213	-	-	2 723
Kredyty dla instytucji kredytowych	2 380	-	-	-	-	-	-	-	-	2 380
Kredyty dla klientów indywidualnych	-	3 597	1 996	3 488	4 899	3 149	3 668	3 958	5 657	30 413
Należności z tyt. leasingu	-	1 161	972	1 685	2 861	2 090	2 024	320	-	11 114
Obligacje i inne oprocentowane papiery wartościowe	-	1 473	806	728	998	565	-	-	-	4 570
Instrumenty pochodne	-	13	23	52	72	31	22	1	-	214
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-1	-	-	-	2 120	2 120
Aktywa razem	2 411	6 928	4 061	6 681	9 606	5 894	5 927	4 279	7 778	53 565
Pasywa										
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-	102	58	114	224	52	-	-	-	549
Depozyty klientów indywidualnych	29 574	644	421	897	1 083	464	129	-	-	33 213
Instrumenty pochodne	-	3	7	9	18	10	14	1	-	61
Wyemitowane papiery wartościowe	-	116	266	629	930	503	0	-	-	2 444
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	2 196	2 196
Kapitały własne i nieopodatkowane kapitały rezerwowe	-	-	-	-	-	-	-	-	9 990	9 990
Pasywa razem	29 574	865	752	1 649	2 256	1 029	142	1	12 186	48 454
Promesy kredytowe i niewykorzystane limity kredytowe	28 794	-	-	-	-	-	-	-	-	28 794
Umowy leasingu operacyjnego	-	16	16	32	17	17	17	-	-	115
Różnica razem	-55 958	6 047	3 294	5 000	7 333	4 847	5 768	4 279	-4 408	-23 798

2021 mln SEK	Na żąda- nie	Do 3 miesięcy	Od 3 do 6 miesięcy	Od 6 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 2 lat	Od 2 do 3 lat	Od 3 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Brak ter- minu	Razem
Aktywa										
Kasa i środki w bankach centralnych	23	-	-	-	-	-	-	-	-	23
Bony skarbowe	-	304	346	214	728	429	264	-	-	2 285
Kredyty dla instytucji kredytowych	1 817	-	-	-	-	-	-	-	-	1 817
Kredyty dla klientów indywidualnych	-	3 127	1 709	3 069	4 354	2 875	3 210	3 715	5 475	27 535
Należności z tyt. leasingu	-	1 660	980	1 758	2 823	1 955	1 732	294	-	11 203
Obligacje i inne oprocentowane papiery warto- ściowe	-	609	585	420	867	557	432	-	-	3 471
Instrumenty pochodne	-	3	2	5	7	5	4	-	-	26
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	- 1	-	-	-	1 567	1 567
Aktywa razem	1 840	5 704	3 622	5 465	8 780	5 822	5 642	4 010	7 042	47 927
Pasywa										
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-	9	-	-	-	481	156	-	-	647
Depozyty klientów indywidualnych	24 009	478	372	765	681	305	315	-	-	26 926
Instrumenty pochodne	-	3	5	6	5	-	-	-	-	19
Wyemitowane papiery wartościowe	-	157	307	1 562	863	904	0	-	-	3 793
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	2 135	2 135
Kapitały własne i nieopodatkowane kapitały re- zerwowe	-	-	-	-	-	-	-	-	10 259	10 259
Pasywa razem	24 009	648	685	2 334	1 548	1 690	472	-	12 395	43 780
Promesy kredytowe i niewykorzystane limity kredytowe	29 780	-	-	-	-	-	-	-	-	29 780
Umowy leasingu operacyjnego	-	16	16	31	13	13	26	-	-	115
Różnica razem	-51 949	5 040	2 922	3 101	7 218	4 118	5 144	4 010	-5 353	-25 749

Płynność

Bank Ikano zarządza płynnością w ramach portfela płynnościowego Banku. Portfel płynnościowy obejmuje depozyty w bankach, krótkoterminowe pożyczki dla instytucji kredytowych i inwestycje w płynne oprocentowane papiery wartościowe, które można sprzedać i zamienić na gotówkę w krótkim czasie. Bank dysponuje również innymi środkami pozyskiwania płynności, takimi jak bezwzględnie dostępne kredyty w rachunku bieżącym czy przyrzucone linie kredytowe. Skład i wielkość portfela płynnościowego Banku oraz rezerwy płynnościowej są regulowane dokumentami przewodnimi ustalonymi przez Radę Dyrektorów Banku. Dla zapewnienia wystarczalności płynnościowej Banku Ikano, co najmniej raz w roku przeprowadza się wewnętrzną ocenę wystarczalności płynności (ILAAP). Proces ten jest narzędziem używanym przez Radę Dyrektorów dla oceny konieczności zmian w wymogu płynności na wypadek zmiany okoliczności.

Portfel płynnościowy jest podzielony na trzy kategorie: Płynność śróddzienna, rezerwa płynnościowa i portfel płynności operacyjnej.

Rezerwa płynnościowa i portfel płynności operacyjnej Banku muszą zawsze wynosić co najmniej 10 procent depozytów klientów indywidualnych. Oprócz rezerwy płynnościowej Bank utrzymuje płynność śróddzienną w wysokości co najmniej 3 procent depozytów klientów indywidualnych. Tak więc, zgodnie z tą polityką, portfel płynnościowy wynosi zawsze co najmniej 13 procent depozytów klientów indywidualnych.

Rezerwa płynnościowa wraz z pozostałą płynnością operacyjną jest inwestowana w oprocentowane papiery wartościowe na rynkach, na których działa Bank. Dokumenty przewodnie określają, jaki poziom jakości papierów wartościowych jest dopuszczalny w rezerwie płynnościowej Banku. Płynność śróddzienna służy do zarządzania codziennymi zobowiązaniami płatniczymi Banku. Płynność w tym portfelu musi być dostępna w ciągu jednego dnia i obejmuje środki na rachunkach bankowych, inwestycje dostępne następnego dnia roboczego (*overnight*) oraz przyznane bankowe kredyty w rachunku bieżącym w ramach mechanizmu zarządzania środkami pieniężnymi w postaci rachunku zintegrowanego (*cash pool*) Banku.

Rezerwa płynnościowa powinna stanowić odrębną rezerwę wysokiej jakości płynnych aktywów, które można szybko wymienić na gotówkę w razie napiętej sytuacji na

rynku mającej wpływ na możliwości finansowania Banku. Rezerwa płynnościowa jest inwestowana w oprocentowane papiery wartościowe o wysokim ratingu kredytowym. Aktywa muszą być możliwe do zrealizowania i zamiany na gotówkę w krótkim terminie. Niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym nie są ujmowane w portfelu płynnościowym.

Bank zarządza płynnością operacyjną w ramach portfela inwestycyjnego. Aktywa w tym portfelu obejmują oprocentowane papiery wartościowe. Inwestycje w ramach tego portfela muszą mieć rating co najmniej BBB+ wg Standard and Poor's (lub równoważny rating wg Moody's).

Rezerwa płynnościowa Banku wynosi 4 535 mln SEK (4 465) i składa się z wysokiej jakości płynnych aktywów, dopuszczalnych jako zabezpieczenie w Banku Centralnym Szwecji.

Portfel płynnościowy wyniósł 9 240 mln SEK (7 379) na 31 grudnia 2022 r., z wyłączeniem kredytu w rachunku bieżącym, co odpowiada 28 procentom (27) łącznych depozytów od klientów indywidualnych. Obejmuje gotówkę i salda w bankach w wysokości 2 135 mln SEK (1 625), rezerwę płynnościową w wysokości 4 535 mln SEK (4 465) oraz inne oprocentowane papiery wartościowe w wysokości 2 570 mln SEK (1 288). Żadne z tych aktywów nie są stosowane jako zabezpieczenie, nie występują też kredyty w sytuacji nieregularnej. Oprócz portfela płynnościowego występują też zobowiązania z tytułu przyznanych linii kredytowych na łączną kwotę 1 046 mln SEK (1 051). Na 31 grudnia 2022 r. rezerwa płynnościowa Banku według ustawy LCR delegowanej przez Komisję UE, wyniosła łącznie 372 procent (281). Ta miara pokazuje, jak aktywa Banku o wysokiej płynności odnoszą się do wypływów środków pieniężnych netto przez okres 30 dni w bardzo trudnych warunkach rynkowych. Ustawowy limit współczynnika pokrycia płynnościowego wynosi 100 procent.

Wskaźnik stabilności finansowania (NSFR - *Net Stable Funding Ratio*) to miara płynności strukturalnej Banku zdefiniowana jako współczynnik między dostępnym stabilnym finansowaniem i wymaganym stabilnym finansowaniem. UE określiła minimalny wymóg 100 procent. Wskaźnik NSFR dla Banku Ikano na koniec roku 2022 wyniósł 137 procent (135).

Więcej informacji na temat płynności dostępne jest w raporcie „Okresowe informacje na temat adekwatności kapitałowej i płynności” dostępnym na stronie internetowej Banku <https://ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information/>.

Rezerwa płynnościowa

2022

mln SEK	Razem	SEK	EUR	DKK	GBP	Pozostale
Papiery wartościowe wyemitowane przez podmioty publiczne	2 594	1 786	55	343	410	-
Papiery wartościowe wyemitowane przez instytucje finansowe	503	273	230	-	-	-
Obligacje zabezpieczone	1 437	1 292	146	-	-	-
Rezerwa płynnościowa	4 535	3 351	431	343	410	-
	-	-	-	-	-	-
Pozostała płynność operacyjna zainwestowana w papiery wartościowe	2 570	2 570	-	-	-	-
Kasa i środki w bankach centralnych i innych bankach	2 135	1 396	135	158	345	103
Całkowity portfel płynnościowy	9 240	7 316	566	501	754	103
Podział wg walut (%)	100%	79%	6%	5%	8%	1%
Inne środki pozyskiwania płynności	-	-	-	-	-	-
Udzielone, niewykorzystane linie kredytowe	1 046	600	446	-	-	-

2021

mln SEK	Razem	SEK	EUR	DKK	GBP	Pozostale
Papiery wartościowe wyemitowane przez podmioty publiczne	2 283	1 773	-	104	406	-
Papiery wartościowe wyemitowane przez instytucje finansowe	193	5	188	-	-	-
Obligacje zabezpieczone	1 989	1 402	524	63	-	-
Rezerwa płynnościowa	4 465	3 181	712	167	406	-
	1 288	1 288	-	-	-	-
Pozostała płynność operacyjna zainwestowana w papiery wartościowe	1 625	930	109	35	345	206
Kasa i środki w bankach centralnych i innych bankach						
Całkowity portfel płynnościowy	7 379	5 399	820	202	751	206
Podział wg walut (%)	100%	73%	11%	3%	10%	3%
Inne środki pozyskiwania płynności	-	-	-	-	-	-
Udzielone, niewykorzystane linie kredytowe	1 051	600	435	-	-	16

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe to ryzyko spadku zysków z powodu niekorzystnych wahań stóp procentowych i kursów walut na rynku. Ryzykiem rynkowym zarządza dział skarbowy (*Treasury*) Banku. Bank nie prowadzi obrotu instrumentami pochodnymi ani instrumentami finansowymi we własnym imieniu ani w imieniu klientów. W związku z tym Banku nie dotyczą wymogi kapitałowe określone w przepisach dotyczących takiego obrotu. Papiery wartościowe są utrzymywane wyłącznie w celu zapewnienia odpowiedniej płynności zgodnie z przepisami dotyczącymi płynności. Obrót instrumentami pochodnymi ma na celu minimalizację pozycji na saldach biznesowych wynikających z działalności polegającej na pozyskiwaniu depozytów i udzielaniu kredytów klientom.

Ryzyko stóp procentowych

Ryzyko stóp procentowych to ryzyko, że wartość godziwa lub przyszłe przepływy pieniężne z instrumentów finansowych będą ulegać wahaniom z powodu zmian stóp procentowych na rynku. Ryzyko stóp procentowych powstaje, kiedy operacje uzyskiwania i

udzielania kredytów i pożyczek nie są optymalnie dopasowane. Depozyty i kredyty w Banku są przeważnie krótkoterminowe z okresem zapadalności nie dłuższym niż trzy miesiące, jak pokazano w tabeli na następnej stronie.

Zgodnie z dokumentami przewodnimi Banku, ryzyko stóp procentowych musi być minimalizowane, tak aby ograniczyć wszelki ewentualny jego wpływ na wyniki finansowe. Tolerancja ryzyka w Banku w odniesieniu do ryzyka stóp procentowych jest zdefiniowana jako wpływ na zysk lub stratę w formie przesunięcia wszystkich krzywych rentowności o 200 punktów bazowych. Wielkość ta nie przekracza 3,5 procenta funduszy własnych Banku.

Główna część ryzyka stóp procentowych Banku wynika z niedopasowania okresów oprocentowania aktywów i zobowiązań. Ryzyko stóp procentowych zabezpiecza się instrumentami pochodnymi w celu ograniczenia wrażliwości na stopy procentowe i uzyskania lepiej dopasowanych okresów oprocentowania.

Bank stosuje zabezpieczenie przepływów pieniężnych zgodnie z zasadami MSSF 9 dla części depozytów o zmiennym oprocentowaniu, ponieważ zabezpieczane ryzyko oznacza niepewność co do przyszłych przepływów

pieniężnych z tytułu odsetek. Zabezpieczenia przepływów pieniężnych stosuje się do zabezpieczenia ryzyka zmian w przyszłych przepływach pieniężnych wynikających ze zmian referencyjnej stopy procentowej, co jest możliwym do zaobserwowania i stosunkowo mierzalnym składnikiem całkowitego ryzyka stóp procentowych, i w przepływach pieniężnych z zabezpieczanej pozycji. Pozostałe składniki ryzyka, takie jak komponent ryzyka kredytowego, nie są uwzględniane w relacji zabezpieczenia. Do zabezpieczenia stosuje się swapy stóp procentowych. Swapy stóp procentowych wycenia się w bilansie w wartości godziwej. W rachunku zysków i strat naliczone i zapłacone odsetki oraz inne zmiany wartości swapów stóp procentowych ujmuje się jako koszty z tytułu odsetek, a inne zmiany wartości swapów procentowych ujmuje się w innych całkowitych dochodach i w funduszu z aktualizacji wyceny do wartości godziwej w zakresie, w jakim zabezpieczenie jest efektywne w czasie, kiedy pozycja zabezpieczana wpływa na rachunek zysków i strat.

Ewentualny brak efektywności zabezpieczenia jest ujmowany w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na transakcjach finansowych”. W 2022 r. wyniósł on -6,5 mln SEK (0,4). Potencjalne przyczyny nieefektywności stwierdzonej dla tego rodzaju relacji zabezpieczeń to:

- Różne daty weryfikacji oprocentowania dla instrumentów zabezpieczających w porównaniu z zabezpieczaną pozycją
- Ryzyko kredytowe mające wpływ na wycenę instrumentów zabezpieczających, poza tymi, których odpowiednik dla zabezpieczanej pozycji nie istnieje

Relacja finansowa między zabezpieczaną pozycją a instrumentem zabezpieczającym opiera się na analizie ilościowej warunków krytycznych. Warunki krytyczne to waluta, data zapadalności, kwota nominalna, stopa referencyjna i data weryfikacji oprocentowania. Powiązanie finansowe uważa się za silne, jeżeli warunki krytyczne dla instrumentu zabezpieczającego odpowiadają w wysokim stopniu warunkom krytycznym zabezpieczanej pozycji.

Bank stosuje też rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej dla części kredytów o stałym oprocentowaniu, zgodnie z zasadami MSR 39. Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej stosuje się do zabezpieczenia ryzyka zmian w wartości godziwej wynikających ze zmian referencyjnej stopy procentowej, co jest możliwym

do zaobserwowania i stosunkowo mierzalnym składnikiem całkowitego ryzyka stóp procentowych, i w wartości godziwej zabezpieczanej pozycji. Pozostałe składniki ryzyka, na przykład komponent ryzyka kredytowego, nie są uwzględniane w relacji zabezpieczenia. Instrument zabezpieczający i pozycja zabezpieczana są wyceniane w wartości godziwej w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z transakcji finansowych”, a nieefektywność ujęta za 2022 r. wyniosła 0,1 mln SEK (0). Potencjalne przyczyny nieefektywności stwierdzonej dla tego rodzaju relacji zabezpieczeń to:

- Zmiany wartości godziwej zmiennego elementu instrumentu zabezpieczającego, którego odpowiednik nie znajduje się w pozycji zabezpieczanej;
- Ryzyko kredytowe mające wpływ na wycenę instrumentów zabezpieczających, gdzie dla zabezpieczanej pozycji nie istnieje odpowiednik.

Bank ogranicza też ryzyko stóp procentowych odrębnie dla inwestycji i portfela pożyczek zarządzanych przez dział skarbcowy (*Treasury*). Środki te prowadzą do pośredniego ograniczenia wolumenu i okresów stałego oprocentowania oprocentowanych inwestycji Banku i całkowitego zaangażowania netto.

Okresy stałego oprocentowania dla aktywów i pasywów Banku w bilansie dla pozycji bilansowych i pozabilansowych są przedstawione w poniższej tabeli. Analiza wrażliwości pokazuje, że jeżeli rynkowa stopa procentowa zmienia się o jeden (1) punkt procentowy, dochód netto z tytułu odsetek przez następny okres 12 miesięcy wzrasta/spada o 36,9 mln SEK (30,06), biorąc pod uwagę oprocentowane aktywa i zobowiązania istniejące na dzień bilansowy. Równoległe przesunięcie krzywej rentowności w górę o jeden (1) punkt procentowy miałoby wpływ na kapitał własny po opodatkowaniu w wysokości -15,8 mln SEK (-17,1) oraz 16,3 mln SEK (17,8) przy równoległym przesunięciu krzywej rentowności w dół.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank miał swapy stóp procentowych o wartości umownej 3 346 mln SEK (3 035). Wartość godziwa netto swapów na 31 grudnia 2022 r. wynosiła 144,9 mln SEK (6,8) i obejmowała aktywa w wysokości 146,3 mln SEK (10,2) i zobowiązania w wysokości 1,4 mln SEK (3,4). Rachunkowość zabezpieczeń jest stosowana do 100% wszystkich swapów stóp procentowych.

Narażenie na ryzyko stóp procentowych – okresy oprocentowania stałego dla aktywów i zobowiązań

2022 mln SEK	Do 3 miesięcy	Od 3 do 6 miesięcy	Od 6 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Brak oprocento- wania	Razem	Pozostały średni okres stałego opro- centowania
Aktywa								
Kasa i środki w bankach centralnych	-	-	-	-	-	30	30	0,0 roku
Bony skarbowe	1 560	204	459	364	-	-	2 587	0,4 roku
Kredyty dla instytucji kredytowych	2 380	-	-	-	-	-	2 380	0,1 roku
Kredyty dla klientów indywidualnych	15 206	1 985	4 597	4 174	370	-	26 331	0,7 roku
Należności z tyt. leasingu	8 068	215	382	1 567	77	-	10 309	0,6 roku
Obligacje i inne oprocentowane papiery war- tościowe	3 788	341	228	140	-	-	4 496	0,2 roku
Pozostałe aktywa	63	87	-	-	-	2 133	2 284	0,0 roku
Aktywa razem	31 065	2 832	5 665	6 245	447	2 163	48 417	
Pasywa								
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	394	13	26	103	-	-	535	0,5 roku
Depozyty klientów indywidualnych	26 356	1 249	1 957	3 440	110	-	33 112	0,4 roku
Wyemitowane papiery wartościowe	2 349	-	-	-	-	-	2 349	0,1 roku
Pozostałe zobowiązania	1 827	6	-	-	-	598	2 431	0,1 roku
Kapitały własne i nieopodatkowane kapitały rezerwowe	-	-	-	-	-	9 990	9 990	0,0 roku
Pasywa razem	30 926	1 268	1 983	3 543	110	10 587	48 417	
Różnice razem	139	1 562	3 682	2 702	337	-8 424	-	
Instrumenty pochodne stóp procentowych, długie pozycje ¹⁾	1 777	1 569	-	-	-	-	3 346	
Instrumenty pochodne stóp procentowych, krótkie pozycje ¹⁾	669	223	335	2 063	56	-	3 346	

2021 mln SEK	Do 3 miesięcy	Od 3 do 6 miesięcy	Od 6 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Brak oprocento- wania	Razem	Pozostały średni okres stałego opro- centowania
Aktywa								
Kasa i środki w bankach centralnych	-	-	-	-	-	23	23	0,0 roku
Bony skarbowe	1 291	289	204	491	-	-	2 274	0,6 roku
Kredyty dla instytucji kredytowych	1 817	-	-	-	-	-	1 817	0,1 roku
Kredyty dla klientów indywidualnych	13 684	1 847	3 845	4 689	673	-	24 737	0,8 roku
Należności z tyt. leasingu	8 126	179	325	1 291	62	-	9 984	0,5 roku
Obligacje i inne oprocentowane papiery war- tościowe	2 603	422	114	327	-	-	3 466	0,3 roku
Pozostałe aktywa	3	8	-	-	-	1 567	1 577	0,0 roku
Aktywa razem	27 525	2 745	4 487	6 798	735	1 590	43 879	
Pasywa								
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	639	0	-	-	-	-	639	0,1 roku
Depozyty klientów indywidualnych	22 687	750	1 071	2 402	-	-	26 909	0,4 roku
Wyemitowane papiery wartościowe	3 749	0	-	-	-	-	3 749	0,1 roku
Pozostałe zobowiązania	1 478	24	-	-	-	821	2 323	0,1 roku
Kapitały własne i nieopodatkowane kapitały rezerwowe	-	-	-	-	-	10 259	10 259	0,0 roku
Pasywa razem	28 552	773	1 071	2 402	-	11 081	43 879	
Różnice razem	-1 028	1 971	3 417	4 396	735	-9 491	-	
Instrumenty pochodne stóp procentowych, długie pozycje ¹⁾	1 337	1 698	-	-	-	-	3 035	
Instrumenty pochodne stóp procentowych, krótkie pozycje ¹⁾	-	412	360	2 263	-	-	3 035	

Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne są stosowane w celu ograniczenia ryzyka stóp procentowych i ryzyka walutowego, i obejmują instrumenty pochodne dla stóp procentowych i walut zgodnie z poniższą tabelą. Poniżej przedstawiono

wszystkie instrumenty pochodne wykazywane w wartości godziwej w podziale wg pozostałych okresów obowiązywania.

2022 tys. SEK	> 1 rok	Od 1 roku do 5 lat	> 5 lat	Razem	Aktywa (do- datnia wartość rynkowa)	Zobowiązania (ujemna war- tość rynkowa)
<i>Instrumenty pochodne wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>						
Umowy powiązane z odsetkami						
Swapy	-229 073	-	-	-229 073	3 942	-233 015
Umowy powiązane z akcjami						
Opcje	-	-	13 803	13 803	13 803	-
Razem	-229 073	-	13 803	-215 270	17 745	-233 015
<i>Instrumenty pochodne zabezpieczające wartość godziwą</i>						
Umowy powiązane z odsetkami						
Swapy	17 527	127 753	1 017	146 297	146 297	-
Razem	17 527	127 753	1 017	146 297	146 297	-
<i>Instrumenty pochodne zabezpieczające przepływy pieniężne</i>						
Umowy powiązane z odsetkami						
Swapy	-	-1 366	-	-1 366	-	-1 366
Razem	-	-1 366	-	-1 366	-	-1 366
Suma ogółem	-211 546	126 387	14 819	-70 340	164 041	-234 381
2021 tys. SEK	> 1 rok	Od 1 roku do 5 lat	> 5 lat	Razem	Aktywa (do- datnia wartość rynkowa)	Zobowiązania (ujemna war- tość rynkowa)
<i>Instrumenty pochodne wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>						
Umowy powiązane z odsetkami						
Swapy	-184 119	-	-	-184 119	174	-184 292
Umowy powiązane z akcjami						
Opcje	-	-	-	-	-	-
Razem	-184 119	-	-	-184 119	174	-184 292
<i>Instrumenty pochodne zabezpieczające wartość godziwą</i>						
Umowy powiązane z odsetkami						
Swapy	-1 361	8 152	-	6 791	10 197	-3 406
Razem	-1 361	8 152	-	6 791	10 197	-3 406
<i>Instrumenty pochodne zabezpieczające przepływy pieniężne</i>						
Umowy powiązane z odsetkami						
Swapy	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	-	-	-	-
Suma ogółem	-185 480	8 152	-	-177 328	10 371	-187 699

Instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń, wartości nominalne i bilansowe

Poniższe tabele pokazują wysokość instrumentów zabezpieczających – informacje na temat

nieefektywności zabezpieczeń oraz pozycji zabezpieczających.

tys. SEK	Wartość nominalna	Wartość bilansowa		Pozycje bilansowe, w których ujęty jest instrument zabezpieczający	Zmiany wartości godziwej użytej do wyliczenia nieskuteczności zabezpieczeń	Pozycja w rachunku zysków i strat, która obejmuje nieskuteczność zabezpieczenia
		Aktywa	Zobowiązania			
Swap stopy procentowej dla zabezpieczenia przepływów pieniężnych						
Swapy stopy procentowej, wartości dodatnie	3 179 232	146 297		Pozostałe aktywa	-3 318	Wynik z transakcji finansowych
Swapy stopy procentowej, wartości ujemne				Pozostałe zobowiązania		Wynik z transakcji finansowych
Swap stopy procentowej dla zabezpieczenia wartości godziwej						
Swapy stopy procentowej, wartości dodatnie				Pozostałe aktywa		Wynik z transakcji finansowych
Swapy stopy procentowej, wartości ujemne	166 887		1 366	Pozostałe zobowiązania	-1 562	Wynik z transakcji finansowych

Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach przepływów pieniężnych

tys. SEK	Kwota nominalna	Pozycja bilansowa, w której ujęty jest instrument zabezpieczający	Zmiany wartości godziwej użytej do wyliczenia nieskuteczności zabezpieczeń	Rezerwa na zabezpieczenie	Nieskuteczność zabezpieczeń ujęta w rachunku zysków i strat	Salda rezerwy na zabezpieczenie przepływów pieniężnych pozostałe z relacji zabezpieczających, do których nie stosuje się już rachunkowości zabezpieczeń
Pozycja zabezpieczana						
Depozyty klientów indywidualnych	3 179 232	Depozyty klientów indywidualnych	-9 848	112 208	-6 530	-

Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej

tys. SEK	Kwota nominalna	Pozycja bilansowa, w której ujęty jest instrument zabezpieczający	Zmiany wartości godziwej użytej do wyliczenia nieskuteczności zabezpieczeń	Rezerwa na zabezpieczenie	Nieskuteczność zabezpieczeń ujęta w rachunku zysków i strat	Salda rezerwy na zabezpieczenie wartości godziwej pozostałe z relacji zabezpieczających, do których nie stosuje się już rachunkowości zabezpieczeń
Pozycja zabezpieczana						
Kredyty dla klientów indywidualnych (zabezpieczenie portfela)	166 887	Depozyty klientów indywidualnych	1 636	-1 552	84	-

Ryzyko kursowe

Ryzyko kursowe to ryzyko, że wartość godziwa lub przyszłe przepływy pieniężne z aktywów Banku będą ulegać wahaniom z powodu zmian kursów wymiany walut. W przypadku Banku Ikano ryzyko kursowe powstaje w związku z inwestycjami netto w działalność zagraniczną oraz przepływem płatności z tytułu udzielania kredytów i inwestycji w walutach obcych oraz zaciągania pożyczek w walutach obcych. Większość przepływów pieniężnych Banku we wszystkich walutach podlega zarządzaniu w ramach struktury rachunku zintegrowanego (*cash pool*). Bank zarządza ryzykiem netto centralnie poprzez dział skarbcowy (*Treasury*) i ogranicza je głównie za pomocą walutowych instrumentów pochodnych.

Analiza wrażliwości pokazuje, że wzrost kursów walut o 10 procent powoduje wzrost ogólnego zaangażowania netto o -4,9 mln SEK (-4,5).

W rachunku zysków i strat Banku wynik z tytułu różnic kursowych w wysokości 2,5 mln SEK (8,9) został ujęty w pozycji „Wynik z transakcji finansowych”.

Apetyt Banku na ryzyko kursowe definiuje się jako całkowite niespłacone zaangażowanie we wszystkich walutach. W poniższej tabeli uwzględniono SEK, żeby dać obraz całkowitego podziału na poszczególne waluty.

Aktywa i zobowiązania w podziale na istotne waluty

2022 mln SEK	SEK	EUR	GBP	DKK	NOK	Pozostałe waluty	Razem
Aktywa							
Bony skarbowe	2 179	-	409	-	-	-	2 587
Kredyty dla instytucji kredytowych	1 502	266	345	158	6	134	2 411
Kredyty dla klientów indywidualnych	8 259	7 073	5 321	3 265	1 160	1 253	26 331
Należności z tyt. leasingu	4 701	1 323	-	2 928	1 358	-	10 309
Obligacje i inne oprocentowane papiery wartościowe	4 123	373	-	-	-	-	4 496
Pozostałe aktywa	1 189	408	70	437	143	37	2 283
Aktywa razem	21 953	9 443	6 144	6 788	2 667	1 424	48 417
Wartość nominalna walutowych instrumentów pochodnych	10 371	-	-	-	-	-	10 371
Pasywa							
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	44	360	-	0	131	-	535
Depozyty klientów indywidualnych	18 861	6 459	3 713	4 080	-	-	33 112
Wyemitowane papiery wartościowe	2 349	-	-	-	-	-	2 349
Pozostałe zobowiązania, w tym kapitał własny	11 260	357	147	326	197	133	12 420
Pasywa razem	32 514	7 176	3 860	4 406	328	133	48 417
Wartość nominalna walutowych instrumentów pochodnych	-	2 167	2 302	2 433	2 359	1 349	10 610
Różnice między aktywami a pasywami, w tym wartość nominalna walutowych instrumentów pochodnych	-190	100	-18	-52	-20	-58	-239
Kapitał własny	10 328	-98	-244	46	-8	-33	9 990
Skutek (przed opodatkowaniem) 10% wzrostu kursu SEK wobec waluty obcej		10,0	10,0	5,2	-2,0	-5,8	-4,9
Wpływ na kapitał własny 10% wzrostu kursu SEK wobec waluty obcej		-9,8	-24,4	4,6	-0,8	-3,3	-33,8

2021 mln SEK	SEK	EUR	GBP	DKK	NOK	Pozostałe waluty	Razem
Aktywa							
Bony skarbowe	1 870	-	404	-	-	-	2 274
Kredyty dla instytucji kredytowych	1 098	144	345	35	142	76	1 840
Kredyty dla klientów indywidualnych	8 329	6 343	6 321	1 810	1 131	803	24 737
Należności z tyt. leasingu	5 083	977	-	2 635	1 295	-	9 989
Obligacje i inne oprocentowane papiery wartościowe	2 693	710	-	63	-	-	3 466
Pozostałe aktywa	1 181	98	43	175	55	19	1 572
Aktywa razem	20 254	8 272	7 114	4 718	2 624	898	43 879
Wartość nominalna walutowych instrumentów pochodnych	7 909	-	-	-	-	-	7 909
Pasywa							
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	9	439	-	- 0	190	-	639
Depozyty klientów indywidualnych	13 060	6 282	3 116	4 452	-	-	26 909
Wyemitowane papiery wartościowe	3 749	-	-	-	-	-	3 749
Pozostałe zobowiązania, w tym kapitał własny	11 492	231	319	250	323	-32	12 582
Pasywa razem	28 310	6 952	3 434	4 702	513	-32	43 879
Wartość nominalna walutowych instrumentów pochodnych	-	1 267	3 746	-	2 135	953	8 101
Różnice między aktywami a pasywami, w tym wartość nominalna walutowych instrumentów pochodnych	-147	52	-67	17	-24	-23	-192
Skutek (przed opodatkowaniem) 10% wzrostu kursu SEK wobec waluty obcej		5,2	-6,7	1,7	-2,4	-2,3	-4,5

4 Segmenty operacyjne

2022 mln SEK	Szwecja	Dania	Norwegia	Finlandia	Wlk. Brytania	Niemcy / Austria	Polska	Funkcje wspólne 1)	Razem przed eliminacją	Eliminacja	Razem
Przychody z tytułu odsetek	842	419	110	29	520	496	130	638	3 183	-954	2 229
Koszty z tytułu odsetek	-393	-80	-68	-11	-159	-65	-57	-525	-1 358	954	-404
Wynik z tytułu odsetek	449	339	42	18	361	431	73	112	1 825	0	1 825
Prowizje za obsługę płatności	8	1	-	0	-	9	-	-	18	-	18
Prowizje od kredytów	133	66	40	18	25	11	1	0	295	-	295
Odszkodowania, ubezpieczenia przez pośredników	122	23	28	1	0	43	7	-	224	-	224
Pozostałe prowizje	11	3	7	0	0	0	0	-	22	-	22
Przychody z tytułu prowizji	273	94	74	20	25	64	8	0	559	-	559
Koszty z tytułu prowizji	-105	-16	-51	-9	-34	-32	-6	-2	-255	-	-255
Wynik z tytułu prowizji	168	78	24	11	-8	32	2	-2	304	-	304
Przychody z tytułu leasingu	1 974	1 082	571	404	-	-	-	-	4 031	0	4 031
Amortyzacja aktywów leasingowych	-1 714	-960	-498	-360	-	-	-	-	-3 533	-	-3 533
Wynik z tytułu leasingu	260	122	73	44	-	-	-	-	498	0	498
Wynik z tytułu odsetek, opłat i przychodów leasingowych	877	538	138	73	353	463	75	110	2 628	-	2 628
Pozostałe przychody	41	14	25	4	1	2	2	932	1 020	-937	84
Pozostałe koszty bezpośrednie	-46	-12	-10	-5	-46	-23	-1	-2	-144	-	-144
Marża operacyjna przed stratami z tyt. kredytów netto i kosztami operacyjnymi	871	541	153	72	308	442	77	1 041	3 505	-937	2 568
Pozostałe koszty	-910	-483	-182	-79	-554	-541	-103	-1 001	-3 853	970	-2 883
Przypisane koszty ogólnego zarządu	4	2	0	1	2	1	1	-	11	-33	-22
Wynik z działalności operacyjnej	-35	60	-28	-5	-245	-98	-25	39	-337	0	-337
W tym:											
Przychody wewnętrzne razem	0	45	-	-	69	33	-	1 744	1 891	-1 891	-
Przychody zewnętrzne razem 2)	1 232	604	282	97	477	529	141	10	3 372	-	3 372
Koszty wewnętrzne razem	-232	-180	-154	-82	-386	-249	-52	-556	-1 891	1 891	-
Podział	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podatek zapłacony	-	-17	2	-	-	5	-7	13	-3	-	-3
Wynik finansowy netto za rok obrotowy	-35	43	-26	-5	-245	-93	-32	53	-341	0	-341

2021 mln SEK	Szwecja	Dania	Norwegia	Finlandia	Wlk. Brytania	Niemcy / Austria	Polska	Funkcje wspólne 1)	Razem przed eliminacją	Eliminacja	Razem
Przychody z tytułu odsetek	716	238	125	27	538	480	61	361	2 544	-592	1 952
Koszty z tytułu odsetek	-235	-46	-39	-7	-151	-44	-9	-310	-841	592	-249
Wynik z tytułu odsetek	480	192	86	19	387	435	53	50	1 703	-	1 703
Prowizje za obsługę płatności	5	1	-	0	-	7	-	-	13	-	13
Prowizje od kredytów	135	31	40	18	23	11	2	-	260	-	260
Odszkodowania, ubezpieczenia przez pośredników	120	19	28	2	0	38	6	-	213	-	213
Pozostałe prowizje	8	3	6	0	1	0	0	-	18	-	18
Przychody z tytułu prowizji	268	53	74	20	24	57	8	-	503	-	503
Koszty z tytułu prowizji	-113	-15	-41	-8	-48	-35	-6	-3	-269	-	-269
Wynik z tytułu prowizji	155	39	33	12	-25	21	2	-3	234	-	234
Przychody z tytułu leasingu	2 069	1 035	578	327	-	-	-	-	4 008	-	4 008
Amortyzacja aktywów leasingowych	-1 826	-926	-499	-292	-	-	-	-	-3 542	-	-3 542
Wynik z tytułu leasingu	243	109	79	35	-	-	-	-	466	-	466
Wynik z tytułu odsetek, opłat i przychodów leasingowych	879	340	198	66	362	457	55	48	2 404	-	2 404
Pozostałe przychody	36	11	14	4	1	2	1	829	899	-826	73
Pozostałe koszty bezpośrednie	-34	-7	-12	-4	-13	-24	0	-2	-96	-	-96
Marża operacyjna przed stratami z tyt. kredytów netto i kosztami operacyjnymi	881	344	200	66	350	436	56	875	3 208	-826	2 381
Pozostałe koszty	-929	-319	-176	-72	-481	-478	-59	-905	-3 420	846	-2 573
Przypisane koszty ogólnego zarządu	2	1	0	1	0	-2	0	-	1	-20	-19
Wynik z działalności operacyjnej	-46	26	24	-5	-131	-44	-4	-30	-211	-	-211
W tym:											
<i>Przychody wewnętrzne razem</i>	<i>118</i>	<i>32</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>60</i>	<i>16</i>	<i>-</i>	<i>1 192</i>	<i>1 419</i>	<i>-1 419</i>	<i>-</i>
<i>Przychody zewnętrzne razem 2)</i>	<i>1 129</i>	<i>380</i>	<i>288</i>	<i>86</i>	<i>502</i>	<i>522</i>	<i>71</i>	<i>19</i>	<i>2 997</i>	<i>-</i>	<i>2 997</i>
<i>Koszty wewnętrzne razem</i>	<i>-606</i>	<i>-144</i>	<i>-129</i>	<i>-24</i>	<i>-303</i>	<i>-251</i>	<i>-43</i>	<i>80</i>	<i>-1 419</i>	<i>1 419</i>	<i>-</i>
Podział	-	-	-	-	-	-	-	97	97	-	97
Podatek zapłacony	5	-3	-11	-	-	10	-5	17	13	-	13
Wynik finansowy netto za rok obrotowy	-41	23	13	-5	-131	-35	-8	84	-101	0	-101

1) Funkcje wspólne obejmują też funkcję skarbcową (*Treasury*).

2) Wyjaśnienie powiązania między informacją o przychodach w podziale na segmenty (w tabeli poniżej) i informacją o przychodach podaną dla poszczególnych segmentów (w tabeli powyżej).

Przychody zewnętrzne

mln SEK	2022	2021
Corporate	858	771
Sales Finance	1 340	1 331
Consumer	1 084	876
Pozostałe	90	19
Przychody zewnętrzne razem	3 372	2 997

Żaden z klientów Banku Ikano bądź któregokolwiek z jego segmentów działalności nie odpowiada samodzielnie za 10 lub więcej procent przychodów.

2022 mln SEK	Szwecja	Dania	Norwegia	Finlandia	Wlk. Brytania	Niemcy / Austria	Polska	Eliminacja	Razem
Środki trwałe inne niż instrumenty finansowe	597	-	1	-	-	4	1	-	602
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	8	92	-	-	22	-	-	122
Pozostałe aktywa	32 674	6 376	2 467	1 598	5 658	6 870	1 383	-9 332	47 694
Aktywa razem	33 271	6 384	2 559	1 598	5 658	6 896	1 384	-9 332	48 417
Zobowiązania i rezerwy	22 943	6 338	2 568	1 599	5 902	6 993	1 417	-9 332	38 428

2021 mln SEK	Szwecja	Dania	Norwegia	Finlandia	Wlk. Brytania	Niemcy / Austria	Polska	Eliminacja	Razem
Środki trwałe inne niż instrumenty finansowe	575	-	1	-	-	3	2	-	579
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	-	22	-	-	22
Pozostałe aktywa	29 223	4 701	2 430	1 216	6 657	6 563	838	-8 347	43 280
Aktywa razem	29 796	4 701	2 430	1 216	6 657	6 588	838	-8 347	43 879
Zobowiązania i rezerwy	19 217	4 682	2 361	1 314	6 850	6 588	954	-8 347	33 620

5 Wynik z tytułu odsetek

tys. SEK	2022	2021
Przychody z tytułu odsetek		
Kredyty dla instytucji kredytowych	-	113
Kredyty dla klientów indywidualnych	2 187 406	1 957 376
Oprocentowane papiery wartościowe	42 037	-5 321
Razem	2 229 443	1 952 168
W tym:		
Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych innych niż wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	2 187 406	1 957 489
Przychody z tytułu odsetek od kredytów w sytuacji nieregularnej	39 433	36 226
Koszty z tytułu odsetek		
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-13 528	-10 292
Depozyty klientów indywidualnych	-248 072	-170 093
W tym: Oplata za gwarancje depozytów	-28 622	-30 690
Wyemitowane papiery wartościowe	-50 020	-42 172
Instrumenty pochodne	-87 474	-23 013
- stosowane w rachunkowości zabezpieczeń	8 726	-7 314
- niestosowane w rachunkowości zabezpieczeń	-96 199	-15 699
Zobowiązania podporządkowane	-	-1 159
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	-4 975	-2 049
W tym: opłata stabilizacyjna	-7 663	-8 333
Razem	-404 069	-248 778
W tym: Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych innych niż wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-316 595	-234 099
Wynik z tytułu odsetek	1 825 374	1 703 390
Marża odsetkowa	3,7%	3,8%
Marża inwestycyjna	4,0%	3,9%

6 Przychody z tytułu leasingu

tys. SEK	2022	2021
Przychody z tytułu leasingu brutto	4 030 612	4 008 280
Minus: planowa amortyzacja	-3 532 541	-3 541 928
Przychody z tytułu leasingu	498 072	466 352
Przychody z umów leasingu finansowego	4 030 612	4 008 280
Planowa amortyzacja aktywów stanowiących umowy leasingu finansowego ujmowanych jako leasing operacyjny	-3 532 541	-3 541 928
Przychody z tytułu leasingu bez umów leasingu finansowego	498 072	466 352
Przychody z tytułu odsetek	7 868	7 487
Koszty z tytułu odsetek	-147 337	-96 611
Wynik z tytułu leasingu	358 603	377 228

7 Otrzymane dywidendy

tys. SEK	2022	2021
Akcje i udziały w spółkach powiązanych.	9 888	18 944
Akcje i udziały w innych spółkach	241	318
Razem	10 129	19 262

8 Wynik z tytułu prowizji

tys. SEK	2022	2021
Przychody z tytułu prowizji		
Prowizje za obsługę płatności	18 269	13 209
Prowizje od kredytów	295 005	259 696
Odszkodowania, ubezpieczenia przez pośredników	223 736	212 738
Pozostałe prowizje	22 131	17 829
Razem	559 140	503 473
Koszty z tytułu prowizji		
Prowizje za obsługę płatności	-9 704	-10 811
Prowizje od kredytów	-209 762	-210 262
Pozostałe prowizje	-40 388	-47 741
Razem	-259 854	-268 814
Wynik z tytułu prowizji	299 286	234 658

9 Wynik z transakcji finansowych

tys. SEK	2022	2021
Oprocentowane papiery wartościowe	13 803	2 238
Pozostałe instrumenty finansowe	-6 601	6 137
Różnice kursowe	2 462	8 915
Razem	9 664	17 290
Zysk/strata netto w podziale na kategorie wyceny		
Aktywa finansowe wycenianie w wartości godziwej przez wynik finansowy	364 489	130 054
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	503 502	444 190
Zobowiązania finansowe wycenianie w wartości godziwej przez wynik finansowy	-839 056	-567 701
Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-5 989	2 642
Nieefektywna część zmian wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-6 530	360
Zmiana w rezerwach na utratę wartości kredytów dla aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-6 741	831
Różnice kursowe	-11	6 912
Razem	9 664	17 290
Wynik z tytułu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmowanych w całkowitych dochodach	-25 875	1 306

Zysk netto lub strata netto dotyczą zrealizowanych i niezrealizowanych zmian wartości. Nie wypłacono odszkodowania z tytułu różnic oprocentowania od wcześniejszej spłaty kredytów.

10 Pozostałe przychody operacyjne

tys. SEK	2022	2021
Zrealizowany zysk ze zbycia rzeczowych aktywów trwałych	38 819	33 774
Pozostałe przychody operacyjne	36 626	21 854
Razem	75 445	55 628

11 Struktura geograficzna przychodów

2022

tys. SEK	Szwecja	Finlandia	Dania	Norwegia	Wlk. Brytania	Niemcy	Polska	Pozostałe	Razem
Przychody z tytułu odsetek	666 042	28 772	374 190	113 980	450 820	454 584	131 582	9 472	2 229 443
Przychody z tytułu leasingu	1 973 665	404 069	1 082 035	570 845	-	-	-	-	4 030 612
Otrzymane dywidendy	10 125	-	-	-	-	3	-	-	10 129
Przychody z tytułu prowizji	265 838	23 883	93 827	77 327	25 333	62 745	9 059	1 129	559 140
Wynik z transakcji finansowych	8 897	267	-139	612	7	-16	58	-24	9 664
Pozostałe przychody operacyjne	26 832	4 000	14 501	24 690	822	2 111	2 489	0	75 445
Razem	2 951 399	460 991	1 564 413	787 454	476 983	519 427	143 188	10 577	6 914 433

2021

tys. SEK	Szwecja	Finlandia	Dania	Norwegia	Wlk. Brytania	Niemcy	Polska	Pozostałe	Razem
Przychody z tytułu odsetek	592 857	26 679	206 059	124 911	477 396	455 058	61 156	8 052	1 952 168
Przychody z tytułu leasingu	2 069 002	326 750	1 034 935	577 593	-	-	-	-	4 008 280
Otrzymane dywidendy	19 211	-	-	44	-	6	-	-	19 262
Przychody z tytułu prowizji	253 835	25 334	53 264	79 978	23 512	55 753	9 904	1 893	503 473
Wynik z transakcji finansowych	10 173	1 464	-97	5 055	3	-9	496	205	17 290
Pozostałe przychody operacyjne	25 188	4 219	11 175	10 452	734	2 460	1 398	0	55 628
Razem	2 970 266	384 447	1 305 336	798 033	501 645	513 268	72 954	10 151	6 556 100

Struktura geograficzna przychodów zależy od siedziby klienta i dotyczy też klientów należących do Grupy.

12 Ogólne koszty administracyjne

tys. SEK	2022	2021
Koszty personelu		
- wynagrodzenia i honoraria	-626 643	-548 723
- składki na ubezpieczenie społeczne	-121 162	-133 866
- koszty emerytur	-70 840	-65 559
- pozostałe koszty personelu	-37 413	-16 569
Koszty personelu razem	-856 058	-764 717
Pozostałe ogólne koszty administracyjne		
- usługi pocztowe i telefoniczne	-42 313	-43 751
- koszty informatyczne	-737 286	-720 176
- usługi doradcze	-44 551	-39 367
- pracownicy agencji	-9 899	-16 540
- audyt	-14 493	-16 620
- czynsze i inne koszty lokalowe	-59 665	-54 812
- usługi wewnątrzgrupowe	-22 057	-19 334
- koszty materiałów	-51 229	-47 878
- koszty podróży	-24 543	-15 290
- inne	-128 088	-120 525
Pozostałe ogólne koszty administracyjne razem	-1 134 124	-1 094 295
Ogólne koszty administracyjne razem	-1 990 182	-1 859 012

Pensje, inne składniki wynagrodzenia, emerytury i koszty ubezpieczenia społecznego

tys. SEK	2022		2021	
	Wyższe kierownictwo (21 osób)	Pozostali pracownicy	Wyższe kierownictwo (21 osób)	Pozostali pracownicy
Pensje i inne składniki wynagrodzenia	-27 567	-593 350	-24 713	-527 096
Wynagrodzenie zmienne	-	-5 726	-	3 085
Świadczenia emerytalne	-5 578	-65 263	-6 574	-58 985
Składki na ubezpieczenie społeczne	-8 268	-112 894	-7 460	-126 406
W tym: składki emerytalne	-1 326	-10 096	-1 595	-8 914
Razem	-41 412	-777 233	-38 747	-709 401

Liczba przedstawicieli wyższej kadry kierowniczej oznacza osoby, które otrzymywały wynagrodzenie w ciągu roku i nie jest porównywana z liczbą przedstawicieli wyższej kadry kierowniczej na 31 grudnia 2022 r.

Bank nie ma niespłaconych zobowiązań emerytalnych wobec wyższej kadry kierowniczej. Do wyższej kadry kierowniczej należą aktualni i byli członkowie Rady Dyrektorów, Dyrektorzy Zarządzający (CEO) i

członkowie kadry kierowniczej, którzy pełnili swoje funkcje i otrzymywali wynagrodzenie w 2022 r.

Warunki zatrudnienia wyższego kierownictwa

Członkom Rady Dyrektorów wypłaca się honoraria za zasiadanie w Radzie (*Board fee*) i honoraria za udział w komisjach (*committee fee*) zgodnie z uchwałą podjętą przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Pracownicy Grupy Ikano S.A. i Grupy Ingka nie otrzymują honorariów.

Wynagrodzenie Dyrektora Zarządzającego i pozostałej wyższej kadry kierowniczej zostało uchwalone przez Radę Dyrektorów. Jeżeli chodzi o Dyrektora Zarządzającego, zobowiązania emerytalne Banku są pokrywane z bieżących składek emerytalnych. Uprawnienia do wszystkich świadczeń emerytalnych zostały już potwierdzone, czyli nie zależą od przyszłego zatrudnienia. Wiek emerytalny Dyrektora Zarządzającego to 65 lat.

Ani Dyrektor Zarządzający, ani członkowie Rady Dyrektorów nie posiadają kredytów w Banku. Bank nie składał zabezpieczenia ani nie podejmował zobowiązań

warunkowych na korzyść wyższej kadry kierowniczej. W gronie Dyrektora Zarządzającego i członków Rady Dyrektorów kilka osób ma karty kredytowe wystawione przez Bank z limitem kredytowym do 50 tys. SEK. Bank przyjął politykę płacową zgodną ze standardem FFFS 2011:1/FFFS 2014:22 dotyczącym polityki płacowej w instytucjach kredytowych, spółkach emitujących papiery wartościowe i towarzystwach funduszy z pozwoleniem na prowadzenie uznaniowego zarządzania portfelem.

Ujawnienie informacji dotyczących wynagrodzeń

Informacje na temat wynagrodzeń, które muszą być wykazywane zgodnie z przepisami szwedzkiego organu nadzoru finansowego, znajdują się na stronie internetowej Banku, www.ikanobank.se.

Pensje i honoraria Rady Dyrektorów i wyższej kadry kierowniczej

2022 tys. SEK	Podstawowa pensja	Wynagrodzenie zmienne	Inne świadczenia	Koszty świadczeń emerytalnych	Razem
Mats Håkansson, Przewodniczący Rady Dyrektorów ¹⁾	-	-	-	-	-
Heather Jackson	-881	-	-	-	-881
Diedrick van Thiel	-896	-	-	-	-896
Lars Thorsén ¹⁾	-	-	-	-	-
Yohann Adolphe	-	-	-	-	-
Henrik Eklund, Dyrektor Zarządzający (CEO)	-4 216	-	-116	-702	-5 033
Lars Ljungälv	-635	-	-	-	-635
Viveka Strangert	-689	-	-	-	-689
Mikael Palmquist ¹⁾	-	-	-	-	-
Krister Mattsson ¹⁾	-	-	-	-	-
Lone Fønss Schröder ¹⁾	-	-	-	-	-
Nigel Grant Hinshelwood	-1 302	-	-	-	-1 302
Pozostali członkowie wyższego kierownictwa	-18 024	-	-809	-4 876	-23 709
Razem	-26 642	-	-925	-5 578	-33 145

2021 tys. SEK	Podstawowa pensja	Wynagrodzenie zmienne	Inne świadczenia	Koszty świadczeń emerytalnych	Razem
Mats Håkansson, Przewodniczący Rady Dyrektorów ¹⁾	-	-	-	-	-
Heather Jackson	-936	-	-	-	-936
Diedrick van Thiel	-704	-	-	-	-704
Lars Thorsén ¹⁾	-	-	-	-	-
Yohann Adolphe ¹⁾	-	-	-	-	-
Henrik Eklund, Dyrektor Zarządzający (CEO)	-4 065	-	-74	-786	-4 925
Lars Ljungälv	-546	-	-	-	-546
Viveka Strangert	-575	-	-	-	-575
Mikael Palmquist ¹⁾	-	-	-	-	-
Krister Mattsson ¹⁾	-	-	-	-	-
Pozostali członkowie wyższego kierownictwa	-17 347	-	-467	-5 788	-23 602
Razem	-24 172	-	-540	-6 574	-31 287

1) Pracownicy Grupy Ikano S.A. i Grupy Ingka nie otrzymują honorariów.

2) Kwota obejmuje wynagrodzenie dotyczące poprzednich okresów.

Rada Dyrektorów i Kierownictwo wg płci

Rada Dyrektorów

Kobiety

Mężczyźni

Pozostali członkowie wyższego kierownictwa, w tym Dyrektor Zarządzający

Kobiety

Mężczyźni

2022

2021

3

2

8

7

5

5

7

5

Zatrudnienie

Zwykłe godziny pracy są zdefiniowane jako czas gotowości do pracy. Nie obejmują pracy w dodatkowym wymiarze

pracy ani pełnowymiarowych lub częściowych zwolnień. Informacje dotyczą pełnego roku. Średnią liczbę pracowników podano w przeliczeniu na pełne etaty.

Zatrudnienie według krajów

	2022			2021		
	Kobiety	Mężczyźni	Razem	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Szwecja	290	246	536	291	238	529
Dania	44	45	89	42	45	87
Norwegia	18	23	41	20	19	39
Finlandia	13	11	24	13	8	21
Wielka Brytania	83	67	150	90	72	162
Niemcy (w tym Austria)	78	51	129	87	55	142
Polska	55	37	92	53	36	89
Razem	581	480	1 061	596	473	1 069

Wynagrodzenie rewidentów

Zlecenie audytowe obejmuje badanie raportu rocznego, ksiąg rachunkowych oraz sposobu administrowania przez Zarząd i Dyrektora Zarządzającego, inne prace powierzone rewidentom Banku oraz porady i inną pomoc uznaną za konieczną po takim badaniu, bądź przeprowadzenie innych tego rodzaju prac. Prace audytowe oraz

zlecenie badania sprawozdania finansowego dotyczą takich prac, które mogą być przeprowadzone wyłącznie przez rewidenta podpisującego raport z badania, posiadającego ustawowe uprawnienia.

tys. SEK	2022	2021
KPMG		
Badanie sprawozdania finansowego	-6 720	-384
Prace dodatkowe, oprócz badania sprawozdania finansowego	-150	-
Doradztwo podatkowe	-521	-
Razem	-7 391	-384
Deloitte AB		
Badanie sprawozdania finansowego	-	-11 913
Prace dodatkowe, oprócz badania sprawozdania finansowego	-	-124
Pozostałe usługi	-276	-
Razem	-276	-12 037

Kwota wykazana jako wynagrodzenie za zlecenie audytu przez Deloitte za rok 2021 obejmuje 3 250 tys. SEK bez podatku VAT, co dotyczy wynagrodzenia audytowego za badanie sprawozdań finansowych Ingka na koniec roku na dzień 31 sierpnia 2021 r. Analogiczne wynagrodzenie dla KPMG za rok 2022 wyniosło 3 811 tys. SEK bez podatku VAT, ale nie jest wykazane w powyższej kwocie za badanie sprawozdań finansowych dotyczące 2022 r., ponieważ zostało zafakturowane w pełnej kwocie na Grupę Ingka.

13 Pozostałe koszty operacyjne

tys. SEK	2022	2021
Koszty marketingowe	-114 809	-96 012
Opłaty członkowskie dla organizacji	-3 485	-3 638
Koszty ubezpieczeń	-3 567	-7 689
Koszt wpłat na rezerwę wspierającą (<i>resolution reserve</i>)	-7 663	-8 334
Pozostałe	-60 503	-6 644
Razem	-190 027	-122 317

14 Straty netto z tytułu kredytów

W poniższej tabeli przedstawiono straty z tytułu kredytów netto, w tym rezerwy na utratę wartości kredytów w odniesieniu do zobowiązań do udzielenia kredytu i nie-wykorzystanych limitów.

Rezerwy na utratę wartości kredytów ujmowane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wynoszą 10 mln SEK (3,5) i zostały ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny do wartości godziwej w kapitale własnym. Stopa utraty wartości kredytów wyniosła 1,8 procent (1,4).

Bank stosuje model uwzględniania informacji dotyczących przyszłości przy kalkulacji przyszłych przewidywanych strat kredytowych na wszystkich rynkach Banku. W razie potrzeby jest on uzupełniany ekspertyzami. Straty kredytowe są wyższe niż w ubiegłym roku o

28 procent. Wynika to przede wszystkim z nabycia Basis Bank w lutym 2022 r. Zrealizowane straty kredytowe są niskim poziomem w porównaniu z tym, czego Bank oczekiwał na początku pandemii w 2020 r. Dodatkowe rezerwy, które wówczas utworzono w wyniku większej liczby odroczonej lub opóźnionej płatności, utrzymano w 2021 r. do oceny w 2022 r. Obecnie uznano, że ryzyko pandemii minęło i dodatkowe rezerwy zostały rozwiązane. Jednocześnie, oceniono, że sytuacja makroekonomiczna ma inny charakter niż to, co może uwzględnić model makro Banku. W związku z tym Bank ręcznie podwyższył rezerwy makro z tytułu inflacji i rosnących cen energii. Efektem netto obu operacji jest całkowite rozwiązanie rezerw odpowiadające 28 mln SEK.

tys. SEK	2022	2021
Etap 1 – aktywa bez utraty wartości kredytów od początkowego ujęcia		
Zmiana w rezerwach na utratę wartości kredytów dotyczących etapu 1	-15 875	-712
Zaprzestanie ujmowania kredytów na etapie 1	-3	-
Rozwiązanie poprzednio wykazywanych rezerw i odzyskane kwoty z etapu 1	-	-212
Straty kredytowe netto za okres - etap 1	-15 877	-924
Etap 2 – aktywa o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, lecz bez utraty wartości kredytów		
Zmiana w rezerwach na utratę wartości kredytów dotyczących etapu 2	16 478	44 632
Zaprzestanie ujmowania kredytów na etapie 2	-459 029	-215 067
Rozwiązanie poprzednio wykazywanych rezerw i odzyskane kwoty z etapu 2	211 137	96 639
Straty kredytowe netto za okres - etap 2	-231 414	-73 796
Etap 3 – aktywa kredytowe z utratą wartości		
Zmiana w rezerwach na utratę wartości kredytów dotyczących etapu 3	23 418	-29 890
Zaprzestanie ujmowania kredytów na etapie 3	-652 908	-651 106
Rozwiązanie poprzednio wykazywanych rezerw i odzyskane kwoty z etapu 3	243 769	260 183
Straty kredytowe netto za okres, aktywa kredytowe z utratą wartości - etap 3	-385 723	-420 814
Razem straty kredytowe netto za okres	-633 014	-495 534

15 Utrata wartości aktywów finansowych

tys. SEK	2022	2021
Akcje i udziały w spółkach powiązanych.	-11 571	-18 944
Razem	-11 571	-18 944

16 Odliczenia i podatki

Ujmowane w rachunku zysków i strat

tys. SEK	2022	2021
Bieżący podatek dochodowy		
Bieżący podatek dochodowy	-34 669	-42 363
Korekta podatków przypadających na poprzednie lata	-89 678	20 346
Bieżący podatek dochodowy	-124 347	-22 017
Podatek odroczony z tytułu różnic przejściowych	44 163	34 927
Podatek odroczony dotyczący aktualizacji wyceny ujętej wartości należności z tyt. podatku odroczonego	76 781	-
Podatek zapłacony razem wykazany w rachunku zysków i strat	-3 403	12 910

Bieżący podatek dochodowy

Na podatek od wyniku finansowego za okres w wysokości -3,4 mln SEK (13) składają się podatki bieżące za rok w wysokości 35 mln SEK (-42) od pozycji wykazywanych w rachunku zysków i strat za dany okres w oddziałach Banku, korekta podatków za wcześniejsze okresy w wysokości 90 mln SEK (20) i zmiana podatków odroczonech w wysokości 121 mln SEK (35). Korekta podatków za wcześniejsze okresy dotyczy korekt w oddziałach Banku w Norwegii i Niemczech. Korekta w oddziale norweskim wynika z korekt amortyzacji podatkowej aktywów leasingowych, a korekta w oddziale niemieckim dotyczy korekty odliczeń podatkowych z tytułu rezerw na oczekiwane straty kredytowe. Podatek od dodatnich różnic kursowych w odniesieniu do aktywów i zobowiązań

w zagranicznych oddziałach zwiększa całkowity podatek o 20 mln SEK (54), ale jest ujmowany w innych całkowitych dochodach. Całkowita niewykorzystana strata podatkowa wyniosła 894 mln SEK na 31 grudnia 2022 r. (245). Istnieją zagraniczne podatki w oddziałach Banku, które można uznać za kredyt podatkowy i wykorzystać w przyszłości do obniżenia ewentualnego podatku w Szwecji. Straty podatkowe przeniesione na następny okres, dla których nie ujęto aktywów z tytułu odroczonego podatku na 31 grudnia 2022 r., wyniosły 134 mln SEK (51), w związku z tym, że uznano, iż strat podatkowych przeniesionych na następny okres prawdopodobnie nie uda się wykorzystać w ciągu następnych kilku lat.

Rozliczenie podatku efektywnego

tys. SEK	2022		2021	
Wynik finansowy przed opodatkowaniem		-337 397		-114 111
Podatek według aktualnych stawek	20,6%	69 504	20,6%	23 507
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-1,9%	-6 282	-6,5%	-7 361
Dochody niepodlegające opodatkowaniu	1,0%	3 386	3,4%	3 902
Podatki przypadające na poprzednie lata	-26,6%	-89 678	17,8%	20 346
Wewnętrzne różnice kursowe niepodlegające opodatkowaniu / niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	23,9%	80 496	74,4%	84 904
Skutki innej podstawy i stawek opodatkowania w oddziałach	-1,1%	-3 839	-	-
Skutki podatków niestanowiących kosztów uzyskania przychodu w oddziałach zagranicznych	-	-	-37,1%	-42 363
Skutek przeliczenia innych podatków odroczonych	22,8%	76 781	-16,7%	-19 034
Skutek straty podatkowej bez odpowiedniej aktywacji podatku odroczonego	-39,6%	-133 770	-44,7%	-50 992
Wykazany podatek efektywny	-1,0%	-3 403	11,3%	12 910

Podatek dotyczący innych całkowitych dochodów

tys. SEK	2022			2021		
	Przed opodatkowaniem	Podatek	Po opodatkowaniu	Przed opodatkowaniem	Podatek	Po opodatkowaniu
Różnice kursowe dotyczące oddziałów zagranicznych	-1 832	-19 950	-21 782	-8 813	-53 622	-62 435
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-32 492	6 617	-25 875	1 645	-339	1 306
Zmiany rezerwy na straty dla aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 741	-	6 741	-831	-	-831
Zmiany wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych	139 540	-27 661	111 879	20 719	-4 576	16 144
Inne całkowite dochody	111 957	-40 994	70 963	12 720	-58 536	-45 816

Wykazywane w bilansie

tys. SEK	Aktywa z tytułu podatku odroczonego		Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	
	2022	2021	2022	2021
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej	-	-	29 111	6 344
Rzeczowe aktywa trwałe	99 612	-	-	43 845
Kredyty dla klientów indywidualnych	14 120	21 982	-	-
Pozostałe rezerwy	8 116	-	-	-
Aktywa / zobowiązania podatkowe	121 848	21 982	29 111	50 189

Odliczenia

tys. SEK	2022	2021
Różnica między amortyzacją ujętą a planową	-	96 957
Razem	-	96 957

17 Bony skarbowe

tys. SEK	2022		2021	
	Wartość go- dziwa	Wartość bilan- sowa	Wartość go- dziwa	Wartość bi- lansowa
Bony skarbowe				
- rząd szwedzki	644 836	644 836	561 923	561 923
- szwedzkie jednostki administracji lokalnej	1 135 200	1 135 200	1 204 275	1 204 275
- zagraniczne rządy	807 055	807 055	508 121	508 121
Razem	2 587 091	2 587 091	2 274 319	2 274 319
Różnica dodatnia - wartość bilansowa wyższa od wartości nominalnej		11 153		36 452
Różnica ujemna - wartość bilansowa niższa od wartości nominalnej		20 595		497
Razem		31 748		36 949

Powyższe wartości podano w kwotach brutto.

18 Kredyty dla instytucji kredytowych

tys. SEK	2022	2021
Banki szwedzkie		
- waluta szwedzka	1 238 234	818 826
- waluty obce	240 760	298 431
Banki zagraniczne		
- waluta szwedzka	264 253	279 335
- waluty obce	637 160	420 454
Razem	2 380 407	1 817 046

Pozycja „Kredyty dla instytucji kredytowych” obejmuje rachunki płynnościowe i transakcyjne z innymi bankami, gdzie zarządzanie płynnością obsługuje funkcja skarbcowa Banku, z wyjątkiem rezerw na straty z tytułu kredytów, ponieważ są one nieistotne. Są one wykazywane jako kredyty dla klientów indywidualnych poniżej.

19 Kredyty dla klientów indywidualnych

tys. SEK	2022	2021
Niespłacone należności brutto		
- waluta szwedzka	8 873 255	8 746 482
- waluty obce	18 312 107	16 744 196
Razem	27 185 363	25 490 678
<i>W tym: kredyty nieregularne</i>	<i>435 930</i>	<i>680 873</i>
Rezerwa na należności oceniane indywidualnie	-854 343	-753 195
Wartość bilansowa netto	26 331 020	24 737 483

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości bilansowych brutto i rezerw na utratę wartości kredytów w ciągu 2022 r. Należności na etapie 3 wzrosły w ciągu roku o 4 procent z 418 mln SEK do 436 mln SEK. Wzrost netto można przypisać do Norwegii, gdzie należności są utrzymywane dłużej, zanim zostaną sprzedane. Dotyczy to też niektórych produktów w Polsce, które również mają swój udział. Przewiduje się, że portfel norweski zostanie sprzedany w 2023 r. W 2022 r. portfel na etapie 3 w Wielkiej Brytanii również został sprzedany. Składał się on ze starszych należności, co miało pozytywny wpływ na wysokość rezerw na należności na etapie 3 w ciągu roku.

W pozycji „Nowo utworzone aktywa finansowe” przedstawiono nowe, udzielone w tym roku kredyty, a przeniesienia między poszczególnymi etapami przedstawiono w pozycji „Przeniesienia w ciągu okresu”. Ta sama pozycja obejmuje wzrosty już udzielonych kredytów lub wykorzystanych kredytów na kartach kredytowych dostępnych od początku 2022 r. Nowo utworzone

aktywa finansowe, wykazane pierwotnie jako będące na etapie 2 i 3 wykazują wzrosty ekspozycji kredytowej w odniesieniu do istniejących kredytów sklasyfikowanych do etapu 2 lub 3 z początkiem roku, które zostały przeklasyfikowane do etapu 1 w ciągu roku. W związku z tym zmiany były ujęte w przeniesieniach w ciągu okresu. Podobnie kredyty i amortyzacja, które zakończyły się w ciągu okresu, są wykazane w pozycji „Zaprzestanie ujmowania aktywów finansowych”. Niższa część tabeli przedstawia rezerwy na utratę wartości kredytów. Zmiany w modelach ryzyka Banku i zmiany scenariuszy makroekonomicznych przedstawione są oddzielnie. Zmiany parametrów ryzyka, które nie mają wpływu na etap klasyfikacji, przedstawione są w pozycji „Zmiana wyceny w wyniku zmiany ryzyka kredytowego”.

Całkowite rezerwy na straty z tytułu kredytów przedstawiono w nocy 3 w tabeli „Ekspozycja na ryzyko kredytowe brutto i netto według ratingów kredytowych dla aktywów finansowych i pozycji pozabilansowych”.

Zmiany wartości bilansowych i rezerw na utratę wartości kredytów

	Bez utraty wartości		Z utratą wartości	
2022				
tys. SEK	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto				
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2022 r.	21 863 898	3 208 852	417 927	25 490 677
Nowo utworzone aktywa finansowe	12 485 133	79 870	5 424	12 570 427
Zaprzestanie ujmowania aktywów finansowych	-10 290 085	-1 323 545	-242 259	-11 855 890
Przeniesienia w okresie:	-2 037 751	1 797 536	240 215	-
z etapu 1 do etapu 2	-2 661 957	2 661 957	-	-
z etapu 1 do etapu 3	-179 340	-	179 340	-
z etapu 2 do etapu 1	799 349	-799 349	-	-
z etapu 2 do etapu 3	-	-73 104	73 104	-
z etapu 3 do etapu 1	4 198	-	-4 198	-
z etapu 3 do etapu 2	-	8 032	-8 032	-
Zmiany kursowe i inne zmiany	857 224	108 302	14 623	980 149
Wartość bilansowa brutto na 31 grudnia 2021 r.	22 878 418	3 871 015	435 930	27 185 363
	0	-	0	0
Rezerwy na utratę wartości kredytów na 1 stycznia 2022 r.	-143 615	-315 589	-293 990	-753 195
Nowo utworzone aktywa finansowe	-280 599	-6 560	-2 607	-289 766
Zaprzestanie ujmowania aktywów finansowych	70 471	147 690	179 296	397 457
Zmiany wskaźników ryzyka (EAD, PD, LCD)	-2 462	-10 205	1 061	-11 606
Zmiany scenariuszy makroekonomicznych	-1 861	25 101	-75	23 165
Zmiany w zakresie specjalistycznego osądu (indywidualne oceny i korekty ręczne)	1 732	-498	4 277	5 511
Przeniesienia w okresie:	191 275	-208 712	-139 111	-156 548
z etapu 1 do etapu 2	142 645	-254 777	-	-112 131
z etapu 1 do etapu 3	54 678	-	-104 780	-50 102
z etapu 2 do etapu 1	-6 036	36 243	-	30 207
z etapu 2 do etapu 3	-	10 689	-37 733	-27 044
z etapu 3 do etapu 1	-12	-	716	704
z etapu 3 do etapu 2	-	-867	2 686	1 819
Zmiana wyceny w wyniku zmiany ryzyka kredytowego	4 862	-20 077	-25 040	-40 255
Zmiany kursowe i inne zmiany	-6 373	-12 423	-10 361	0
Rezerwy na utratę wartości kredytów na 31 grudnia 2022 r.	-166 570	-401 273	-286 549	-854 392
Wartość bilansowa netto	22 711 848	3 469 742	149 381	26 330 971

	Bez utraty wartości		Z utratą wartości	
2021 tys. SEK	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto				
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2021 r.	21 194 509	4 211 277	385 073	25 790 859
Nowo utworzone aktywa finansowe	9 800 258	202 649	17 124	10 020 032
Zaprzestanie ujmowania aktywów finansowych	-9 203 223	-1 799 650	-192 182	-11 195 055
Przeniesienia w okresie:	-658 976	468 747	190 229	-
z etapu 1 do etapu 2	-1 846 590	1 846 590	-	-
z etapu 1 do etapu 3	-107 003	-	107 003	-
z etapu 2 do etapu 1	1 287 426	-1 287 426	-	-
z etapu 2 do etapu 3	-	-98 614	98 614	-
z etapu 3 do etapu 1	7 191	-	-7 191	-
z etapu 3 do etapu 2	-	8 196	-8 196	-
Zmiany kursowe i inne zmiany	731 329	125 829	17 683	874 841
Wartość bilansowa brutto na 31 grudnia 2021 r.	21 863 898	3 208 852	417 927	25 490 677
	0	-	0	0
Rezerwy na utratę wartości kredytów na 1 stycznia 2021 r.	-139 162	-362 023	-258 910	-760 095
Nowo utworzone aktywa finansowe	-169 690	-12 897	-10 914	-193 501
Zaprzestanie ujmowania aktywów finansowych	54 696	162 979	117 931	335 605
Zmiany wskaźników ryzyka (EAD, PD, LCD)	4 779	4 207	-250	8 736
Zmiany scenariuszy makroekonomicznych	3 854	44 036	-90	47 800
Zmiany w zakresie specjalistycznego osądu (indywidualne oceny i korekty ręczne)	63	-11 316	749	-10 505
Przeniesienia w okresie:	111 206	-106 384	-126 357	-121 535
z etapu 1 do etapu 2	83 323	-178 938	-	-95 616
z etapu 1 do etapu 3	36 590	-	-75 475	-38 885
z etapu 2 do etapu 1	-8 690	52 330	-	43 640
z etapu 2 do etapu 3	-	21 020	-55 283	-34 263
z etapu 3 do etapu 1	-16	-	1 422	1 406
z etapu 3 do etapu 2	-	-796	2 979	2 183
Zmiana wyceny w wyniku zmiany ryzyka kredytowego	-4 374	-20 519	-1 821	-26 714
Zmiany kursowe i inne zmiany	-4 987	-13 671	-14 328	0
Rezerwy na utratę wartości kredytów na 31 grudnia 2019/2021 r.	-143 615	-315 589	-293 990	-753 195
Wartość bilansowa netto	21 720 283	2 893 263	123 937	24 737 483

Przeniesienia między etapami oceniane są na koniec okresu sprawozdawczego.

20 Obligacje i inne oprocentowane papiery wartościowe

	2022		2021	
tys. SEK	Wartość go- dziwa	Wartość bilan- sowa	Wartość go- dziwa	Wartość bilan- sowa
Wyemitowane przez szwedzkie podmioty				
- instytucje hipoteczne	711 314	711 314	1 036 994	1 036 994
- podmioty niefinansowe	2 216 835	2 216 835	1 106 643	1 106 643
- podmioty finansowe	295 702	295 702	30 347	30 347
Emitenci zagraniczni	1 272 129	1 272 129	1 291 779	1 291 779
Obligacje i inne oprocentowane papiery wartościowe razem	4 495 980	4 495 980	3 465 763	3 465 763
W tym:				
Notowane papiery wartościowe		3 553 678		3 015 923
Nienotowane papiery wartościowe		942 302		449 840
Różnica dodatnia - wartość bilansowa wyższa od wartości nominalnej		14 208		34 415
Różnica ujemna - wartość bilansowa niższa od wartości nominalnej		19 505		162

Powyższe wartości podano w kwotach brutto. Rezerwy na utratę wartości aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wynoszą 10 mln SEK (3,5) i zostały ujęte w pozycji „Wynik z transakcji finansowych” w rachunku zysków i strat.

21 Akcje i udziały w spółkach powiązanych

tys. SEK	2022	2021
Institucje kredytowe	350 561	83 619
Pozostałe	-	11 584
Akcje i inne udziały razem	350 561	95 202
Zakumulowane wartości nabycia		
Stan na początek roku	114 146	20 980
Przejęcia i zastrzyki kapitałowe	266 942	93 167
Bilans zamknięcia, 31 grudnia	350 561	114 146
Skumulowana utrata wartości		
Stan na początek roku	-18 944	-
Utrata wartości za rok	-11 571	-18 944
Bilans zamknięcia, 31 grudnia	-	-18 944
Wartość bilansowa, 31 grudnia	350 561	95 202

2022

tys. SEK	Wynik netto	Kapitał własny	Udział w kapitale	Liczba akcji	Wartość bilansowa
Borgo AB, 559153-2303, Sztokholm	-111 799	1 151 343	26%	2 258 935	350 561

2021

tys. SEK	Wynik netto	Kapitał własny	Udział w kapitale	Liczba akcji	Wartość bilansowa
IISÅ Holdco AB, 559217-9203, Sztokholm	-150	39 901	25%	54 412	11 584
Borgo AB, 559153-2303, Sztokholm	-45 713	257 018	23%	500 232	83 619

Spółkę powiązaną IISÅ Holdco AB sprzedano w czerwcu 2022 r. Ze spółki IISÅ Holdco AB otrzymano dywidendę w wysokości 9 888 tys. SEK. W ciągu okresu nabyto 54 412 akcji Borgo AB (publ) od spółki IISÅ Holdco AB za kwotę 10 048 tys. SEK. W ciągu 2022 r. Bank zainwestował w dalsze 1 704 291 akcji Borgo AB (publ) za łączną kwotę 256 894 tys. SEK. Na koniec okresu pozy-

cja „Akcje i udziały w spółkach powiązanych” obejmowała 2 258 935 akcji Borgo AB (publ), co odpowiada udziałowi w wysokości 26%. Utrata wartości w ciągu roku wykazana w powyższej tabeli była związana z dywidendą od IISÅ Holdco AB. Dywidenda ta stanowiła element przeniesienia i podziału pośredniej własności Borgo AB na akcjonariuszy IISÅ Holdco AB, a następnie zbycia IISÅ Holdco AB.

22 Akcje i udziały w innych spółkach

tys. SEK	2022	2021
Akcje i udziały, nienotowane papiery wartościowe	1 419	1 535
Akcje i udziały, notowane papiery wartościowe	41 885	37 967
Akcje i inne udziały razem	43 304	39 502

23 Wartości niematerialne

tys. SEK	Wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie	Nabyte wartości niematerialne		Razem
	Inne aktywa techniczne/oparte na kontraktach	Aktywa oparte na rynku i klientach	Inne aktywa techniczne/oparte na kontraktach	
Koszty nabycia				
Bilans otwarcia, 1 stycznia 2021 r.	867 478	41 065	42 692	951 234
Nabycie	286 160	-	865	287 025
Różnice kursowe	-	995	1 200	2 195
Bilans zamknięcia, 31 grudnia 2021 r.	1 153 638	42 060	44 757	1 240 454
Bilans otwarcia, 1 stycznia 2022 r.	1 153 638	42 060	44 757	1 240 454
Nabycie	250 332	-	15	250 348
Sprzedaż i zbycie	-41 283	-40 546	-204	-82 033
Różnice kursowe	-	3 546	3 567	7 113
Bilans zamknięcia, 31 grudnia 2022 r.	1 362 687	5 060	48 134	1 415 881
Amortyzacja				
Bilans otwarcia, 1 stycznia 2021 r.	-376 057	-40 566	-40 727	-457 350
Odpisy amortyzacyjne za rok	-131 641	-136	-1 016	-132 793
Różnice kursowe	-	-986	-1 166	-2 151
Bilans zamknięcia, 31 grudnia 2021 r.	-507 698	-41 688	-42 908	-592 294
Bilans otwarcia, 1 stycznia 2022 r.	-507 698	-41 688	-42 907	-592 294
Odpisy amortyzacyjne za rok	-227 642	-136	-1 095	-228 873
Sprzedaż i zbycie	41 283	40 546	204	82 033
Różnice kursowe	-	-3 521	-3 488	-7 009
Bilans zamknięcia, 31 grudnia 2022 r.	-694 057	-4 799	-47 287	-746 144
Utrata wartości				
Bilans otwarcia, 1 stycznia 2021 r.	-	-	-	-
Utrata wartości za rok	-76 036	-	-	-76 036
Bilans zamknięcia, 31 grudnia 2021 r.	-76 036	-	-	-76 036
Bilans otwarcia, 1 stycznia 2022 r.	-76 036	-	-	-76 036
Utrata wartości za rok	-	-	-	-
Bilans zamknięcia, 31 grudnia 2022 r.	-76 036	-	-	-76 036
Wartość bilansowa				
Stan na 1 stycznia 2021 r.	491 421	499	1 962	493 883
Stan na 31 grudnia 2021 r.	569 903	371	1 848	572 123
Stan na 1 stycznia 2022 r.	569 903	371	1 848	572 123
Stan na 31 grudnia 2022 r.	592 594	260	847	593 701

24 Rzeczowe aktywa trwałe

tys. SEK	Urządzenia	Aktywa leasingowe	Razem
Koszty nabycia			
Bilans otwarcia, 1 stycznia 2021 r.	130 019	17 697 203	17 827 222
Nabycie	1 535	4 349 215	4 350 750
Sprzedaż i zbycie	-19 597	-4 255 506	-4 275 103
Różnice kursowe	2 767	326 693	329 460
Bilans zamknięcia, 31 grudnia 2021 r.	114 723	18 117 607	18 232 330
Bilans otwarcia, 1 stycznia 2022 r.	114 723	18 117 607	18 232 330
Nabycie	1 886	4 565 494	4 567 380
Sprzedaż i zbycie	-79 935	-4 719 649	-4 799 583
Różnice kursowe	7 955	621 487	629 442
Bilans zamknięcia, 31 grudnia 2022 r.	44 629	18 584 940	18 629 569
Amortyzacja			
Bilans otwarcia, 1 stycznia 2021 r.	-120 281	-7 701 976	-7 822 257
Odpis amortyzacyjny za rok	-3 010	-3 541 928	-3 544 938
Sprzedaż i zbycie	19 597	3 214 792	3 234 390
Różnice kursowe	-2 697	-182 598	-185 294
Bilans zamknięcia, 31 grudnia 2021 r.	-106 389	-8 211 710	-8 318 099
Bilans otwarcia, 1 stycznia 2022 r.	-106 389	-8 211 710	-8 318 099
Odpis amortyzacyjny za rok	-1 699	-3 532 541	-3 534 239
Sprzedaż i zbycie	79 495	3 666 516	3 746 010
Różnice kursowe	-7 742	-343 291	-351 032
Bilans zamknięcia, 31 grudnia 2022 r.	-36 334	-8 421 026	-8 457 360
Utrata wartości			
Bilans otwarcia, 1 stycznia 2021 r.	-	-281 425	-281 425
Utrata wartości za rok	-	-82 929	-82 929
Odwrocenie wcześniejszej utraty wartości	-	54 756	54 756
Różnice kursowe	-	-4 658	-4 658
Bilans zamknięcia, 31 grudnia 2021 r.	-	-314 256	-314 256
Bilans otwarcia, 1 stycznia 2022 r.	-	-314 256	-314 256
Utrata wartości za rok	-	-22 635	-22 635
Rozwiązanie wcześniejszych odpisów z tyt. utraty wartości	-	110 183	110 183
Różnice kursowe	-	-5 941	-5 941
Bilans zamknięcia, 31 grudnia 2022 r.	-	-232 649	-232 649
Wartość bilansowa			
Stan na 1 stycznia 2021 r.	9 738	9 713 803	9 723 541
Stan na 31 grudnia 2021 r.	8 334	9 591 641	9 599 975
Stan na 1 stycznia 2022 r.	8 334	9 591 641	9 599 975
Stan na 31 grudnia 2022 r.	8 295	9 931 266	9 939 561

Zmiana utraty wartości leasingu finansowego ujętego jako leasing operacyjny

tys. SEK	2022	2021
Saldo otwarcia	314 256	281 424
Utrata wartości z tytułu strat kredytowych za rok	22 635	82 929
Rozwiązanie wcześniejszych odpisów na utratę wartości z tyt. strat kredytowych wykazanych w rocznym sprawozdaniu finansowym	-110 183	-54 756
Różnice kursowe	5 941	4 658
Saldo zamknięcia	232 649	314 256

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości bilansowych brutto i rezerw na utratę wartości kredytów w ciągu 2022 r. Wartości bilansowe spadły o 3 procent z 9 898 mln SEK do 10 309 mln SEK. Pozycja „Nowe przedmioty leasingu” przedstawia nowe aktywa powstałe w ciągu roku, a zmiany przyporządkowania do etapów przedstawione są w pozycji „Przeniesienia w ciągu okresu”. Ta sama pozycja obejmuje wzrosty już udzielonych kredytów lub wykorzystanych kredytów dostępnych od początku 2022 r. Nowo utworzone aktywa finansowe, wykazane pierwotnie jako będące na etapie 2 i 3 wykazują wzrosty ekspozycji kredytowej w odniesieniu do istniejących kredytów sklasyfikowanych do etapu 2 lub 3 z początkiem roku, które zostały przeklasyfikowane do etapu 1 w ciągu roku. W związku z tym zmiany były

ujęte w przeniesieniach w ciągu okresu. Podobnie kredyty i amortyzacja, które zakończyły się w ciągu okresu, są wykazane w pozycji „Zaprzestanie ujmowania aktywów finansowych”. Niższa część tabeli przedstawia rezerwy na utratę wartości kredytów. Zmiany w modelach ryzyka Banku i zmiany scenariuszy makroekonomicznych przedstawione są oddzielnie. Zmiany parametrów ryzyka, które nie mają wpływu na etap klasyfikacji, przedstawione są w pozycji „Zmiana wyceny w wyniku zmiany ryzyka kredytowego”. Całkowite rezerwy na straty z tytułu kredytów przedstawiono w nocie 3 w tabeli „Ekspozycja na ryzyko kredytowe brutto i netto według ratingów kredytowych dla aktywów finansowych i pozycji pozabilansowych”.

Zmiany rezerw na utratę wartości kredytów dla przedmiotów leasingu (leasing finansowy)

2022 tys. SEK	Bez utraty wartości		Z utratą wartości	
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto				
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2022 r.	5 298 455	4 770 668	262 944	10 332 067
Nowe przedmioty leasingu	3 873 820	55 179	3 367	3 932 367
Zaprzestanie ujmowania przedmiotów leasingu	-2 045 521	-1 861 512	-138 131	-4 045 164
Przeniesienia w okresie:	-815 364	662 972	152 392	-
z etapu 1 do etapu 2	-1 678 210	1 678 210	-	-
z etapu 1 do etapu 3	-68 090	-	68 090	-
z etapu 2 do etapu 1	927 459	-927 459	-	-
z etapu 2 do etapu 3	-	-109 713	109 713	-
z etapu 3 do etapu 1	3 476	-	-3 476	-
z etapu 3 do etapu 2	-	21 934	-21 934	-
Zmiany kursowe i inne zmiany	162 225	184 464	7 529	354 219
Wartość bilansowa brutto na 31 grudnia 2022 r.	6 473 615	3 811 772	288 101	10 573 488
Rezerwy na utratę wartości kredytów				
Rezerwy na utratę wartości kredytów na 1 stycznia 2022 r.	-13 794	-161 140	-167 780	-342 713
Nowe przedmioty leasingu	-36 271	-1 989	-625	-38 885
Zaprzestanie ujmowania przedmiotów leasingu	6 271	59 841	110 003	176 113
Zmiany wskaźników ryzyka (EAD, PD, LCD)	23	-232	-2 063	-2 272
Zmiany wskaźników makroekonomicznych	-2 854	13 309	-117	10 337
Zmiany w zakresie specjalistycznego osądu (indywidualne oceny i korekty ręczne)	-7 007	-9 722	-14 093	-30 820
Przeniesienia w okresie:	33 128	-9 502	-63 391	-39 765
z etapu 1 do etapu 2	19 739	-32 787	-	-13 049
z etapu 1 do etapu 3	16 086	-	-26 105	-10 019
z etapu 2 do etapu 1	-2 687	6 646	-	3 959
z etapu 2 do etapu 3	-	17 020	-43 293	-26 273
z etapu 3 do etapu 1	-10	-	1 661	1 652
z etapu 3 do etapu 2	-	-380	4 345	3 965
Zmiana wyceny w wyniku zmiany ryzyka kredytowego	5 366	30 128	-24 168	11 326
Zmiany kursowe i inne zmiany	-439	-4 193	-2 846	-
Rezerwy na utratę wartości kredytów na 31 grudnia 2022 r.	-15 578	-83 498	-165 080	-264 155
Saldo zamknięcia netto na 31 grudnia 2022 r.	6 458 037	3 728 273	123 021	10 309 333

2021 tys. SEK	Bez utraty wartości		Z utratą wartości	
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto				
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2021 r.	5 394 519	4 670 159	313 503	10 378 181
Nowe przedmioty leasingu	3 564 892	13 164	695	3 578 752
Zaprzestanie ujmowania przedmiotów leasingu	-1 899 313	-1 717 601	-179 804	-3 796 719
Przeniesienia w okresie:	-1 869 595	1 746 364	123 231	-
z etapu 1 do etapu 2	-2 489 993	2 489 993	-	-
z etapu 1 do etapu 3	-80 435	-	80 435	-
z etapu 2 do etapu 1	696 275	-696 275	-	-
z etapu 2 do etapu 3	-	-93 623	93 623	-
z etapu 3 do etapu 1	4 558	-	-4 558	-
z etapu 3 do etapu 2	-	46 269	-46 269	-
Zmiany kursowe i inne zmiany	107 953	58 583	5 318	171 854
Wartość bilansowa brutto na 31 grudnia 2021 r.	5 298 455	4 770 668	262 944	10 332 067
Rezerwy na utratę wartości kredytów				
Rezerwy na utratę wartości kredytów na 1 stycznia 2021 r.	-9 765	-148 755	-155 117	-313 635
Nowe przedmioty leasingu	-111 773	-398	-369	-112 539
Zaprzestanie ujmowania przedmiotów leasingu	3 174	47 451	87 053	137 677
Zmiany wskaźników ryzyka (EAD, PD, LCD)	60	-857	0	-797
Zmiany wskaźników makroekonomicznych	-4 685	15 696	512	11 522
Zmiany w zakresie specjalistycznego osądu (indywidualne oceny i korekty ręczne)	1 386	-13 124	17 357	5 620
Przeniesienia w okresie:	111 790	-47 249	-98 365	-33 824
z etapu 1 do etapu 2	49 947	-62 334	-	-12 386
z etapu 1 do etapu 3	63 251	.	-77 280	-14 028
z etapu 2 do etapu 1	-1 375	6 472	-	5 097
z etapu 2 do etapu 3	-	13 390	-29 269	-15 878
z etapu 3 do etapu 1	-33	.	705	672
z etapu 3 do etapu 2	-	-4 778	7 478	2 700
Zmiana wyceny w wyniku zmiany ryzyka kredytowego	-3 703	-11 728	-15 867	-31 298
Zmiany kursowe i inne zmiany	-279	-2 176	-3 002	-
Rezerwy na utratę wartości kredytów na 31 grudnia 2021 r.	-13 794	-161 140	-167 780	-342 713
Saldo zamknięcia netto na 31 grudnia 2021 r.	5 284 661	4 609 529	95 164	9 989 354

Z całkowitej wartości bilansowej przedmiotów leasingu, kwota 3 mln SEK (23) dotyczy odzyskanych przedmiotów leasingu, z czego na rezerwę na utratę wartości kredytów przeznaczono 2 mln SEK (13). Wartości rezydualne zagwarantowane przez dostawców wyniosły 46 mln SEK (145).

25 Zobowiązania do udzielenia kredytów i niewykorzystane limity

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości bilansowych brutto i rezerw na utratę wartości kredytów dla zobowiązań do udzielenia kredytu i niewykorzystanych limitów w ciągu 2022 r. Wartości bilansowe zmalały w ciągu roku o 3 498 mln SEK do 28 771 mln SEK (32 269). Pozycja „Nowe zobowiązania do udzielenia kredytów i niewykorzystane limity” przedstawia nowe aktywa powstałe w ciągu roku, a zmiany przyporządkowania do etapów przedstawione są w pozycji „Przeniesienia w ciągu okresu”. Ta sama pozycja obejmuje wzrosty już przyznanych zobowiązań do udzielenia kredytów i limitów kredytowych dostępnych od początku 2022 r. Nowo utworzone aktywa finansowe, wykazane pierwotnie jako będące na etapie 2 i 3 wykazują wzrosty ekspozycji kredytowej w odniesieniu do istniejących kredytów sklasyfikowanych do etapu 2 lub 3 z początkiem roku, które zostały przeklasyfikowane do etapu 1 w ciągu roku.

Największa część przeniesień do etapu 2 lub 3 jest związana z niewykorzystanymi limitami, ponieważ większość promes kredytowych nigdy nie zamienia się w kredyty. W związku z tym zmiany były ujęte w pozycji „Przeniesienia w ciągu okresu”. Podobnie kredyty, które zakończyły się w ciągu okresu i zmniejszone zobowiązania do udzielenia kredytów są wykazane w pozycji „Zaprzestanie ujmowania aktywów finansowych”. Niższa część tabeli przedstawia rezerwy na utratę wartości kredytów. Zmiany w modelach ryzyka Banku i zmiany scenariuszy makroekonomicznych przedstawione są oddzielnie. Zmiany parametrów ryzyka, które nie mają wpływu na etap klasyfikacji, przedstawione są w pozycji „Zmiana wyceny w wyniku zmiany ryzyka kredytowego”. Nota 3 tabela „Ekspozycja na ryzyko kredytowe brutto i netto według ratingów kredytowych dla aktywów finansowych i pozycji pozabilansowych”.

Zmiany rezerw na utratę wartości kredytów dla zobowiązań do udzielenia kredytów i niewykorzystanych limitów

2022 tys. SEK	Bez utraty wartości		Z utratą wartości	
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto				
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2022 r.	31 428 690	840 194	-	32 268 883
Nowe zobowiązania kredytowe i niewykorzystane limity	9 925 719	300 038	20 974	10 246 732
Zaprzestanie ujmowania zobowiązań kredytowych i niewykorzystanych limitów	-14 665 359	-250 815	-	-14 916 174
Przeniesienia w okresie:	279 605	-258 630	-20 974	-
z etapu 1 do etapu 2	-421 569	421 569	-	-
z etapu 1 do etapu 3	-	-	-	-
z etapu 2 do etapu 1	685 137	-685 137	-	-
z etapu 2 do etapu 3	-	-	-	-
z etapu 3 do etapu 1	16 037	-	-16 037	-
z etapu 3 do etapu 2	-	4 938	-4 938	-
Zmiany kursowe i inne zmiany	1 170 557	23 644	-	1 194 201
Wartość bilansowa brutto na 31 grudnia 2022 r.	28 139 212	654 430	-	28 793 642
Rezerwy na utratę wartości kredytów na 1 stycznia 2022 r.	-12 479	-10 998	-	-23 476
Nowe zobowiązania kredytowe i niewykorzystane limity	-10 408	-3 334	-63	-13 805
Zaprzestanie ujmowania zobowiązań kredytowych i niewykorzystanych limitów	5 871	3 805	-	9 675
Zmiany wskaźników ryzyka (EAD, PD, LCD)	-422	-393	-	-815
Zmiany scenariuszy makroekonomicznych	1 596	924	-7	2 513
Zmiany w zakresie specjalistycznego osądu (indywidualne oceny i korekty ręczne)	-35	45	-	10
Przeniesienia w okresie:	2 160	-212	70	2 017
z etapu 1 do etapu 2	2 518	-6 381	-	-3 863
z etapu 1 do etapu 3	-10	-	-	-10
z etapu 2 do etapu 1	-346	6 303	-	5 957
z etapu 2 do etapu 3	-	-74	-	-74
z etapu 3 do etapu 1	-3	-	4	-
z etapu 3 do etapu 2	-	-60	67	6
Zmiana wyceny w wyniku zmiany ryzyka kredytowego	1 590	356	-	1 947
Zmiany kursowe i inne zmiany	-434	-379	-	-1 092
Rezerwy na utratę wartości kredytów na 31 grudnia 2022 r.	-12 561	-10 186	-	-22 747
Saldo zamknięcia netto na 31 grudnia 2022 r.	28 126 650	644 245	-	28 770 895

2021 tys. SEK	Bez utraty wartości		Z utratą wartości	
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto				
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2021 r.	29 445 616	877 108	-	30 322 724
Nowe zobowiązania kredytowe i niewykorzystane limity	9 712 711	353 166	22 230	10 088 107
Zaprzestanie ujmowania zobowiązań kredytowych i niewykorzystanych limitów	-8 556 011	-329 110	-	-8 885 122
Przeniesienia w okresie:	95 052	-72 822	-22 230	-
z etapu 1 do etapu 2	-583 490	583 490	-	-
z etapu 1 do etapu 3	-	-	-	-
z etapu 2 do etapu 1	660 623	-660 623	-	-
z etapu 2 do etapu 3	-	-	-	-
z etapu 3 do etapu 1	17 919	-	-17 919	-
z etapu 3 do etapu 2	-	4 311	-4 311	-
Zmiany kursowe i inne zmiany	743 802	22 850	-	0
Wartość bilansowa brutto na 31 grudnia 2021 r.	31 441 168	851 191	-	32 292 360
Rezerwy na utratę wartości kredytów na 1 stycznia 2021 r.	-14 472	-11 675	-	-26 146
Nowe zobowiązania kredytowe i niewykorzystane limity	-9 591	-4 566	-54	-14 212
Zaprzestanie ujmowania zobowiązań kredytowych i niewykorzystanych limitów	5 706	4 163	-	9 869
Zmiany wskaźników ryzyka (EAD, PD, LCD)	742	158	-	900
Zmiany scenariuszy makroekonomicznych	1 788	1 337	-6	3 119
Zmiany w zakresie specjalistycznego osądu (indywidualne oceny i korekty ręczne)	4	2	-2	4
Przeniesienia w okresie:	1 171	483	62	1 716
z etapu 1 do etapu 2	1 545	-6 557	-	-5 012
z etapu 1 do etapu 3	-11	-	-	-11
z etapu 2 do etapu 1	-361	7 230	-	6 869
z etapu 2 do etapu 3	-	-138	-	-138
z etapu 3 do etapu 1	-2	-	2	-
z etapu 3 do etapu 2	-	-52	60	8
Zmiana wyceny w wyniku zmiany ryzyka kredytowego	2 796	-500	-	2 296
Zmiany kursowe i inne zmiany	-623	-399	-	-1 092
Rezerwy na utratę wartości kredytów na 31 grudnia 2021 r.	-12 479	-10 998	-	-23 476
Saldo zamknięcia netto na 31 grudnia 2021 r.	31 428 690	840 194	-	32 268 883

26 Leasing

Bank Ikano jako leasingodawca

Bank posiada własne składniki majątku udostępniane klientom w ramach leasingu finansowego, które zgodnie z zasadami RFR 2 są wykazywane jako leasing operacyjny. Aktywa te są więc ujmowane w bilansie jako rzeczowe aktywa trwałe, a amortyzacja ujmowana jest w pozycji „Amortyzacja i utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych” w rachunku

zysków i strat. Aktywa objęte leasingiem to przede wszystkim sprzęt biurowy, pojazdy i sprzęt produkcyjny. W przypadku umów, których nie można anulować, przyszłe minimalne opłaty leasingowe są przypisywane w sposób pokazany w poniższej tabeli.

tys. SEK	2022	2021
Nieodwołalne płatności leasingowe wynoszą:		
W ciągu 1 roku	3 818 740	4 398 155
Od 1 do 5 lat	6 974 922	6 510 663
Powyżej 5 lat	320 432	294 335
Razem	11 114 094	11 203 153

Bank Ikano jako leasingobiorca

Leasing operacyjny dotyczy normalnej działalności Banku. Okres umowy obejmuje na ogół trzy lata. Na koniec okresu leasingu Bank musi dokonać wykupu zgodnie z gwarantowaną wartością rezydualną.

Opłaty leasingowe zaksięgowane jako koszty w 2022 r. wyniosły 5,0 mln SEK (3,3). W przypadku umów, których nie można anulować, przyszłe minimalne opłaty leasingowe są przypisywane w sposób pokazany w poniższej tabeli.

tys. SEK	2022	2021
Nieodwołalne płatności leasingowe wynoszą:		
W ciągu 1 roku	63 190	63 190
Od 1 do 5 lat	51 327	51 327
Powyżej 5 lat	-	-
Razem	114 517	114 517

27 Pozostałe aktywa

tys. SEK	2022	2021
Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	163 170	10 074
Należności - leasing	378 067	397 712
Należności pozostałe	38 845	43 984
Należności z tyt. podatków	513 745	408 455
Należności od spółek z Grupy	93	95
Należności z tytułu VAT	6 173	845
Pozostałe aktywa	78 436	31 009
Razem	1 178 529	892 173

Należności z tytułu leasingu są wykazywane w kwocie brutto, ponieważ rezerwy na straty z tytułu kredytów dla należności leasingowych są ujmowane w rezerwach leasingowych. Dla innych aktywów nie istnieją istotne rezerwy na straty z tytułu kredytów.

28 Rozliczenia międzyokresowe czynne

tys. SEK	2022	2021
Naliczone opłaty i prowizje	52 777	73 357
Naliczone przychody z tyt. odsetek	48 063	31 798
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	264 445	234 960
Razem	365 285	340 116

Rezerwy na utratę wartości kredytów w odniesieniu do naliczonych odsetek są nieistotne i nie są wykazane oddzielnie powyżej.

29 Zobowiązania wobec instytucji kredytowych

tys. SEK	2022	2021
Banki szwedzkie		
- waluta szwedzka	11 003	9 434
- waluty obce	-	-
Banki szwedzkie razem	11 003	9 434
Banki zagraniczne		
- waluta szwedzka	32 915	-
- waluty obce	491 392	629 251
Banki zagraniczne razem	524 306	629 251
Razem	535 309	638 686

30 Depozyty klientów indywidualnych

tys. SEK	2022	2021
Klienci indywidualni		
- waluta szwedzka	18 860 571	13 060 016
- waluty obce	14 251 875	13 849 155
Razem	33 112 446	26 909 171
Depozyty wg kategorii kredytobiorcy		
Sektor korporacyjny	1 806 113	1 594 755
Sektor gospodarstw domowych	31 306 333	25 314 416
Razem	33 112 446	26 909 171

31 Wyemitowane papiery wartościowe

tys. SEK	2022	2021
Certyfikaty depozytowe	99 997	149 976
Obligacje niezabezpieczone (<i>Senior unsecured bonds</i>)	2 249 382	3 598 958
Razem	2 349 379	3 748 933

32 Pozostałe zobowiązania

tys. SEK	2022	2021
Ujemna wartość instrumentów pochodnych	234 381	187 699
Zobowiązania	276 782	213 757
Wstępny podatek, odsetki	38 119	16 937
Pozycje rozliczeniowe	445 074	356 070
Zobowiązania wobec Grupy	370	1 068
Zobowiązania podatkowe	34 690	43 113
Pozostałe zobowiązania	27 367	57 434
Razem	1 056 784	876 080

33 Rozliczenia międzyokresowe bierne

tys. SEK	2022	2021
Rozliczenia międzyokresowe kosztów odsetek	70 764	57 967
Rozliczenia międzyokresowe kosztów personelu	138 207	104 705
Opłacone z góry opłaty leasingowe	384 763	397 477
Przedpłacony dochód od partnerów	350 161	385 693
Rozliczenia międzyokresowe kosztów audytu	13 539	7 643
Przedpłacony dochód dot. ubezpieczenia leasingu	24 988	25 168
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	81 577	61 071
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe kosztów	188 452	289 147
Razem	1 252 452	1 328 871

34 Rezerwy na świadczenia emerytalne

tys. SEK	2022	2021
Rezerwa na świadczenia emerytalne	44 549	37 594
Razem	44 549	37 594
Zmiana stanu długu netto		
Dług netto z tyt. zobowiązań emerytalnych na początek roku	37 594	36 957
+ Koszty osobistych świadczeń emerytalnych, bez kosztów odsetek, wykazane w rachunku zysków i strat	-	-
+ Koszty z tytułu odsetek	8 210	1 661
- Wypłaty świadczeń emerytalnych	-1 256	-1 024
= Zadłużenie netto na koniec roku	44 549	37 594
W tym kredyt ubezpieczony przez FPG/PRI	44 549	37 594
Koszty świadczeń emerytalnych		
Program emerytur osobistych		
Koszty uzyskania emerytur itp.	-	-
+ Koszty z tyt. odsetek (obliczony efekt dyskonta)	8 209	1 661
= Koszty świadczeń emerytalnych z tyt. programu emerytur osobistych z wyl. podatków	8 209	1 661
Świadczenia emerytalne z ubezpieczenia		
+ Składki ubezpieczeniowe lub ich ekwiwalent	62 630	63 898
= Koszty świadczeń emerytalnych razem z wyl. podatków	70 840	65 559

W przyszłym roku przewidywane płatności z tytułu programów określonych świadczeń wyniosą 891 tys. SEK (752). Całkowita rezerwa ujmowana w bilansie podlega ustawie o zobowiązaniach emerytalnych (*Pension Obligations Vesting Act*).

35 Kapitał rezerwowy niepodlegający opodatkowaniu

tys. SEK	2022	2021
Urządzenia, ponadplanowa amortyzacja		
Bilans otwarcia 1 stycznia	-	96 957
Odwrocenie ponadplanowej amortyzacji w ciągu roku	-	-96 957
Bilans zamknięcia, 31 grudnia	-	-

Istnieje możliwość przyspieszonej amortyzacji aktywów leasingowych utrzymywanych na rzecz klientów.

36 Kapitał własny

Kapitał zakładowy

Liczba akcji wynosi 19 616, o wartości nominalnej 7 896 SEK.

Obowiązkowy kapitał rezerwowy

Obowiązkowy kapitał rezerwowy stanowi kapitał własny o ograniczonej możliwości dysponowania.

Fundusz na koszty rozwojowe

Fundusz na koszty prac rozwojowych stanowi kapitał własny o ograniczonej możliwości dysponowania, który odpowiada kosztom własnych prac rozwojowych zaliczanych do wartości niematerialnych.

Fundusz z nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną nominalną akcji

Fundusz z nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną akcji składa się z akcji wyemitowanych z premią w ramach emisji nowych akcji przeprowadzonej 29 czerwca 2021 r. Fundusz z nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną nominalną akcji stanowi kapitał własny nieobjęty ograniczeniami.

Fundusz z aktualizacji wyceny do wartości godziwej

Fundusz z aktualizacji wyceny do wartości godziwej składa się z kapitału z aktualizacji wyceny do wartości godziwej, kapitału rezerwowego z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych i kapitału rezerwowego z tytułu różnic kursowych. Kapitał z aktualizacji wyceny do wartości godziwej obejmuje łączne niezrealizowane zmiany netto wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do czasu usunięcia danego składnika aktywów z bilansu. Zmiany wynikające z trwałej utraty wartości są jednak ujmowane w rachunku zysków i strat. Kapitał rezerwowy z tytułu zabezpieczeń obejmuje efektywną część łącznej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne netto, przypadającą na

transakcje zabezpieczające, które jeszcze nie miały miejsca. Kapitał rezerwowy z tytułu różnic kursowych obejmuje różnice kursowe wynikające z konsolidacji zagranicznych oddziałów Banku.

Zysk z lat ubiegłych

Zysk z lat ubiegłych obejmuje zysk zatrzymany z poprzedniego roku po wypłacie dywidendy. Razem z wynikiem finansowym za rok obrotowy i funduszem z aktualizacji wyceny do wartości godziwej pozycja ta obejmuje całkowity kapitał własny o nieograniczonej możliwości dysponowania, czyli kwotę dostępną do wypłaty akcjonariuszom.

Zmiany w kapitale własnym

Zmiany w kapitale własnym w ciągu roku przedstawiono w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

Propozycja podziału zysku

Do podziału przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie dostępna jest następująca kwota (w SEK):

Fundusz z nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną nominalną akcji	4 479 854 913
Fundusz z aktualizacji wyceny do wartości godziwej	314 334 061
Zysk z lat ubiegłych	4 596 620 458
<u>Wynik finansowy netto</u>	<u>-340 799 903</u>
Razem	9 050 009 529

Rada Dyrektorów proponuje następujący podział zysku (w SEK):

Do przeniesienia na następny okres	9 050 009 529
<i>w tym do funduszu z nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną nominalną akcji</i>	<i>4 479 854 913</i>
<i>w tym do funduszu z aktualizacji wyceny do wartości godziwej</i>	<i>314 334 061</i>

Zmiany w funduszu z aktualizacji wyceny do wartości godziwej

tys. SEK	2022	2021
Kapitał z aktualizacji wyceny do wartości godziwej		
Bilans otwarcia 1 stycznia	7 068	6 593
Niezrealizowane zmiany wartości godziwej wykazanej w innych całkowitych dochodach za rok obrotowy	-25 752	814
Podatek przypadający na niezrealizowane zmiany wartości godziwej aktywów finansowych w roku obrotowym	6 617	-339
Bilans zamknięcia, 31 grudnia	-12 067	7 068
Kapitał rezerwowy z tytułu rachunkowości zabezpieczeń		
Bilans otwarcia 1 stycznia	329	7 303
Zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych w ciągu roku	139 540	-7 292
Podatek przypadający na zmianę wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych w ciągu roku	-27 661	317
Bilans zamknięcia, 31 grudnia	112 208	329
Kapitał rezerwowy z tytułu różnic kursowych		
Bilans otwarcia 1 stycznia	235 974	298 409
Różnice kursowe, oddziały	-1 833	-8 813
Podatek dotyczący różnic kursowych	-19 950	-53 622
Bilans zamknięcia, 31 grudnia	214 193	235 974
Bilans zamknięcia, fundusz z aktualizacji wyceny do wartości godziwej	314 334	243 371

37 Zobowiązania warunkowe i zobowiązania do udzielenia kredytów

tys. SEK	2022	2021
Zobowiązania warunkowe		
PRI	891	752
Razem	891	752
Przyjęte zobowiązania		
Nieodwołalne zobowiązania do udzielenia kredytów	2 575 104	4 089 830
Odwołalne zobowiązania do udzielenia kredytów	2 371 751	1 630 218
Niewykorzystane limity kredytowe	23 846 786	28 202 529
Razem	28 793 641	33 922 577

Zobowiązania, na które składają się udzielone ale niewykorzystane kredyty, mogą być wypowiedziane ze skutkiem natychmiastowym w zakresie, w jakim jest to dozwolone na mocy ustawy o kredycie konsumenckim. Wobec Banku zgłoszono roszczenia, a w niektórych przypadkach Bank zgłosił roszczenia w szeregu spraw

cywilnoprawnych, które toczą się przed sądem powszechnym. Ocenia się, że spory zostaną rozstrzygnięte zasadniczo na korzyść Banku. Kiedy wypływ zasobów jest prawdopodobny, tworzone są rezerwy. Kwoty sporne nie mają istotnego wpływu na sytuację finansową Banku i jego wyniki.

38 Aktywa i zobowiązania finansowe

Poniżej przedstawiono informacje na temat wartości bilansowej i godziwej w podziale na kategorie instrumentów finansowych. Nota 2 zawiera opis ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych ujmowanych w bilansie w wartości godziwej.

Poniżej opisano sposób ustalania wartości godziwej instrumentów, których wartość nie została wyceniona w wartości godziwej w bilansie.

Kredyty udzielone

Kredyty o zmiennym oprocentowaniu są wyceniane w koszcie nabycia. Jeżeli spread kredytowy pozostaje bez

zmian, przyjmuje się, że koszt nabycia odzwierciedla wartość godziwą.

Depozyty

Wartość godziwa depozytów jest obliczana na podstawie bieżącego oprocentowania rynkowego, jeżeli pierwotny spread kredytowy pozostaje stały, o ile nie ma jasnych dowodów na to, że zmiana wiarygodności kredytowej Banku spowodowała zauważalną zmianę w spreadzie kredytowym Banku.

Pozostałe oprocentowane aktywa i zobowiązania finansowe

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych ujętych w bilansie o pozostałym okresie do zapadalności poniżej sześciu miesięcy przyjmuje się, że wykazywana wartość odzwierciedla wartość godziwą.

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych, dla których stopa procentowa jest dostępna na aktywnym

rynku, do wyceny wykorzystuje się tę stopę. Jeżeli stopa procentowa nie jest dostępna, stosuje się ogólnie przyjęte modele wyceny. Modele te są kontrolowane w sposób ciągły na trzech poziomach. Wycena według modelu jest porównywana z danymi rynkowymi z innych źródeł, a także z wyceną kontrahenta. Wreszcie, przeprowadzana jest też kontrola zdolności modelu do generowania prawidłowej wartości godziwej.

Aktywa i zobowiązania finansowe

2022 mln SEK	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Instrumenty pochodne stosowane w rachunkowości zabezpieczeń	Całkowita wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe								
Środki pieniężne	-	30	-	-	-	-	30	30
Bony skarbowe	-	-	2 587	-	-	-	2 587	2 587
Kredyty dla instytucji kredytowych	-	2 380	-	-	-	-	2 380	2 380
Kredyty dla klientów indywidualnych	-	26 331	-	-	-	-	26 331	26 002
Obligacje i inne oprocentowane papiery wartościowe	-	-	4 496	-	-	-	4 496	4 496
Akcje i udziały w spółkach powiązanych	-	351	-	-	-	-	351	351
Akcje i udziały w pozostałych spółkach	43	-	-	-	-	-	43	43
Instrumenty pochodne	18	-	-	-	-	146	164	164
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	101	-	-	-	-	101	101
Pozostałe aktywa finansowe	-	502	-	-	-	-	502	502
Razem	47	29 695	7 083	-	-	146	36 985	36 656
Zobowiązania finansowe								
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-	-	-	-	535	-	535	536
Depozyty klientów indywidualnych	-	-	-	-	33 112	-	33 112	33 025
Wyemitowane papiery wartościowe	-	-	-	-	2 349	-	2 349	2 348
Instrumenty pochodne	-	-	-	234	-	-	234	234
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	788	-	788	788
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-	-	-	1 252	-	1 252	1 252
Razem	-	-	-	233	38 039	-	38 272	38 184

2021 mln SEK	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Instrumenty pochodne stosowane w rachunkowości zabezpieczeń	Całkowita wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe								
Środki pieniężne	-	23	-	-	-	-	23	23
Bony skarbowe	-	-	2 274	-	-	-	2 274	2 274
Kredyty dla instytucji kredytowych	-	1 817	-	-	-	-	1 817	1 817
Kredyty dla klientów indywidualnych	-	24 737	-	-	-	-	24 737	24 729
Obligacje i inne oprocentowane papiery wartościowe	-	-	3 466	-	-	-	3 466	3 466
Akcje i udziały w spółach powiązanych	-	95	-	-	-	-	95	95
Akcje i udziały w pozostałych spółkach	40	-	-	-	-	-	40	40
Instrumenty pochodne	0	-	-	-	-	10	10	10
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	105	-	-	-	-	105	105
Pozostałe aktywa finansowe	-	474	-	-	-	-	474	474
Razem	40	27 252	5 740	-	-	10	33 042	33 033
Zobowiązania finansowe								
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-	-	-	-	639	-	639	642
Depozyty klientów indywidualnych	-	-	-	-	-	-	-	-
Wyemitowane papiery wartościowe	-	-	-	-	3 749	-	3 749	3 749
Instrumenty pochodne	-	-	-	184	-	3	188	188
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	645	-	645	645
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-	-	-	1 329	-	1 329	1 329
Razem	-	-	-	184	33 271	3	33 459	33 466

Poniżej przedstawiono opis sposobu ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych ujmowanych w bilansie w wartości godziwej. Określanie wartości godziwej odbywa się na trzech poziomach:

- Poziom 1: zgodnie z cenami notowanymi na aktywnym rynku dla tego samego instrumentu

- Poziom 2: na podstawie bezpośrednio lub pośrednio obserwowanych danych rynkowych, które nie zostały zaliczone do poziomu 1
- Poziom 3: na podstawie danych, których nie da się zaobserwować na rynku

Aktywa i zobowiązania finansowe wykazywane w bilansie w wartości godziwej

2022

tys. SEK	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe wycenianie w wartości godziwej przez wynik finansowy				
Instrumenty pochodne	-	149 367	13 803	163 170
Akcje i udziały w innych spółkach	41 885	-	1 419	43 304
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody				
Obligacje i inne oprocentowane papiery wartościowe	3 553 678	942 303	-	4 495 980
Bony skarbowe	2 587 091	-	-	2 587 091
Zobowiązania finansowe wycenianie w wartości godziwej przez wynik finansowy				
Instrumenty pochodne	-	234 381	-	234 381

2021

tys. SEK	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe wycenianie w wartości godziwej przez wynik finansowy				
Instrumenty pochodne	-	10 074	-	10 074
Akcje i udziały w innych spółkach	37 967	-	1 535	39 502
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody				
Obligacje i inne oprocentowane papiery wartościowe	3 015 923	449 840	-	3 465 763
Bony skarbowe	2 120 361	153 958	-	2 274 319
Zobowiązania finansowe wycenianie w wartości godziwej przez wynik finansowy				
Instrumenty pochodne	-	187 699	-	187 699

Dane wejściowe wykorzystywane w technikach wyceny są w miarę możliwości oparte na informacjach z rynku.

Do instrumentów pochodnych należą swapy procentowe i walutowe oraz opcja powiązana z udziałami w Borgo. Wartość godziwa swapów procentowych i walutowych obliczana jest za pomocą ustalonych technik wyceny i obserwowalnych rynkowych stóp procentowych. Wartość godziwa opcji obliczana jest za pomocą modelu, w którym stosowane są dane wejściowe, jakich nie da się zaobserwować na rynku. Wartość godziwa instrumentów finansowych, które nie są instrumentami pochodnymi, opiera się na przyszłych przepływach pieniężnych i bieżących stopach rynkowych na dzień bilansowy. Przyjęta stopa dyskonta stanowi oprocentowanie rynkowe podobnych instrumentów na dzień bilansowy.

W ciągu roku nie wystąpiły żadne zmiany poziomów.

Aktywa i zobowiązania finansowe wykazywane w bilansie w wartości godziwej

Poniżej przedstawiono informacje na temat tego, jak ustalana była wartość godziwa dla aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wykazywane w bilansie w wartości godziwej, i na temat poziomów hierarchii, do których przypisana jest metoda wyceny odnośnych instrumentów.

W związku z krótkoterminowym charakterem tej pozycji wartość godziwą „Środków pieniężnych” uznaje się za taką samą, jak wartość wykazana i jest ona przypisana do poziomu 3 w hierarchii wartości godziwej.

Wartość godziwa pozycji „Kredyty dla instytucji kredytowych”, „Kredyty dla klientów indywidualnych” została obliczona przez zdyskontowanie oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych przy założeniu oprocentowania dla klienta, które byłoby stosowane na rynku, gdyby kredyty zostały udzielone w momencie wyceny. Dla instrumentów o pozostałym okresie istnienia poniżej sześciu miesięcy przyjmuje się, że wartość wykazywana odzwierciedla wartość godziwą. Ta wycena wartości godziwej została przypisana do poziomu 3 w hierarchii wartości godziwej.

Pozycja bilansowa „Akcje i udziały w spółkach powiązanych” obejmuje akcje i udziały w spółkach nienotowanych na giełdzie. Udziały testuje się ze względu na zasadność odpisów na koniec roku finansowego. W teście utraty wartości stosuje się wskaźniki specyficzne dla spółki i rynkowe, więc wykazywana wartość jest przypisana do poziomu 3 w hierarchii wartości godziwej.

Wartość godziwa pozycji „Rozliczenia międzyokresowe przychodów” i „Pozostałe aktywa” obejmuje należności krótkoterminowe. Tak więc, przyjmuje się, że wartość godziwa jest taka sama, jak wartość wykazywana i została ona przypisana do poziomu 3 w hierarchii wartości godziwej.

39 Analiza kapitałowa

Poniżej przedstawiono informację o funduszach własnych i wymogach w zakresie funduszy własnych zgodnie z przepisami FFFS 2008:25 odnoszącymi się do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i przepisami SFSA w sprawie wymogów ostrożnościowych i buforów kapitałowych (FFFS 2014:12). Zgodnie z rozporządzeniem (EU) 575/2013, Bank jest zaliczany do „innych instytucji”, ponieważ nie spełnia kryteriów dla „dużej” ani „małej lub niezłożonej” instytucji. Nie występuje kwestia konsolidacji.

Wartość godziwa pozycji „Depozyty od klientów indywidualnych” i „Wyemitowane papiery wartościowe” została obliczona przez zdyskontowanie oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych z użyciem stopy procentowej, która byłaby stosowana na rynku, gdyby zaciągnięto to zadłużenie na dzień wyceny. Dla instrumentów o pozostałym okresie istnienia poniżej sześciu miesięcy przyjmuje się, że wartość wykazywana odzwierciedla wartość godziwą. Ta wartość godziwa została przypisana do poziomu 3 w hierarchii wartości godziwej.

Wartość godziwa pozycji „Rozliczenia międzyokresowe kosztów” i „Pozostałe zobowiązania” obejmuje zobowiązania krótkoterminowe, głównie zobowiązania dotyczące środków płynnych (*fund liquid liabilities*). Tak więc, przyjmuje się, że wartość godziwa jest taka sama, jak wartość wykazywana i została ona przypisana do poziomu 3 w hierarchii wartości godziwej.

Reforma referencyjnej stopy procentowej

Reforma referencyjnej stopy procentowej oznacza przejście od bieżącego wskaźnika IBOR (*Interbank Offered Rates*) do RFR (*Risk Free Rates*). Stopy IBOR są obecnie stosowane jako referencyjne stopy procentowe w wielu instrumentach finansowych i są bardzo ważne dla stabilności finansowej.

Bank Ikano pracuje nad zapewnieniem sprawnego przejścia, dbając o to, by istniejące kontrakty i produkty oparte na alternatywnych stopach referencyjnych zostały odwzorowane, i rozpoczęto już prace nad zmianą stóp referencyjnych IBOR na alternatywne stopy referencyjne.

Stopy Libor (na przykład GBP) zniesiono jako pierwsze od 31 grudnia 2021 r. Wszystkie systemy i istniejące kontrakty zostały zmienione z IBOR na RFR.

Pozostałe stopy IBOR (na przykład Euribor, Stibor, Nibor, Cibor) zostały zreformowane tak, aby były zgodne z wymogami rozporządzenia o stopach referencyjnych (*Benchmark Regulation*) i przewiduje się, że będą nadal publikowane w dającej się przewidzieć przyszłości. Jeżeli nastąpi przejście od tych stóp IBOR do alternatywnych stóp procentowych, Bank Ikano jest gotów do działania w nowych warunkach.

Wszystkie dwustronne umowy ISDA Banku Ikano, programy emisji obligacji i linie kredytowe dla kredytów bankowych zostały uaktualnione o prawidłowe zapisy awaryjne dla stóp referencyjnych, których stosowanie ma być zakończone. Na 31 grudnia 2022 r. Bank ma zaangażowanie w aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi z użyciem Stibor w wysokości 3 666 mln SEK. W przypadku zobowiązań finansowych niebędących instrumentami pochodnymi istnieje zaangażowanie w Stibor w wysokości 2 250 mln SEK, a dla Euribor zaangażowanie wynosi 18 mln EUR. Jest też zaangażowanie w instrumenty pochodne w wysokości 285 mln EUR.

Przepisy w sprawie wymogów kapitałowych pomagają zwiększyć odporność na straty finansowe, a tym samym chronią klientów Banku. Fundusze własne Banku mają pokryć minimalne wymogi regulacyjne określone jako Filar I, dotyczące ryzyka kredytowego, ryzyka korekty wartości kredytowej (CVA), ryzyka operacyjnego oraz ryzyka kursowego. Ponadto wymogi w zakresie funduszy własnych obejmują dodatkowe zidentyfikowane rodzaje ryzyka w działalności operacyjnej zgodnie z wewnętrzną oceną ade-

kwatności kapitałowej Banku oraz wymogami określonymi przez Radę Dyrektorów, określane też jako wymogi Filaru II, oraz ustawowe wymogi w zakresie buforów kapitałowych. W dniu 17 sierpnia 2022 r. organ nadzoru finansowego opublikował decyzję, że Bank musi spełniać specjalny wymóg bazy kapitałowej dotyczący ryzyka koncentracji dla ryzyka kredytowego, ryzyka stóp procentowych i ryzyka rynkowego w pozostałej działalności w wysokości 1,49 procent całkowitej ważonej ryzykiem kwoty ekspozycji, co stanowi obniżenie o 0,1 punkt procentowy w porównaniu z wcześniej przeprowadzoną oceną wewnętrzną. Ponadto, organ nadzoru finansowego ogłosił, że Bank powinien utrzymywać dodatkowy kapitał (wytyczne w sprawie Filaru II) odpowiadający 5,50 procent całkowitej ważonej ryzykiem kwoty ekspozycji instytucji i 5,00 procent całkowitej miary ekspozycji dla wskaźnika dźwigni, co stanowi wzrost o około 3,5 punktu procentowego w porównaniu z poprzednio przeprowadzoną wyceną wewnętrzną. Bank zastosował się do rekomendacji organu nadzoru finansowego.

W ramach oceny apetytu Banku na ryzyko Bank Ikano ustalił wysokość poziomów tolerancji ryzyka dla wskaźnika CET 1 i łącznego wskaźnika kapitałowego, które są wyższe od wymogów regulacyjnych. Marże stanowią bufor dostosowany do profilu ryzyka Banku w celu pokrycia ryzyka zidentyfikowanego na podstawie prawdopodobieństwa i skutków finansowych, aby zrealizować przewidywany rozwój kredytów, utrzymać strategiczną swobodę działania, a także radzić sobie z zewnętrznymi zmianami.

W celu zapewnienia, że sytuacja kapitałowa Banku Ikano jest wystarczająca dla zabezpieczenia ryzyka, na jakie Bank jest lub może być narażony, co najmniej raz w roku przeprowadza się wewnętrzną ocenę adekwatności kapitałowej i płynności (ICAAP/ILAAP). Proces ten stanowi narzędzie stosowane przez Radę do oceny wymogu funduszy własnych w ramach działalności. W ramach oceny Bank przeprowadza testy warunków skrajnych i analizę scenariuszy w celu oceny zapotrzebowania na dodatkowy kapitał, co obejmuje decyzje strategiczne lub wydarzenia zewnętrzne, które mają wpływ na działalność Banku i jego dalszy rozwój. W ramach tego procesu przeprowadzana jest analiza ryzyka w celu zapewnienia, że ryzyko zostało odpowiednio ocenione i uwzględnione w faktycznym profilu ryzyka Banku i zapotrzebowaniu na kapitał. Funkcja kontroli ryzyka odpowiada za monitorowanie procesu adekwatności kapitałowej Banku. Wymogi kapitałowe wynikające z ICAAP są regularnie zgłaszane do SFSA.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank miał fundusze własne w wysokości 9 332 mln SEK (9 769), przy czym całość stanowił kapitał podstawowy Tier 1 zarówno w 2022 r. jak i w 2021 r. Ustawowy wymóg w zakresie funduszy własnych dla ryzyka Filaru I wyniósł 2 896 mln SEK (2 647). Po alokowaniu obowiązującego minimum kapitału podstawowego Tier 1 na pokrycie wymogu obliczonego zgodnie z zasadami Filaru I, dalsze 6 436 mln SEK (7 122) pozostają dostępne. Wewnętrzne wymogi w zakresie funduszy własnych (Filar II) wyniosły 2 449 mln SEK (508) i obejmowały wytyczne dla Filaru II, które nie zostały uwzględnione w okresie porównawczym i zostały pokryte dostępnym kapitałem.

Na łączne wymogi w zakresie buforowania dla Banku Ikano składają się bufor ochrony kapitału i bufor antycykliczny. Zgodnie z ustawą (2014:966) w sprawie buforów kapitałowych, bufor ochrony kapitału obejmuje kapitał podstawowy Tier 1 odpowiadający 2,5 procent kwoty łącznej ekspozycji Banku na ryzyko. Dla Banku Ikano bufor ochrony kapitału wynosi 905 mln SEK (827) i jest pokryty dostępnym kapitałem podstawowym Tier 1. Bufor

antycykliczny ustala się jako iloczyn kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko oraz średniej ważonej stóp buforów antycyklicznych obowiązujących w krajach, w których znajdują się ekspozycje kredytowe Banku. Indywidualny bufor antycykliczny Banku na 31 grudnia 2022 r. został określony na poziomie 0,87 procent kwot ekspozycji ważonej ryzykiem czyli 315 mln SEK (24), po określeniu wag dla mających zastosowanie wymogów geograficznych, które w przypadku Banku oznaczają obecnie głównie Norwegię. Łączny wymóg dotyczący buforów Banku Ikano wynosi 1 219 mln SEK (851).

Łączny wskaźnik kapitałowy wynosił 25,8 procent (29,5), tyle samo co współczynnik kapitału podstawowego Tier 1. Na stosunki kapitałowe niekorzystny wpływ miał po części ujemny wynik za 2022 r., a po części wzrost ekspozycji ważonej ryzykiem w efekcie rosnącej liczby kredytów.

Od 1 stycznia 2018 r. stosowany jest nowy standard rachunkowości, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Bank Ikano stosuje postanowienia przejściowe wprowadzone na mocy artykułu 473a rozporządzenia o wymogach kapitałowych (UE nr 575/2013) dotyczące skutku na dzień przyjęcia. Porównanie funduszy własnych Banku Ikano oraz wskaźników kapitałowych i dźwigni z zastosowaniem, i bez zastosowania uzgodnień przejściowych MSSF 9 przedstawiono w tabeli na stronie 80. Tabela jest prezentowana zgodnie z wytycznymi EBA 2018/01 dla standardowych wymogów dotyczących ujawniania informacji w odniesieniu do uzgodnień przejściowych według MSSF 9.

Informacje na temat ryzyka Filaru III Banku znajdują się w witrynie internetowej: www.ikanobank.se

Fundusze własne

Fundusze własne Banku wyniosły 9 332 mln SEK (9 769) i składały się wyłącznie z kapitału Tier 1.

W ramach kapitału Tier 1 Banku wszystkie składniki tego kapitału mają cechy pozwalające na ich klasyfikację jako kapitału podstawowego Tier 1. Składnikami kapitału podstawowego Tier 1 są kapitał zakładowy, kapitały rezerwowe, fundusz na koszty rozwojowe, fundusz z aktualizacji wyceny do wartości godziwej (z wyłączeniem kapitału rezerwowego z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych), zysk z lat ubiegłych, nieopodatkowane rezerwy (78,6 procent) oraz wynik finansowy za rok obrotowy. Kapitał zakładowy składa się z 19 616 akcji o wartości kalkulowanej (*quota value*) 7 896 SEK. Kapitały rezerwowe są zaliczane do kapitału zastrzeżonego, który nie podlega podziałowi pomiędzy akcjonariuszy. Fundusz z aktualizacji wyceny do wartości godziwej obejmuje kapitał z przeliczenia pozycji, który powstaje w momencie konsolidacji zagranicznych oddziałów Banku oraz kapitał rezerwowo z aktualizacji wyceny z tytułu niezrealizowanej korekty wartości godziwej aktywów finansowych Banku wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zysk z lat ubiegłych obejmuje zakumulowane zyski Banku oraz wpłaty akcjonariuszy na poczet kapitału. Na 31 grudnia 2022 r. Bank nie miał kapitału rezerwowego niepodlegającego opodatkowaniu.

Dokonano odliczenia od kapitału podstawowego Tier 1 dla wartości niematerialnych, które dla Banku składają się ze skapitalizowanych wydatków na oprogramowanie i systemy informatyczne tworzone we własnym zakresie i nabywane. Łączna wartość efektywnej części zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych ujmowana w funduszu z aktualizacji wyceny do wartości godziwej wynosi 112 mln SEK (0,3) i nie jest uwzględniana w funduszach własnych Banku wykazywanych jako odliczenie od kapitału podstawowego Tier 1. Od kapitału podstawowego Tier 1 odliczono też Korektę na wartość dodatkową (*Additional*

Value Adjustment) zgodnie ze standardem technicznym EBA dla wyceny ostrożnościowej. Celem odliczenia jest korekta z tytułu niepewności wycenianych pozycji wykazywanych w wartości godziwej.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank nie posiada zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które zależą od przyszłej rentowności i w pewnych okolicznościach powinny być odliczane od funduszy własnych.

Warunki dotyczące instrumentów zaliczanych do kapitału Tier 1

Warunki zaliczenia do kapitału zakładowego i wpłat na poczet kapitału (stanowiących część niepodzielonego wyniku finansowego) uwzględnionego w kapitale Tier 1 zgodnie z art. 26 ust. 3 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych zostaną opublikowane zgodnie z artykułem 3 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/637. Oba instrumenty są uregulowane w prawie szwedzkim i stanowią część kapitału Tier 1, zarówno zgodnie z przepisami przejściowymi, jak i po okresie przejściowym. Kapitał zakładowy został pierwotnie wyemitowany w dniu 2 listopada 1994 r. i jest wykazywany w wartości 79 mln SEK (wartość nominalna: 79 mln SEK). Wpłaty na poczet kapitału zostały pierwotnie dokonane w dniu 1 maja 2013 r. i są wykazywane w wartości 242 mln SEK (wartość nominalna: 24 mln GBP) oraz 13 grudnia 2016 r. wykazywane w wysokości 500 mln SEK (wartość nominalna: 500 mln SEK). Wszystkie instrumenty nie mają terminu zapadalności/ wymagalności.

Kwoty ekspozycji na ryzyko i wymogi w zakresie funduszy własnych

Obliczając kwoty ekspozycji na ryzyko dla ryzyka kredytowego zgodnie z Filerem I, Bank stosuje podejście stan-

dardowe, które obejmuje 17 rodzajów ekspozycji posiadających zdefiniowane wagi ryzyka. Kwota ekspozycji na ryzyko dla ryzyka kredytowego wynosi 30 265 mln SEK (26 922), co odpowiada wymogowi w zakresie funduszy własnych w wysokości 2 421 mln SEK (2 154).

Do kalkulacji wymogu w zakresie funduszy własnych dla obligacji i innych oprocentowanych papierów wartościowych należących wg przepisów do różnych klas ryzyka Bank stosuje rating Standard and Poor's.

Kwota ekspozycji na ryzyko dla ryzyka operacyjnego jest obliczana metodą wskaźnika podstawowego, co oznacza, że kwota ekspozycji na ryzyko stanowi 15 procent średnich przychodów operacyjnych za trzy poprzednie lata obrotowe. Kwota ekspozycji Banku na ryzyko dla ryzyka operacyjnego wynosi 4 673 mln SEK (4 926), co odpowiada wymogowi w zakresie funduszy własnych w wysokości 374 mln SEK (394).

Kwota ekspozycji na ryzyko kursowe obejmuje wszystkie pozycje bilansowe i pozabilansowe wyceniane w bieżącej wartości rynkowej i przeliczane na koronę szwedzką według kursu zamknięcia. Dla wymogów kapitałowych dotyczących ryzyka kursowego wymóg w zakresie funduszy własnych oblicza się jako 8 procent łącznej pozycji netto w walucie obcej podlegającej tym wymogom. Kwota ekspozycji na ryzyko dla ryzyka kursowego Banku wynosi 1 233 mln SEK (1 221), co odpowiada wymogowi w zakresie funduszy własnych w wysokości 99 mln SEK (98). Wzrost ryzyka kursowego można wyjaśnić wzrostem ekspozycji pozabilansowej, której nie da się zabezpieczyć.

Kwota ekspozycji Banku na ryzyko dla ryzyka korekty wartości kredytowej (CVA) wynosi 23 mln SEK (16), co odpowiada wymogowi w zakresie funduszy własnych w wysokości 2 mln SEK (1).

Podsumowanie funduszy własnych, ekspozycji na ryzyko i wymogów w zakresie funduszy własnych

	2022		2021	
	tys. SEK	%	tys. SEK	%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1	9 331 514	25,8%	9 768 887	29,5%
Kapitał Tier 1	9 331 514	25,8%	9 768 887	29,5%
Fundusze własne	9 331 514	25,8%	9 768 887	29,5%
Kwota ekspozycji na ryzyko razem	36 194 527		33 085 187	
Minimalny wymóg kapitałowy (Filar I)	2 895 562	8,0%	2 646 815	8,0%
Dodatkowy wymóg kapitałowy (Filar II)	631 000	1,7%	771 000	2,3%
Wskazówki Filaru II (P2G)	1 990 699	5,5%	-	0,0%
Połączony wymóg dotyczący buforów	1 219 499	3,4%	851 162	2,6%
Bufor ochrony kapitału	904 863	2,5%	827 130	2,5%
Bufor antycykliczny	314 636	0,9%	24 032	0,1%
Całkowity wymóg kapitałowy	6 736 760	18,6%	4 268 977	12,9%
Dostępny kapitał podstawowy Tier 1	7 159 842	19,8%	7 783 775	23,5%

* Ważona ryzykiem kwota ekspozycji

Fundusze własne

tys. SEK	2022	2021
Kapitał własny wykazany w bilansie	9 989 624	10 259 462
Kapitał zakładowy	154 893	154 893
Obowiązkowy kapitał rezerwowy	193 655	193 655
Fundusz na koszty rozwojowe	591 069	569 903
Fundusz z nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną nominalną akcji	4 479 855	4 479 855
Fundusz z aktualizacji wyceny do wartości godziwej	314 334	243 372
Zysk z lat ubiegłych	4 596 620	4 718 986
Wynik finansowy netto za rok obrotowy	-340 800	-101 201
Kapitał podstawowy CET1 przed obowiązkowymi korektami	9 989 626	10 259 462
Kapitał podstawowy CET1: obowiązkowe korekty		
Wartości niematerialne	-593 701	-572 123
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	-112 208	-329
Korekta wartości z tytułu obowiązkowej wyceny ostrożnościowej	-7 729	-6 059
Skorygowanie jednorazowego efektu przejścia na MSSF 9 zgodnie z uzgodnieniami dotyczącymi tego przejścia	55 526	111 053
Kapitał podstawowy Tier 1 razem	9 331 514	9 792 004
Kapitał Tier 1 razem	9 331 514	9 792 004
Fundusze własne razem	9 331 514	9 792 004

Wyszczególnienie kwot ekspozycji na ryzyko i wymogów w zakresie funduszy własnych

	2022		2021	
tys. SEK	Kwota ekspozycji na ryzyko	Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko	Wymogi w zakresie funduszy własnych
Ryzyko kredytowe wg podejścia standardowego				
Ekspozycje wobec samorządów i władz lokalnych	1 267	101	13 441	1 075
Ekspozycje wobec podmiotów instytucjonalnych	743 553	59 484	452 488	36 199
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 297 915	423 833	3 853 039	308 243
Ekspozycje wobec sektora detalicznego	22 278 585	1 782 287	21 312 261	1 704 981
Ekspozycje kapitałowe	919 707	73 577	305 924	24 474
Ekspozycje niespłacane	417 017	33 361	432 732	34 619
Ekspozycje na obligacje zabezpieczone	143 729	11 498	198 903	15 912
Pozostałe pozycje	463 325	37 066	353 427	28 274
Ryzyko kredytowe razem	30 265 098	2 421 208	26 922 215	2 153 777
Ryzyko operacyjne wg metody wskaźnika podstawowego	4 673 247	373 860	4 926 047	394 084
Ryzyko walutowe wg podejścia standardowego	1 233 268	98 661	1 220 521	97 642
Ryzyko korekty wartości kredytowej (CVA) wg podejścia standardowego	22 914	1 833	16 404	1 312
Razem	36 194 527	2 895 562	33 085 187	2 646 815

Porównanie funduszy własnych oraz wskaźników dźwigni i kapitałowych z zastosowaniem, i bez zastosowania, uzgodnień przejściowych MSSF 9

mln SEK	2022	2021
Dostępny kapitał		
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	9 331 514	9 792 004
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1), bez uwzględnienia uzgodnień przejściowych dot. MSSF 9	9 275 987	9 657 834
Kapitał Tier 1	9 331 514	9 792 004
Kapitał Tier 1, bez uwzględnienia uzgodnień przejściowych dot. MSSF 9	9 275 987	9 657 834
Kapitał razem	9 331 514	9 792 004
Kapitał razem, bez uwzględnienia uzgodnień przejściowych dot. MSSF 9	9 275 987	9 657 834
Aktywa ważone ryzykiem		
Aktywa ważone ryzykiem razem	36 194 527	33 085 187
Uwzględnienie fazowania	13 155	41 200
Aktywa ważone ryzykiem razem, bez uwzględnienia uzgodnień przejściowych dot. MSSF 9	36 181 371	33 043 987
Współczynniki kapitałowe		
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1) (jako procent ekspozycji na ryzyko)	25,8%	29,5%
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1) (jako procent ekspozycji na ryzyko), bez uwzględnienia uzgodnień przejściowych dot. MSSF 9	25,6%	29,2%
Kapitał Tier 1 (jako procent ekspozycji na ryzyko)	25,8%	29,5%
Kapitał Tier 1 (jako procent ekspozycji na ryzyko), bez uwzględnienia uzgodnień przejściowych dot. MSSF 9	25,6%	29,2%
Kapitał razem (jako procent ekspozycji na ryzyko)	25,8%	29,5%
Kapitał razem (jako procent ekspozycji na ryzyko), bez uwzględnienia uzgodnień przejściowych dot. MSSF 9	25,6%	29,2%
Wskaźnik dźwigni		
Całkowita ekspozycja na wskaźnik dźwigni	49 137 930	45 194 682
Wskaźnik dźwigni	19,0%	21,6%
Wskaźnik dźwigni, bez uwzględnienia uzgodnień przejściowych dot. MSSF 9	18,9%	21,4%

Wskaźnik dźwigni

Wskaźnik dźwigni jest miarą stanowiącą alternatywę dla wymogu kapitałowego opartego na ryzyku. Chodzi o posiadanie jasnej i prostej miary siły kapitału. Miara ta pokazuje kapitał jako odsetek wielkości aktywów, bez uwzględniania faktycznego poziomu ryzyka aktywów. Wymóg minimum prawnego w wysokości 3 procent został wdrożony z chwilą wejścia w życie zmienionego

Rozporządzenia o wymogach kapitałowych w dniu 28 czerwca 2021 r.

Wskaźnik dźwigni oblicza się na podstawie kapitału Tier 1 jako procent całkowitych aktywów. W przypadku Banku, wskaźnik dźwigni na 31 grudnia 2021 r. wynosi 19 procent (21,6).

	2021		2020	
	tys. SEK	% całkowitej miary ekspozycji	tys. SEK	% całkowitej miary ekspozycji
Całkowita miara ekspozycji*	49 137 930		45 194 682	
Kapitał Tier 1	9 331 514	19,0%	9 792 004	21,6%
Ogólny wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni	1 474 138	3,0%	1 355 840	3,0%

Współczynnik pokrycia płynnościowego (LCR)

tys. SEK	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Całkowite wysokiej jakości płynne aktywa (HQLA)	4 176 751	2 864 414	3 165 421	3 383 266	4 324 565
Wydatki	4 489 702	4 302 238	3 992 304	3 993 230	4 063 017
Wpływy	4 923 066	2 630 472	2 642 661	2 824 474	2 524 193
Wydatki netto razem	1 122 426	1 671 766	1 349 644	1 168 756	1 538 824
Współczynnik pokrycia płynnościowego (LCR) (%)	372%	171%	235%	289%	281%

Współczynnik stabilnego finansowania netto (NSFR)

tys. SEK	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Całkowite dostępne stabilne finansowanie	41 397 863	36 694 366	39 141 720	40 196 556	36 958 727
Całkowite wymagane stabilne finansowanie	30 307 558	28 470 481	28 716 596	28 689 887	27 286 679
Współczynnik NSFR (%)	137%	138%	136%	140%	135%

40 Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmiotami powiązanymi z Bankiem są spółki z Grupy Ikano, spółki z Grupy Ingka oraz spółki powiązane z Bankiem. W poniższej tabeli przedstawiono transakcje z tymi podmiotami.

Transakcje z Grupą Ingka, oprócz tego co pokazano w poniższej tabeli, obejmowały też zastrzyki kapitałowe, które nastąpiły zanim te spółki były uważane za podmioty powiązane. Spółki z Grupy Ingka uważa się za podmioty powiązane od 1 lipca 2021 r.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządza Ikano S.A. z siedzibą w Luksemburgu. Transakcje z pod-

miotami powiązanymi są zawierane po cenach komercyjnych na warunkach rynkowych. Brak jest kredytów nieregularnych, które można by przypisać do niespłaconych należności od podmiotów powiązanych.

Transakcje z kluczowym personelem na stanowiskach kierowniczych

Wynagrodzenia, emerytury i pożyczki dla kluczowego personelu na stanowiskach kierowniczych zostały opisane w notce 12 „Koszty ogólnego zarządu”.

tys. SEK	Rok	Przychody	Koszty	Pozost. (odsetki, dywidendy itp.)	Należności od jednostek powiązanych, 31 grudnia	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych, 31 grudnia
Spółki z Grupy	2022	384	-57 333	-	9 771	907
Spółki z Grupy	2021	366	-47 812	-	14 150	1 216
Spółki stowarzyszone (associated companies)	2022	938	-755	9 888	938	2 630
Spółki stowarzyszone	2021	-	-	18 944	-	-
Pozostałe podmioty powiązane (related parties)	2022	252 935	-9 442	-	81 271	2 013 627
Pozostałe podmioty powiązane	2021	75 059	1 524	-	39 549	1 749 237

Udziały Banku w spółce powiązanej IISÅ Holdco AB zostały sprzedane w czerwcu 2022 r. Dywidenda otrzymana od IISÅ Holdco AB wyniosła 9 888 tys. SEK. W ciągu okresu nabyto 54 412 akcji Borgo AB (publ) od spółki IISÅ Holdco AB za kwotę 10 048 tys. SEK. W ciągu 2022 r. Bank zainwestował w dalsze 1 704 291 akcji

Borgo AB (publ) z nowej emisji, za kwotę 256 894 tys. SEK. Na koniec okresu pozycja bilansowej „Akcje i udziały w spółkach powiązanych” obejmowała 2 258 935 akcji Borgo AB (publ), co odpowiada udziałowi w wysokości 26%.

41 Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia.

Podpisy

Niniejszym poświadczamy, że zgodnie z naszą najlepszą wiedzą raport roczny został sporządzony zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości. Informacje w nim przedstawione są zgodne z faktycznymi warunkami działalności i nie pominięto żadnych istotnych faktów, które mogłyby mieć wpływ na wizerunek Banku przedstawiony w raporcie rocznym.

Älmhult, data według podpisu cyfrowego.

Mats Håkansson
Przewodniczący

Lars Thorsén
Członek Rady

Diederick van Thiel
Członek Rady

Heather Jackson
Członek Rady

Lars Ljungälv
Członek Rady

Yohann Adolphe
Członek Rady

Viveka Strangert
Członek Rady

Lone Fønss Schrøder
Członek Rady

Mikael Palmquist
Członek Rady

Nigel Hinshelwood
Członek Rady

Henrik Eklund
Dyrektor Zarządzający (CEO)

Nasze sprawozdanie biegłego rewidenta zostało złożone według daty podpisu cyfrowego.

KPMG AB

Mårten Asplund
Biegły rewident

Definicje i wyjaśnienia

Alternatywne dane kluczowe

Alternatywne dane kluczowe to miary finansowe historycznych i przyszłych zmian zysku, sytuacji finansowej lub przepływów pieniężnych, które nie zostały zdefiniowane w MSSF ani w przepisach o adekwatności kapitałowej. Nie muszą być porównywalne z podobnymi kluczowymi danymi prezentowanymi przez inne spółki.

Raporty finansowe Banku zawierają alternatywne dane kluczowe, które zdaniem Banku Ikano przedstawiają czytelnikowi dodatkowe istotne informacje, ponieważ są stosowane przez kierownictwo grupy w wewnętrznym zarządzaniu korporacyjnym i monitorowaniu wyników oraz dla porównania między okresami sprawozdawczymi.

Udział kredytów w sytuacji nieregularnej

Stosunek kredytów w sytuacji nieregularnej netto do całkowitych kredytów i pożyczek dla klientów indywidualnych, instytucji kredytowych (z wyjątkiem banków) i należności z tyt. leasingu.

Zwrot z całkowitych aktywów

Wynik netto za rok w stosunku do sumy aktywów.

Zysk z lat ubiegłych

Zysk z lat ubiegłych obejmuje wynik netto za rok ubiegły po wypłacie dywidendy w ciągu roku. Pozycja ta, razem w wyniku netto za rok i funduszem z aktualizacji wyceny do wartości godziwej, stanowi sumę kapitału własnego nieobjętego ograniczeniami, tzn. kwotę dostępną do wypłaty akcjonariuszom.

Suma bilansowa

Suma aktywów

Kapitał własny

Suma aktywów pomniejszona o kwotę zobowiązań, rezerw i kapitałów rezerwowych niepodlegających opodatkowaniu.

Fundusz na koszty rozwojowe

Fundusz na koszty prac rozwojowych stanowi kapitał własny o ograniczonej możliwości dysponowania przeznaczony na pokrycie kosztów własnych prac rozwojowych dotyczących wartości niematerialnych.

Oczekiwane straty z tytułu kredytów

Straty kredytowe ważone prawdopodobieństwem z odnośnym ryzykiem niewypelnienia zobowiązania. Oczekiwane straty z tytułu kredytów wskazują, jak wysokie straty przewiduje Bank. Oczekiwane straty z tytułu kredytów są iloczynem parametrów, strat z tytułu niewykonania zobowiązań, ryzyka niewykonania zobowiązań i kwoty ekspozycji.

Średnia suma aktywów

Średnia z sumy aktywów na początek i na koniec okresu.

Średni kapitał własny

Średnia z kapitału własnego na początek i na koniec okresu.

Średni skorygowany kapitał własny

Średnia z kapitału własnego na początek i na koniec okresu, skorygowana o zmiany wartości aktywów finansowych wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, instrumentów pochodnych w zabezpieczeniach przepływów pieniężnych, wpływ zmiany wyceny określonych programów emerytalnych i średnią ważoną nowych emisji akcji, dywidend i wykupu akcji.

Średnia suma kredytów i pożyczek

Średnia suma kredytów i pożyczek dla klientów indywidualnych, instytucji kredytowych (z wyjątkiem banków) i należności z tytułu leasingu na początek i na koniec okresu.

Depozyty klientów indywidualnych

Wszystkie depozyty i pożyczki od klientów indywidualnych, tzn. od podmiotów innych niż instytucje kredytowe i bank centralny. Wykazywane są tu też depozyty i pożyczki od krajowego urzędu zarządzania długiem publicznym (*National Debt Office*).

Przychody

Przychody razem według rachunku zysków i strat Banku.

Płynność śróddzienna

Płynność śróddzienna służy do zarządzania codziennymi zobowiązaniami płatniczymi Banku. Płynność w tym portfelu musi być dostępna w ciągu jednego dnia i obejmuje środki na rachunkach bankowych, inwestycje dostępne następnego dnia roboczego oraz potwierdzone kredyty w rachunku bieżącym.

Wskaźnik C/I przed stratą z tyt. kredytów

Koszty operacyjne do przychodów operacyjnych z rozliczeniem działalności leasingowej w zysku operacyjnym.

Koszty

Koszty razem według rachunku zysków i strat Banku.

Straty z tytułu kredytów

Zrealizowane straty i rezerwy na straty z tytułu kredytów po odliczeniu odzyskanych kwot oraz koszty netto za rok dotyczące strat z tytułu kredytów dla gwarancji i innych zobowiązań warunkowych.

Współczynnik strat kredytowych

Straty z tytułu kredytów w stosunku do średnich całkowitych kredytów dla klientów indywidualnych, instytucji kredytowych (z wyjątkiem banków) i należności z tyt. leasingu.

Kredyty w sytuacji nieregularnej

Kredyty klasyfikuje się jako będące w sytuacji nieregularnej, kiedy wystąpi jedno lub kilka zdarzeń mających niekorzystny wpływ na szacowane przyszłe przepływy pieniężne z aktywów finansowych. Uznaje się, że kredyt jest w sytuacji nieregularnej, kiedy płatności są zaległe 90 dni lub kiedy istnieją inne dowody poniższych zdarzeń w formie możliwych do zaobserwowania danych:

- znaczące trudności finansowe wystawcy lub kredytobiorcy,
- naruszenie umowy, takie jak brakujące lub nierozliczone płatności,

c) wierzyciel tego kredytobiorcy*, z przyczyn finansowych lub umownych związanych z trudnościami finansowymi kredytobiorcy, przyznał mu ustępstwa, których ten wierzyciel nie rozważałby w przeciwnym razie,

d) prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej kredytobiorcy.

Wynik z tytułu leasingu po amortyzacji

Wszystkie umowy leasingowe, w których Bank jest leasingodawcą, są wykazywane, jak gdyby były leasingiem operacyjnym. Wynik z tytułu leasingu po amortyzacji to przychody z tytułu leasingu brutto mniej planowa aktywów leasingowych.

Aktywa leasingowe

Aktywa utrzymywane na rzecz klientów, gdzie Bank pełni rolę leasingodawcy. Bank stosuje zasady wyjątku dotyczące MSSF 16, w RFR 2 i wykazuje wszystkie umowy leasingowe tak, jakby były leasingiem operacyjnym. Wartość aktywów leasingowych jest zatem wartością nabycia pomniejszoną o amortyzację i ewentualne odpisy.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Salda środków w bankach centralnych, kredyty dla instytucji kredytowych z odliczeniem zobowiązań krótkoterminowych wobec instytucji kredytowych.

Portfel płynnościowy

Portfel płynnościowy obejmuje depozyty w bankach, krótkoterminowe pożyczki dla instytucji kredytowych i inwestycje w płynne oprocentowane papiery wartościowe, które można sprzedać i zamienić na gotówkę w krótkim czasie.

Średnie zatrudnienie

Średnia liczba pracowników początek i na koniec roku wyrażona jako pełne etaty, z wyjątkiem długoterminowych nieobecności.

Marża inwestycyjna

Wynik z tytułu odsetek w stosunku do całkowitych aktywów.

Wynik z tytułu prowizji

Przychody i koszty z tytułu prowizji netto.

Rezerwa na należności w sytuacji nieregularnej

Całkowita rezerwa na prawdopodobne straty z tytułu kredytów w stosunku do kredytów w sytuacji nieregularnej brutto.

Rezerwa na straty z tytułu kredytów

Rezerwa na oczekiwane straty z tytułu kredytów w odniesieniu do aktywów finansowych, aktywów umownych, zobowiązań do udzielenia kredytu i gwarancji finansowych.

Rentowność skorygowanego kapitału własnego

Wynik z działalności operacyjnej po opodatkowaniu wg standardowej stawki podatkowej w stosunku do średniego skorygowanego kapitału własnego.

Marża odsetkowa

Całkowite przychody z tytułu odsetek w stosunku do średniej sumy bilansowej, mniej całkowite koszty z tytułu odsetek w stosunku do średniej sumy bilansowej z wyłączeniem średniego skorygowanego kapitału własnego.

Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek pomniejszone o koszty z tytułu odsetek.

Wynik z działalności operacyjnej

Wynik przed podziałem i podatkiem.

Zysk przed uwzględnieniem strat z tytułu kredytów

Wynik przed uwzględnieniem strat z tytułu kredytów, odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych, podziałów i podatku.

Wynik z tytułu odsetek

Suma:

- a) przychodów z tytułu odsetek,
- b) przychodów z tytułu leasingu z umów leasingu finansowego zgodnie z MSSF 16 „Umowy leasingu”, w tym wykazywanych jako umowy leasingu operacyjnego,
- c) kosztów z tytułu odsetek oraz
- d) amortyzacji zgodnie z planem dla aktywów, które nie są objęte umowami leasingu finansowego zgodnie z MSSF 16, tylko są wykazywane jako umowy leasingu operacyjnego

Wskaźnik kapitału własnego (ang. equity ratio)

Skorygowany kapitał własny obliczony według stopy podatkowej obowiązującej w danym roku w stosunku do sumy bilansowej.

Całkowite finansowanie

Całkowite finansowanie Banku obejmuje przede wszystkim część depozytów klientów indywidualnych, ale też wyemitowane papiery wartościowe, kredyty od instytucji kredytowych i kapitał własny.

Kredyty dla klientów indywidualnych

Kredyty dla klientów indywidualnych obejmują należności, w tym roszczenia z tytułu kart płatniczych, od klientów, którzy nie są instytucjami kredytowymi. Pozycja ta obejmuje też roszczenia od Krajowego Biura Długu (*National Debt Office*).

Kredyty i pożyczki, w tym leasing

Suma kredytów dla klientów indywidualnych oraz kwot przyznanych podmiotom leasingu.

Fundusz z nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną nominalną akcji

Fundusz z nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną nominalną akcji obejmuje część ceny nowo wyemitowanych akcji, która przekracza ich wartość nominalną. Fundusz ten stanowi kapitał własny bez ograniczeń.

* Uwaga tłumacza: w oryginale jest oczywisty błąd: słowo „or” powinno być zastąpione przez „of”.

Kluczowe dane i pojęcia zdefiniowane w rozporządzeniu w sprawie adekwatności kapitałowej (CRR), rozporządzenie (UE) 575/2013

Wskaźnik dźwigni

Kapitał podstawowy w stosunku do całkowitej kwoty ekspozycji zgodnie z artykułem 429.4 rozporządzenia CRR, w tym niektóre pozycje pozabilansowe przeliczone z użyciem współczynników konwersji zdefiniowanych w metodzie standardowej oraz regularnych korekt bazy kapitałowej.

Ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania (EAD - *exposure at default*)

Ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania (EAD) jest miarą wykorzystanej ekspozycji, która nie została spłacona w terminie. W przypadku ekspozycji pozabilansowej, EAD oblicza się, stosując współczynnik konwersji kredytów (CCF), który pokazuje oczekiwane wykorzystanie w przyszłości kwot, które aktualnie są niewykorzystane.

Kwota ekspozycji (IRK)

Kwota ekspozycji to kwota, która musi mieć pokrycie w kapitale. Kwota ta jest obliczana z uwzględnieniem odsetek i opłat. Kwoty dla pozycji pozabilansowych są przeliczane z użyciem współczynnika konwersji (KF). W przypadku instrumentów pochodnych, wartość ekspozycji jest obliczana zgodnie z metodą standardową dla ryzyka kontrahenta (SA-CCR).

Niewykonane zobowiązanie (*default*)

Ekspozycje kredytowe uważa się za niewykonane zobowiązania, kiedy według osądu jest mało prawdopodobne, by kontrahent wykonał zobowiązanie zapłaty lub kiedy zobowiązanie do zapłaty jest przeterminowane powyżej 90 dni.

Fundusz z aktualizacji wyceny do wartości godziwej

Fundusz z aktualizacji wyceny do wartości godziwej składa się z kapitału z aktualizacji wyceny do wartości godziwej, kapitału rezerwowego z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych i kapitału rezerwowego z tytułu różnic kursowych.

Strata z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD - *loss given default*)

Strata z tytułu niewykonania zobowiązania jest miarą tego, jaka według oczekiwań część kwoty zaangażowania zostanie utracona w razie niewykonania zobowiązania.

Baza kapitałowa

Baza kapitałowa obejmuje sumę kapitałów Tier 1 i Tier 2.

Wymogi kapitałowe

Ustawowe wymogi kapitałowe oznaczają, że instytucja podlegająca rozporządzeniu CRR musi mieć współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 w wysokości co najmniej 4,5%, współczynnik kapitału Tier 1 co najmniej 6% i współczynnik kapitału całkowitego co najmniej 8%. Oznacza to, że baza kapitałowa dla każdej relacji musi wynosić określony odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko. Definicje odpowiedniej kwoty bazy kapitałowej znajdują się w opisie kapitału podstawowego Tier 1, kapitału Tier 1 i całkowitego kapitału. Oprócz wymogów ogólnych, organ

nadzoru może dodać wymogi indywidualne dla danej instytucji zgodnie z drugim filarem rozporządzenia.

Bufor ochrony kapitału

Część wymaganego od Banku łącznego bufora. Zgodnie z ustawą (2014:966) w sprawie buforów kapitałowych, bufor ochrony kapitału obejmuje kapitał podstawowy Tier 1 odpowiadający 2,5 procentom kwoty łącznej ekspozycji Banku na ryzyko.

Łączny wymóg dotyczący buforów

Suma bufora ochrony kapitału i bufora antycyklicznego.

Bufor antycykliczny

Część wymaganego od Banku łącznego bufora. Zgodnie z ustawą (2014:966) bufor antycykliczny ustala się jako iloczyn kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko oraz średniej ważonej stóp buforów antycyklicznych obowiązujących w krajach, w których znajdują się ekspozycje kredytowe Banku.

Ryzyko korekty wyceny kredytowej (CVA - *Credit valuation adjustment*)

Ryzyko korekty wyceny kredytowej jest miarą ryzyka, że wartość rynkowa instrumentu pochodnego spadnie ze względu na pogorszenie się wiarygodności kredytowej kontrahenta. Korekta z tytułu wiarygodności kredytowej jest elementem ram regulacyjnych dla wyceny instrumentów pochodnych. Korekta wartości opiera się na wiarygodności kredytowej kontrahenta. Ekspozycja na kontrahenta o gorszym ratingu kredytowym musi być wykazywana w niższej wartości niż analogiczna ekspozycja na kontrahenta o lepszym ratingu kredytowym. Ryzyko kredytowe w tym kontekście oznacza, że jeżeli pogorszy się wiarygodność kredytowa danego kontrahenta, wartość bilansowa wszystkich transakcji na instrumentach pochodnych o dodatniej wartości rynkowej z tym kontrahentem natychmiast maleje i w związku z tym maleje kapitał własny Banku. Aby to uwzględnić to ryzyko w wymogu adekwatności kapitałowej, w ramach zasad adekwatności kapitałowej wprowadzono ryzyko korekty ratingu kredytowego.

Kapitał podstawowy Tier 1

Kapitał podstawowy Tier 1 jest elementem składowym bazy kapitałowej i składa się przede wszystkim z kapitału własnego. Dokonuje się odliczeń, między innymi, naliczonej dywidendy, wartości firmy i innych wartości niematerialnych oraz różnicy między oczekiwaną stratą a rezerwami utworzonymi na prawdopodobne straty kredytowe.

Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1

Kapitał podstawowy Tier 1 w stosunku do kwoty ekspozycji na ryzyko.

Współczynnik pokrycia płynnościowego (LCR)

Wysokiej jakości aktywa płynne w stosunku do szacowanych wpływów płynności netto przez okres 30 dni.

Rezerwa płynności

Rezerwa płynnościowa zgodnie z ustawą LCR opartą na delegacji Komisji Unii Europejskiej. Ta miara pokazuje, jak aktywa Banku o wysokiej płynności odnoszą się do wpływów środków pieniężnych netto przez okres 30 dni w bardzo trudnych warunkach rynkowych.

Kapitał z tytułu różnic kursowych

Kapitał z tytułu różnic kursowych obejmuje różnice kursowe powstałe przy konsolidacji zagranicznych oddziałów Banku i przeliczenia ich raportów finansowych na SEK.

Kapitał Tier 1

Suma kapitału podstawowego Tier 1 i pozostałego kapitału podstawowego.

Kwota ekspozycji na ryzyko

Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem, tzn. kwota ekspozycji po uwzględnieniu nieodłącznego ryzyka związanego z danymi aktywami. Wymóg kapitałowy według rozporządzenia CRR pomnożony przez 12,5. Kwoty ekspozycji na ryzyko stosuje się w związku z ryzykiem rynkowym i ryzykiem operacyjnym.

Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (Aktywa ważne ryzykiem) Kwota ekspozycji (aktywów) pomnożona przez wagę ryzyka. Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem stosuje się w związku z ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem kontrahenta.

Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD - probability of default)

Prawdopodobieństwo, że kontrahent nie wykona zobowiązania w okresie 1 roku.

Kapitał Tier 2

Kapitał Tier 2 jest elementem składowym bazy kapitałowej i obejmuje głównie kredyty podporządkowane, które spełniają wymogi określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 dla włączenia do kapitału Tier 2.

Kapitał rezerwowy z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Efektywna część łącznej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne netto, przypadająca na transakcje zabezpieczające, które jeszcze nie miały miejsca.

Wskaźnik całkowitego kapitału

Fundusze własne w stosunku do kwoty ekspozycji na ryzyko.

Kapitał z aktualizacji wyceny do wartości godziwej

Łączne niezrealizowane zmiany netto wartości godziwej aktywów wycenianych w wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody do czasu usunięcia danego składnika aktywów z bilansu. Zmiany wynikające z odpisów są jednak ujmowane w rachunku zysków i strat.

Wyjaśnienia

Ryzyko działalności gospodarczej

Ryzyko związane z ewentualnym pogorszeniem się zysków Banku w takim stopniu, że będą one niewystarczające do pokrycia kosztów operacyjnych. Ryzyko działalności gospodarczej obejmuje Ryzyko utraty reputacji i Ryzyko strategiczne.

Bank

Ikano Bank AB (publ), 516406-0922

Rozporządzenie CRR

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Niewykorzystane kredyty

Kredyty udzielone, które nie zostały jeszcze wykorzystane.

Bank Ikano

Ikano Bank AB (publ), 516406-0922

Grupa Ikano

Ikano S.A. ze spółkami zależnymi

Program krótkoterminowych papierów komercyjnych

Depozyty w formie certyfikatów wydanych przez Bank z terminem zapadalności maksymalnie 1 rok.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko tego, że kontrahent nie wypełni swoich zobowiązań i ryzyko tego, że zabezpieczenie nie pokryje należności.

MSSF z uwzględnieniem ograniczeń ustawowych

MSSF z uwzględnieniem ograniczeń ustawowych odnosi się do standardów przyjętych do stosowania z ograniczeniami i potencjalnymi wyjątkami określonymi na mocy ÅRKL, RFR 2 i FFFS 2008:25.

Portfel płynnościowy

Portfel płynnościowy Banku składa się przede wszystkim z inwestycji w wysokiej jakości płynne oprocentowane papiery wartościowe, które można zrealizować i zamienić na gotówkę w krótkim czasie i których wymogi dotyczące jakości są uregulowane w dokumentach stanowiących Banku. Wymogi dotyczące jakości są wysokie i inwestycje zostaną zbyte zanim uzna się, że nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego.

Ryzyko utraty płynności

Ryzyko tego, że Bank nie będzie w stanie spełniać zobowiązań finansowych w terminie bez znacznego zwiększenia kosztów i ostatecznie nie będzie w stanie w żadnym stopniu spełnić zobowiązań do zapłaty. Definicja ta jest również powiązana z ryzykiem niemożności otrzymania ponownego finansowania z chwilą wymagalności, tzw. ryzykiem refinansowania.

Promesa kredytowa

Jednostronne zobowiązanie do udzielenia kredytu z ustalonymi warunkami, takimi jak stopa procentowa, w ramach którego kredytobiorca może wybrać, czy chce skorzystać z kredytu.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe to ryzyko spadku zysków z powodu niekorzystnych wahań stóp procentowych i kursów walut na rynku.

NPAP

Proces zatwierdzania nowych produktów (NPAP - *New Product Approval Process*). Nowe produkty, procesy, rynki, partnerzy i systemy informatyczne są przed wdrożeniem oceniane pod względem ryzyka. Celem jest zapewnienie, że procesy są skuteczne, oraz minimalizacja ryzyka operacyjnego, tak aby klienci Banku i inni interesariusze mieli pewność, że Bank Ikano jest dobrze zabezpieczony i łatwo dostępny.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko bezpośrednich lub pośrednich strat spowodowanych nieodpowiednimi lub wadliwymi procesami, błędami ludzkimi, systemowymi bądź zewnętrznymi zdarzeniami. Definicja ta obejmuje też ryzyko prawne, ale nie obejmuje ryzyka strategicznego czy ryzyka utraty reputacji.

Program obligacji

Program emisji obligacji średnioterminowych Banku (*Medium Term Note*) obejmuje wyemitowane uprzywilejowane niezabezpieczone obligacje o terminie zapadalności powyżej 1 roku.

Ryzyko utraty reputacji

Ryzyko strat finansowych w wyniku utraty zaufania klientów, partnerów i/lub kredytodawców do Banku, jego marki lub branży, na przykład w związku z nieprzychylnymi komentarzami w mediach lub okresami napięć w systemie bankowym.

Ryzyko stóp procentowych

Ryzyko stóp procentowych to ryzyko, że wartość godziwa lub przyszłe przepływy pieniężne z instrumentów finansowych będą ulegać wahaniom z powodu zmian stóp procentowych na rynku. Ryzyko stóp procentowych powstaje, kiedy operacje uzyskiwania i udzielania kredytów i pożyczek nie są optymalnie dopasowane.

Podejście standardowe

Metoda standardowa to metoda opisana w rozdziale 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dotycząca obliczania kwot ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z artykułem 92.3 a oraz f.

Ryzyko strategiczne

Ryzyko tego, że Bank nie osiągnie celów strategicznych.

Sprawozdanie biegłego rewidenta

Do walnego zgromadzenia akcjonariuszy Ikano Bank AB (publ) numer ewidencyjny spółki 516406-0922

Raport w sprawie rocznego sprawozdania finansowego

Opinie

Zbadaliśmy roczne sprawozdanie finansowe Ikano Bank AB (publ) za rok obrotowy 2022. Roczne sprawozdanie finansowe spółki znajduje się na stronach 7-85 niniejszego dokumentu.

Naszym zdaniem, roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rocznych sprawozdaniach finansowych instytucji kredytowych i spółek emitujących papiery wartościowe oraz przedstawia rzetelnie, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację finansową spółki Ikano Bank AB (publ) na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz jej wynik finansowy i przepływy pieniężne za rok obrotowy zakończony tą datą, zgodnie z ustawą o rocznych sprawozdaniach finansowych instytucji kredytowych i spółek emitujących papiery wartościowe. Ustawowy raport zarządcy jest zgodny z pozostałymi częściami rocznego sprawozdania finansowego.

W związku z powyższym zalecamy, aby Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy przyjęło rachunek zysków i strat oraz bilans spółki.

Nasze opinie zawarte w niniejszym raporcie z badania rocznego sprawozdania finansowego są zgodne z treścią dodatkowego raportu, który został przekazany komisji ds. audytu zgodnie z art. 11 rozporządzenia w sprawie badań sprawozdań finansowych (537/2014).

Podstawa wyrażenia opinii

Przeprowadziliśmy nasze badanie zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania Sprawozdań Finansowych (ISA) oraz standardami badania sprawozdań finansowych ogólnie przyjętymi w Szwecji. Nasza odpowiedzialność wynikająca z tych standardów jest bardziej szczegółowo opisana w punkcie dotyczącym odpowiedzialności biegłego rewidenta. Jesteśmy niezależni od Ikano Bank AB (publ) zgodnie z zasadami etyki zawodowej biegłych rewidentów w Szwecji oraz spełniamy wszystkie pozostałe wymogi etyczne wynikające z tych zasad. W tym zakresie, zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem, nie świadczymy i nie świadczymy na rzecz badanej spółki oraz (o ile ma to zastosowanie) jej spółki dominującej lub spółek kontrolowanych z siedzibą w UE żadnych niedozwolonych usług, o których mowa w art. 5.1 rozporządzenia w sprawie badań sprawozdań finansowych (537/2014).

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody rewizyjne stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę dla wyrażenia opinii.

Pozostałe kwestie

Badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2021 rok zostało przeprowadzone przez innego rewidenta, który przedstawił sprawozdanie biegłego rewidenta z dnia 4 kwietnia 2022 r. z opiniami bez modyfikacji w Raporcie w sprawie rocznego sprawozdania finansowego.

Kluczowe kwestie dotyczące badania

Kluczowe kwestie dotyczące badania to kwestie, które zgodnie z naszym profesjonalnym osądem miały największe znaczenie dla naszego badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres. Kwestie te zostały uwzględnione w badaniu oraz przy formułowaniu opinii o rocznym sprawozdaniu finansowym jako całości, natomiast nie wyrażamy odrębnej opinii o tych kwestiach.

Udzielone kredyty i pożyczki oraz rezerwa na straty kredytowe

Szczegółowe informacje i opis tych kwestii znajduje się w nocie 14 i 17 oraz zasadach rachunkowości w nocie 2 do raportu rocznego.

Opis kluczowych kwestii dotyczących badania

Działalność kredytowa w Banku Ikano polega głównie na udzielaniu kredytów mieszkaniowych, leasingu, faktoringu, finansowania dla konsumentów oraz pożyczek osobistych. Działalność kredytowa prowadzona jest w Szwecji, Danii, Norwegii, Finlandii, Niemczech, Polsce i Wielkiej Brytanii.

Kredyty spółki dla ludności wynosiły ogółem 26 331 mln SEK na 31 grudnia 2022 r., co odpowiada 54 procentom całkowitych aktywów spółki. Rezerwa spółki na oczekiwane straty z tytułu kredytów w portfelu kredytowym wyniosły 854 mln SEK.

Do obliczania rezerwy na straty kredytowe Bank Ikano stosuje MSSF 9. Rezerwy na straty kredytowe w portfelu kredytowym spółki odpowiadają najlepszym oszacowaniom spółki dotyczącym potencjalnych strat w portfelu kredytowym na dzień bilansowy.

Przepisy wymagają, aby spółka dokonywała ocen i przyjmowała założenia dotyczące ryzyka kredytowego oraz przeprowadzała kalkulacje oczekiwanych strat kredytowych. Złożoność tych kalkulacji oraz przyjętych ocen i założeń sprawiła, że uważamy je za szczególnie istotny obszar.

Odzwierciedlenie w badaniu sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy testy kluczowych mechanizmów kontrolnych spółki w procesie udzielania kredytów, w tym na etapie decyzji kredytowej, weryfikacji kredytu, klasyfikacji w ramach ratingu oraz modeli tworzenia rezerw na straty kredytowe. Badane mechanizmy kontrolne obejmują zarówno mechanizmy ręcznej kontroli, jak i automatyczne mechanizmy kontrolne w systemach aplikacji. Przetestowaliśmy też ogólne informatyczne mechanizmy kontrolne w aktualnych systemach.

Zweryfikowaliśmy zasady spółki w odniesieniu do MSSF 9, aby ocenić, czy ich interpretacja przez spółkę jest zasadna. Przetestowaliśmy też kluczowe mechanizmy kontrolne spółki dotyczące procesu tworzenia rezerw. Sprawdziliśmy też wyrywkowo dane wejściowe w modelach i dokładność obliczeń. Przejrzeliśmy też i oceniliśmy wyniki przeprowadzonej weryfikacji modelu. Podczas badania korzystaliśmy ze wsparcia naszych wewnętrznych specjalistów ds. modeli, którzy pomagali nam w realizacji procedur. Oceniliśmy okoliczności przedstawione w informacjach ujawnianych w raporcie rocznym i w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz to, czy informacje te są wystarczająco wszechstronne jako opis ocen dokonanych przez spółkę.

Informacje ze źródeł innych niż roczne sprawozdanie finansowe

Niniejszy dokument zawiera także informacje ze źródeł innych niż roczne sprawozdanie finansowe i są one przedstawione na stronach 1-6, 85-89 i 93-95. Za informacje te odpowiedzialna jest Rada Dyrektorów i Dyrektor Zarządzający.

Nasza opinia o rocznym sprawozdaniu finansowym nie obejmuje informacji z innych źródeł i nie udzielamy żadnego zapewnienia w odniesieniu do tych informacji.

Nasza odpowiedzialność z tytułu badania rocznego sprawozdania finansowego obejmuje zapoznanie się z powyższymi informacjami i rozważenie, czy są one w istotny sposób niezgodne z rocznym sprawozdaniem finansowym. W ramach tych czynności bierzemy również pod uwagę wiedzę zdobytą podczas przeprowadzania innych procedur w ramach badania i oceniamy, czy informacje te wydają się istotnie zniekształcone.

Jeśli na podstawie naszych prac dotyczących tych informacji uznamy, że są one istotnie zniekształcone, mamy obowiązek to zgłosić. Nie mamy nic do zgłoszenia w tym zakresie.

Odpowiedzialność Rady Dyrektorów i Dyrektora Zarządzającego

Rada Dyrektorów i Dyrektor Zarządzający odpowiadają za sporządzenie i rzetelną prezentację rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą o rocznych sprawozdaniach finansowych instytucji kredytowych i spółek emitujących papiery wartościowe. Rada Dyrektorów i Dyrektor Zarządzający odpowiadają również za mechanizmy kontroli wewnętrznej, które ich zdaniem są konieczne, by umożliwić sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego wolnego od istotnych zniekształceń wynikających z oszustwa lub błędu.

Przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego Rada Dyrektorów i Dyrektor Zarządzający są zobowiązani ocenić zdolność spółki do kontynuacji działalności. Kwestie związane z kontynuacją działalności i zastosowaniem zasady kontynuacji działalności jako podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego muszą być odpowiednio ujawnione. Zasada kontynuacji działalności jako podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego nie jest jednak stosowana, jeśli Rada Dyrektorów i Dyrektor Zarządzający zamierzają zlikwidować spółkę, zaniechać jej działalności, lub jeśli muszą to zrobić z powodu braku realistycznej alternatywy.

Bez uszczerbku dla odpowiedzialności Rady Dyrektorów i ogólnie dla jej zadań, Komisja Rewizyjna prowadzi nadzór nad procesem sprawozdawczości finansowej spółki.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym celem jest uzyskanie racjonalnej pewności, że roczne sprawozdanie finansowe jako całość jest wolne od istotnych zniekształceń wynikających z oszustwa lub błędu, oraz sporządzenie sprawozdania biegłego rewidenta zawierającego opinię. Racjonalny stopień pewności to wysoki stopień pewności, który jednak nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z MSB i ogólnie przyjętymi w Szwecji standardami badania sprawozdań finansowych wykryje istotne zniekształcenie zawsze, gdy ono istnieje. Zniekształcenia mogą wynikać z oszustwa lub błędu i uznaje się je za istotne, jeśli istnieje uzasadnione przypuszczenie, że pojedynczo lub łącznie mogą one wpływać na decyzje gospodarcze podejmowane przez użytkowników na podstawie niniejszego rocznego sprawozdania finansowego.

W ramach badania zgodnego z MSB badania dokonujemy zawodowego osądu i zachowujemy zawodowy sceptycyzm przez cały okres badania, a także:

- identyfikujemy i szacujemy ryzyko istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające temu ryzyku i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż w przypadku błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej.
- Uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej w spółce stosownie dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej spółki.
- Oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych i powiązanych informacji ujawnianych przez Radę Dyrektorów i Dyrektora Zarządzającego.
- Wyciągamy wnioski na temat odpowiedniości zastosowania przez Radę Dyrektorów i Dyrektora Zarządzającego zasady kontynuacji działalności w księgowości przy sporządzaniu sprawozdania finansowego. Wyciągamy też wnioski na podstawie uzyskanych dowodów badania dotyczące tego, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, które mogą poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność spółki do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w rocznym sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółka zaprzestanie dalszej działalności.
- Oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawniane informacje, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Mamy obowiązek poinformować Radę Dyrektorów, między innymi, o planowanym zakresie i terminie badania. Musimy też poinformować o znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Musimy też przedstawić Radzie Dyrektorów oświadczenie, że zachowaliśmy zgodność z odpowiednimi wymogami etycznymi dotyczącymi niezależności oraz poinformować o wszelkich powiązaniach i innych sprawach, które można by racjonalnie uznać za mające wpływ na naszą niezależność oraz tam gdzie to właściwe, o środkach podjętych w celu wyeliminowania zagrożeń bądź odpowiednich zabezpieczeniach.

Spośród kwestii przekazanych do wiadomości Rady Dyrektorów wybieramy najistotniejsze z punktu widzenia badania rocznego sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w tym najważniejsze przypadki ryzyka istotnego zniekształcenia, które stanowią kwestie o kluczowym znaczeniu dla badania. Opisujemy te sprawy w sprawozdaniu biegłego rewidenta, o ile przepisy prawa lub regulacje nie zabraniają ujawniania danej sprawy.

Raport w sprawie innych wymogów prawnych i regulacyjnych

Opinie

Oprócz badania rocznego sprawozdania finansowego, zbadaliśmy także zarządzanie spółką Ikano Bank AB (publ) przez Radę Dyrektorów i Dyrektora Zarządzającego w 2022 r. oraz proponowany podział wyniku finansowego spółki.

Zalecamy Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy podział zysku zgodnie z propozycją przedstawioną w ustawowym raporcie zarządczym oraz udzielenie członkom Rady Dyrektorów i Dyrektorowi Zarządzającemu absolutorium za rok obrotowy.

Podstawa wyrażenia opinii

Przeprowadziliśmy badanie zgodnie ze standardami badania sprawozdań finansowych ogólnie przyjętymi w Szwecji. Nasza odpowiedzialność wynikająca z tych standardów jest bardziej szczegółowo opisana w punkcie dotyczącym odpowiedzialności biegłego rewidenta. Jesteśmy niezależni od Ikano Bank AB (publ) zgodnie z zasadami etyki zawodowej biegłych rewidentów w Szwecji oraz spełniamy wszystkie pozostałe wymogi etyczne wynikające z tych zasad.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody rewizyjne stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę dla wyrażenia opinii.

Odpowiedzialność Rady Dyrektorów i Dyrektora Zarządzającego

Rada Dyrektorów odpowiada za propozycję podziału wyniku finansowego spółki. Propozycja wypłaty dywidendy obejmuje ocenę tego, czy dywidenda jest uzasadniona w świetle wymogów dotyczących wysokości kapitału własnego spółki wynikających z rodzaju działalności spółki, jej wielkości i ryzyka, wymogów związanych z konsolidacją, płynnością i ogólną sytuacją finansową.

Rada Dyrektorów odpowiada za organizację spółki i administrowanie jej sprawami. Obejmuje to między innymi ciągłą ocenę sytuacji finansowej spółki i zapewnienie, że organizacja spółki umożliwia odpowiednią kontrolę jej rachunkowości, zarządzania aktywami i sprawami finansowymi.

Dyrektor Zarządzający kieruje bieżącą administracją zgodnie z wytycznymi i poleceniami Zarządu oraz między innymi podejmuje działania niezbędne do prowadzenia rachunkowości spółki w sposób zgodny z prawem i prawidłowego zarządzania jej aktywami.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jeśli chodzi o badanie zarządzania i w związku z tym wyrażenie opinii o udzieleniu absolutorium, naszym celem jest uzyskanie dowodów rewizyjnych, na podstawie których można z wystarczającym stopniem pewności ocenić, czy którykolwiek członek Rady Dyrektorów lub Dyrektor Zarządzający w istotnym zakresie:

- dopuścił się jakiegokolwiek czynu lub zaniechania, które może prowadzić do pociągnięcia spółki do odpowiedzialności; lub
- w jakikolwiek inny sposób naruszył ustawę o spółkach, ustawę o bankach i działalności finansowej, ustawę o rocznych sprawozdaniach finansowych instytucji kredytowych i spółek emitujących papiery wartościowe lub statut Spółki.

W zakresie badania proponowanego podziału wyniku finansowego spółki i wyrażenia opinii o nim, naszym celem jest ustalenie z wystarczającym stopniem pewności, czy propozycja ta jest zgodna z ustawą o spółkach.

Racjonalny stopień pewności to wysoki stopień pewności, który jednak nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z ogólnie przyjętymi w Szwecji standardami badania sprawozdań finansowych wykryje wszystkie działania i zaniechania, z powodu których spółka może zostać pociągnięta do odpowiedzialności, albo ewentualną niezgodność proponowanego podziału wyniku finansowego z ustawą o spółkach.

W ramach badania zgodnego ze standardami badania ogólnie przyjętymi w Szwecji dokonujemy zawodowego osądu i zachowujemy zawodowy sceptycyzm przez cały okres badania. Analiza zarządzania i proponowanego podziału wyniku finansowego spółki opiera się przede wszystkim na badaniu sprawozdania finansowego. Przeprowadzone dodatkowo procedury badania opierają się na naszym zawodowym osądzie wychodzącym od oceny ryzyka i istotności. Oznacza to, że koncentrujemy się na badaniu takich czynności, obszarów i powiązań, które są istotne dla działalności oraz ocenie tego, czy odstępstwa i naruszenia miałyby szczególne znaczenie dla sytuacji spółki. Badamy i testujemy podejmowane decyzje, uzasadnienie decyzji, podejmowane działania i inne okoliczności, które są istotne dla naszej opinii dotyczącej udzielenia absolutorium. Podstawę dla naszej opinii o proponowanym przez Radę Dyrektorów podziale wyniku finansowego spółki stanowiła analiza tego, czy propozycja ta jest zgodna z ustawą o spółkach.

Walne zgromadzenie akcjonariuszy wybrało w dniu 5 kwietnia 2022 r. spółkę KPMG AB, Box 382, 101 27, Stockholm, na rewidenta dla Ikano Bank AB (publ). KPMG AB lub rewidenci pracujący w KPMG AB są rewidentami spółki od 2022 r.

Sztokholm

KPMG AB

Mårten Asplund

Biegły rewident

Rada Dyrektorów

Biegły rewident

Mårten Asplund, Biegły rewident, KPMG AB. Rewident spółki Ikano Bank AB (publ) od 2022 r.



Mats Håkansson

Urodzony w 1962 r. Ukończył studia magisterskie na wydziale biznesu i ekonomii. Mianowany w 2009 r. Przewodniczący Rady od 2013 r., członek Komisji ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami, Komisji kredytowej oraz Komisji ds. cyfryzacji, działalności i przekształceń. Wiceprezes Ikano S.A. Poprzednio Dyrektor Finansowy Ikano S.A. i biegły rewident w firmie Arthur Andersen w Szwecji. Członek Rady w kilku podmiotach zależnych w Grupie Ikano.



Nigel Hinshelwood

Urodzony w 1966 r. Absolwent HCIMA Oxford Brookes University. Mianowany w 2022 r. Zastępca przewodniczącego, przewodniczący Komisji ds. cyfryzacji, działalności i przekształceń, członek Komisji ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami, Komisji kredytowej oraz Komisji ds. kadr i wynagrodzeń. Zdobył międzynarodowe doświadczenie w sektorze finansowym. Inne stanowiska: Starszy Niezależny Dyrektor Lloyds Bank Plc i Bank of Scotland Plc, Przewodniczący AXA XL UK i Lloyd's, członek Międzynarodowego Panelu Doradczego Adobe.



Yohann Adolphe

Urodzony w 1974 r. Inżynier w dziedzinie procesów przemysłowych, magisterium w dziedzinie zarządzania (MBA), uprawnienia analityka finansowego, menedżer ds. ryzyka finansowego uprawniony przez GARP. Mianowany w 2018 r. Członek Komisji ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami. Dyrektor Finansowy Ikano S.A. Poprzednio Menedżer ds. finansów korporacyjnych w firmie Deloitte. Członek Rady w kilku podmiotach zależnych w Grupie Ikano.



Lone Fønss Schröder

Urodzona w 1960 r. Magister prawa, Uniwersytet Kopenhaski. Mianowana w 2022 r. Członek Komisji ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami. Zdobyła doświadczenie na różnych stanowiskach kierowniczych w dużych międzynarodowych grupach korporacji i spółkach notowanych na giełdzie. Dyrektor Zarządzająca (CEO) w Concordium. Członek zarządu Ingka Holding, Volvo Cars, Geely Sweden Holdings i Grupy Aker.



Heather Jackson

Urodzona w 1965 r. Licencjat w dziedzinie historii współczesnej na Uniwersytecie w Oksfordzie. Mianowana w 2014 r. Przewodnicząca Komisji ds. kadr i wynagrodzeń oraz członek Komisji ds. cyfryzacji, działalności i przekształceń oraz Komisji kredytowej. Doświadczenie w sektorach finansowym i handlu detalicznym na wiodących stanowiskach w zakresie zmian, działalności operacyjnej, technologii i transformacji cyfrowej.



Lars Ljungälv

Urodzony w 1969 r. Licencjat na wydziale administracji biznesowej i ekonomii na Uniwersytecie w Lundzie. Mianowany w 2019 r. Przewodniczący Komisji kredytowej i członek Komisji ds. kadr i wynagrodzeń. Dyrektor Zarządzający (CEO) Bergendahl & Son AB. Doświadczenie w sektorze finansowym w pracy na różnych wiodących stanowiskach w Swedbank, Dyrektor Zarządzający (CEO) Sparbanken Öresund AB i Fars och Frosta Sparbank AB.



Mikael Palmquist

Urodzony w 1972 r. Magisterium w dziedzinie zarządzania biznesem w *Gothenburg School of Economics*. Mianowany w 2021 r. Członek Komisji ds. cyfryzacji, działalności i przekształceń. Zastępca Menedżera ds. działalności detalicznej w Grupie Ingka od 2018 r., ma doświadczenie w pracy na różnych wiodących stanowiskach w Grupie Ingka (dawniej Grupa IKEA).



Viveka Strangert

Urodzona w 1967 r. Magister filozofii i magister prawa, LL. M. na Uniwersytecie w Sztokholmie. Mianowana w 2019 r. Przewodnicząca Komisji ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami oraz członek Komisji kredytowej. Doświadczenie w sektorze finansowym w pracy na różnych wiodących stanowiskach w KPMG, Swedbank, DnB NOR i Old Mutual/ Skandia.



Diederick van Thiel

Urodzony w 1968 r. MBA, Erasmus University Rotterdam & IMD Lausanne. Mianowany w 2014 r. Przewodniczący Komisji ds. zrównoważonego rozwoju, członek Komisji ds. cyfryzacji, działalności i przekształceń. Przedsiębiorca i anioł biznesu od 2010 r. specjalizujący się w dużych zbiorach danych (big data), sztucznej inteligencji i robotyzacji.



Lars Thorsén

Urodzony w 1965 r. Ukończył studia licencjackie na kierunku ekonomii i finansów międzynarodowych w Kopenhadze (*Copenhagen Business School*). Mianowany w 2015 r. Członek Komisji ds. zrównoważonego rozwoju. Dyrektor Zarządzający (CEO) Ikano S.A. Doświadczenie w zarządzaniu międzynarodowymi podmiotami, zaopatrzeniem i łańcuchem dostaw, w tym stanowisko *Regional Purchase Manager* w IKEA Asia Pacific.

Kierownictwo Banku

**Henrik Eklund**

Dyrektor Zarządzający (CEO). Urodzony w 1974 r. Zatrudniony od 2018 r. Podjął pracę w Banku Ikano w maju 2018 r. jako Dyrektor ds. operacyjnych (COO). Ma doświadczenie w pracy w sektorze bankowym oraz w sprzedaży i handlu elektronicznym (e-commerce). Poprzednio pełnił funkcje COO i Dyrektora ds. Informacji (CIO) w Banku Resurs oraz COO i inne wiodące funkcje w cdon.com.

**Johan Bjurup**

Dyrektor ds. cyfryzacji (*Chief Digital Officer*). Urodzony w 1981 r. Zatrudniony od 2020 r. Piastował wyższe stanowiska kierownicze jako CIO i Dyrektor ds. cyfryzacji w sektorze ubezpieczeniowym i bankowym. Ma rozległe doświadczenie w zakresie wprowadzania dużych zmian i programów transformacji.

**Petter Brandt**

Dyrektor ds. ryzyka (*Chief Risk Officer*). Urodzony w 1963 r. Zatrudniony od 2019 r. Poprzednio był Kierownikiem ds. bankowości w Szwecji (*Head of Swedish Banking*) w Swedbank, CRO w Sparbanken Oresund i Swedbank Robur. Piastował też wiodące stanowiska w zakresie zarządzania ryzykiem w spółkach takich, jak Hexagon, Ericsson i PWC.

**Diederick van Thiel
Dan Hedgate**

Dyrektor ds. operacyjnych (COO). Urodzony w 1975 r. Zatrudniony od 2018 r. Rozpoczął pracę w Banku Ikano jako Kierownik ds. usług (*Head of Operations Services*). Poprzednio pracował jako *Operations Services Manager* w Banku Resurs, ma rozległe doświadczenie w zarządzaniu usługami operacyjnymi.

**Anna Idorn**

Dyrektor ds. zgodności z przepisami (CCO). Urodzona w 1979 r. Zatrudniona od 2015 r. Poprzednio Dyrektor ds. bezpieczeństwa informacji w Banku Ikano. Ma doświadczenie w pracy w zakresie zarządzania ryzykiem, głównie w sektorze finansowym ze specjalizacją w zakresie ryzyka informatycznego. Poprzednio rewident wewnętrzny w SEB i konsultantka ds. ryzyka dla bezpieczeństwa informacji w E&Y.

**Christian Lund**

Dyrektor ds. kredytów (*Chief Credit Officer*). Urodzony w 1968 r. Pracował w Banku Ikano w Danii w latach 2013-2017. Powrócił do Banku w 2021 r. Poprzednio Kierownik ds. kredytów w Banku Ikano. Doświadczenie w branży finansowej i zarządzaniu kredytami oraz z udziału w tworzeniu Banku Aprila, norweskiej spółki z sektora fintech.

**Niclas Olsson**

Dyrektor Finansowy (CFO). Urodzony w 1975 r. Zatrudniony od 2021 r. Poprzednio CFO w PayEx z doświadczeniem w pracy na różnych wiodących stanowiskach w Swedbank oraz jako konsultant ds. zarządzania w Ernst & Young i Zeb Nordics.

**Teresa Palm**

Dyrektor ds. kadr i komunikacji (*Chief People & Communications Officer*). Urodzona w 1970 r. Zatrudniona od 2021 r. Doświadczenie w dziedzinie kadr, komunikacji i marketingu. Poprzednio pracowała na różnych wiodących stanowiskach w różnych strukturach IKEA w Almhult w Szwecji, w Danii i Niemczech.

**Louise von Scheven**

Dyrektor Handlowa B2C (*Chief Commercial Officer B2C*). Urodzona w 1978 r. Zatrudniona od 2023 r. Doświadczenie w sektorze finansowym na różnych stanowiskach handlowych i strategicznych, np. odpowiedzialna za działalność D2C Entercard w krajach skandynawskich. Pracowała też w kilku firmach konsultingowo-księgowych.

**Henrik Staulund**

Dyrektor Handlowy B2B (*Chief Commercial Officer B2B*). Urodzony w 1968 r. Pracował w Banku Ikano w Danii w latach 1993-2002 i powrócił do Banku w 2011 r. Dawny kierownik duńskiego oddziału Banku. Doświadczenie na różnych wiodących stanowiskach w Citigroup, Credit Agricole, BNP i Nordax Bank.

Kierownictwo Banku (c.d.)



Anna Wanby

Dyrektor ds. prawnych (*Chief Legal Officer*). Urodzona w 1966 r. Zatrudniona od 2020 r. Poprzednio Kierowniczka działu prawnego na południowo-wschodni region Svenska Handelsbanken. Doświadczenie w sektorze bankowym, pracowała na różnych stanowiskach w dziedzinach prawnych.



Anna Werntoft

Dyrektor ds. przekształcenia (*Chief Transformation Officer*). Urodzona w 1970 r. Zatrudniona od 2021 r. Doświadczenie na różnych wiodących stanowiskach w branży usług informatycznych. Poprzednio Partner wykonawczy w IBM, Dyrektor Zarządzająca (CEO) w Stratiteq, kierowniczka ds. informatycznych w Cerdo Bankpartner oraz partner i współwłaścicielka spółki consultingowej w zakresie zarządzania BSI & Partners.



Raport dotyczący ładu korporacyjnego

Ikano Bank AB (publ) („Bank Ikano” lub „Bank”) jest spółką zależną Ikano S.A. z siedzibą w Luksemburgu. Ikano S.A. posiada 51 procent Banku. Pozostałe 49 procent należy do Ingka Investments B.V. zarejestrowanej w Leiden. Bank ma siedzibę w Älmhult w Szwecji. Ład korporacyjny w Banku Ikano zmierza do zapewnienia dobrych warunków do aktywnego i odpowiedzialnego pełnienia roli właściciela, jasnego podziału obowiązków pomiędzy poszczególnych członków kadry kierowniczej i funkcji pełnionych przez akcjonariuszy Banku oraz efektywnej komunikacji z interesariuszami Banku.

Raport dotyczący ładu korporacyjnego opiera się na Szwedzkim Kodeksie Ładu Korporacyjnego („Kodeks”), mimo iż Bank Ikano nie ma bezpośredniego obowiązku stosować Kodeksu, ponieważ jego akcje nie są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym. Kodeks dotyczy przede wszystkim spółek o rozproszonej strukturze własnościowej. Dla Banku, który ma tylko dwóch właścicieli, niektóre zasady są nieadekwatne i ich stosowanie nie służyłoby żadnym racjonalnym celom.

Kodeks opiera się na zasadzie „stosuj lub wyjaśnij”, która oznacza, że spółka powinna aktywnie decydować o tym, jak postąpi w odniesieniu do różnych zasad Kodeksu. Jeżeli spółka postanawia odejść od zasad Kodeksu, powinno to być ujawnione w raporcie dotyczącym ładu korporacyjnego. W przypadkach, w których ład korporacyjny w Banku Ikano odbiega od określonych zasad zawartych w Kodeksie, przyczyny takiego stanu rzeczy są przedstawione w poniższej tabeli wraz z wyjaśnieniem:

Zasada Kodeksu

Punkt 1.1 - Prawo inicjatywy udziałowców co do daty i miejsca walnego zgromadzenia.

Odstępstwa i wyjaśnienia / uwagi

Celem tej zasady jest zapewnienie udziałowcom możliwości przygotowania się do zwyczajnego walnego zgromadzenia z dużym wyprzedzeniem i włączenia określonych kwestii do powiadomienia o zwołaniu zwyczajnego walnego zgromadzenia. W spółkach mających tylko dwóch właścicieli stosowanie tej reguły jest nieuzasadnione.

Punkt 1.3 - Komisja ds. nominacji w spółce proponuje przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Ze względu na strukturę własności w Banku Ikano nie ma komisji ds. nominacji. Wybór przewodniczącego ma miejsce podczas zwyczajnego walnego zgromadzenia zgodnie z przepisami szwedzkiej ustawy o spółkach.

Punkt 2 - Spółka musi mieć komisję ds. nominacji, która reprezentuje akcjonariuszy spółki.

Ze względu na strukturę własności w Banku Ikano nie ma komisji ds. nominacji.

W związku z tym, odniesienia do komisji ds. nominacji w punktach 1.2, 4.4-4.6, 8.1, 10.2 i 10.3 Kodeksu nie mają zastosowania.

Punkt 4.6 - Osoby nominowane na stanowiska w radzie muszą przedstawić komisji ds. nominacji wystarczające informacje, aby umożliwić jej ocenę niezależności kandydata zgodnie z definicją w punktach 4.4 i 4.5.

Jak wspomniano wyżej, Bank nie ma komisji ds. nominacji. W związku z mianowaniem i oceną odpowiednich kwalifikacji kierowniczych nowych członków Rady, Bank Ikano i jego właściciel otrzymują odpowiednie informacje.

Punkt 7.6 - Rada ma zapewnić zbadanie półrocznego raportu spółki przez rewidenta spółki.

Przegląd raportu spółki za sześć miesięcy jest przeprowadzany, kiedy Bank Ikano zamierza wnioskować o uwzględnienie jego wyników śródrocznych w kapitale CET 1 przed uchwałą ZWZ zatwierdzającą końcowy wynik śródroczny. W odniesieniu do raportu śródrocznego za 2022 r. nie przeprowadzono przeglądu.

Punkt 8.1. - Wyniki tej oceny mają być przedstawiane komisji ds. nominacji.

Jak wspomniano wyżej, Bank nie ma komisji ds. nominacji. Wyniki oceny rady są przedstawiane radzie i przekazywane akcjonariuszowi.

Punkt 10.3 - Spółka musi mieć w swojej witrynie internetowej część poświęconą kwestiom ładu korporacyjnego.

Bank ma w swojej witrynie internetowej sekcję poświęconą kwestiom ładu korporacyjnego. Raport dotyczący ładu korporacyjnego Banku stanowi część raportu rocznego Banku i w związku z tym jest publikowany w sekcji poświęconej informacjom finansowym. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania obejmujące raport dotyczący ładu korporacyjnego jest dostępny w tej samej części. Sekcja dotycząca kwestii ładu korporacyjnego w witrynie internetowej Banku, raport dotyczący ładu korporacyjnego i raport roczny zawierają informacje, których udostępnienie jest wymagane. Odniesienia do akcji i cen akcji związanych z programami motywacyjnymi nie mają tu zastosowania, ponieważ akcje Banku nie są notowane na giełdzie a jego statut nie jest za-

Punkty 10.5-10.6 - Raport dotyczący wynagrodzeń musi zawierać odniesienie do tego, gdzie w raporcie rocznym spółki można znaleźć informacje wymagane na mocy sekcji 40-44 rozdziału 5 ustawy o rocznych sprawozdaniach finansowych (1995:1554). - Raport dotyczący wynagrodzeń musi zawierać skrócony opis każdego programu motywacyjnego związanego z akcjami i cenami akcji oraz wszelkich tego rodzaju programów zrealizowanych w ciągu roku.

Ład korporacyjny

Ład korporacyjny Banku Ikano opiera się przede wszystkim na prawie szwedzkim, przepisach i wytycznych szwedzkiego organu nadzoru finansowego, statucie (*articles*) Banku, oraz wewnętrznych dokumentach przewodnich. Oprócz zasad określonych w szwedzkiej ustawie o spółkach, ustawie o rocznych sprawozdaniach finansowych oraz ustawie o działalności bankowej i finansowej, Bank stosuje też Kodeks, wytyczne EUNB (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego) dotyczące wewnętrznego ładu i inne obowiązujące przepisy prawa oraz regulacje dotyczące banków.

Szwedzki organ nadzoru finansowego sprawuje rozległy nadzór nad działalnością Banku w Szwecji i w krajach w których Bank prowadzi działalność poprzez oddziały. Zagraniczne oddziały Banku podlegają też ograniczonemu nadzorowi ze strony organu nadzoru finansowego danego kraju.

Zaufanie klientów do działalności Banku ma zasadnicze znaczenie. Odpowiednie i efektywne ramy wewnętrznego ładu korporacyjnego i kontroli z jasnymi zasadami wewnętrznymi i solidną kulturą w zakresie ryzyka stanowią zasadnicze elementy pracy nad ładem korporacyjnym Banku.

Funkcje kierownicze i funkcje akcjonariusza w Spółce

Zwyczajne walne zgromadzenie

Zwyczajne walne zgromadzenie jest najwyższym organem decyzyjnym w Banku Ikano i wywiera wpływ podczas zwyczajnego walnego zgromadzenia i nadzwyczajnych walnych zgromadzeń akcjonariuszy (o ile dotyczą). Podczas zwyczajnego walnego zgromadzenia, które musi się odbyć w ciągu sześciu miesięcy od końca roku obrotowego przyjmowany jest raport roczny zawierający sprawozdanie finansowe i bilans, i podejmowana jest decyzja o podziale zysku oraz o udzieleniu absolutorium radzie i Dyrektorowi Zarządzającemu (CEO). Ponadto akcjonariusz Banku wybiera członków rady, przewodniczącego rady i zewnętrznych rewidentów, a także ustala ich wynagrodzenie.

Zwyczajne walne zgromadzenie w 2022 r.

Zwyczajne walne zgromadzenie odbyło się 5 kwietnia 2022 r. Przyjęto następujące główne uchwały:

- Przyjęcie raportu rocznego z rachunkiem zysków i strat oraz bilansem.
- Uchwała o podziale zysku Banku zgodnie z przyjętym bilansem
- Uchwała o udzieleniu absolutorium członkom rady i Dyrektorowi Zarządzającemu (CEO)

mieszczony w witrynie internetowej. Bank nie publikuje raportu z wyników oceny zgodnie z podpunktami drugim i trzecim w regule 9.1, ale odsyła do opisu w raporcie dotyczącym ładu korporacyjnego odnośnie do oceny polityki i systemu wynagrodzeń dokonanej przez komisję ds. kadr i wynagrodzeń.

W związku z tym, że Bank Ikano nie ma akcji notowanych na giełdzie, zasady te nie mają zastosowania.

- Ustalenie wynagrodzenia dla poszczególnych zewnętrznych członków rady i rewidentów. Honoraria dla poszczególnych zewnętrznych członków rady wynoszą 500 000 SEK lub 47 700 GBP lub 56 370 EUR, zależnie od waluty obowiązującej w kraju zamieszkania danego członka rady. Honorarium dla zewnętrznego członka rady mianowanego przewodniczącym rady wynosi 1 000 000 SEK lub 95 420 GBP lub 112 740 EUR, a honorarium dla zewnętrznego członka rady mianowanego wiceprzewodniczącym rady wynosi 750 000 SEK lub 71 560 GBP lub 84 555 EUR, zależnie od waluty obowiązującej w kraju zamieszkania danego członka rady. Ponadto, honoraria będą wypłacane dla:
 - (i) każdego zewnętrznego członka rady mianowanego przewodniczącym komisji rady - w wysokości 135 000 SEK lub 12 880 GBP lub 15 220 EUR, zależnie od waluty obowiązującej w kraju zamieszkania danego dyrektora,
 - (ii) każdego zewnętrznego członka rady mianowanego członkiem komisji rady (z wyjątkiem Komisji kredytowej) - w wysokości 102 000 SEK lub 9 730 GBP lub 11 500 EUR, zależnie od waluty obowiązującej w kraju zamieszkania danego dyrektora oraz
 - (iii) zewnętrznego członka rady za dodatkową pracę wykonaną przez niego ponad zwykłą pracę w radzie - w wysokości 21 800 SEK lub 2 112 GBP lub 2 800 EUR dziennie, zależnie od waluty obowiązującej w kraju zamieszkania danego dyrektora.
- Nigel Hinshelwood został powołany na nowego członka rady, a wymienieni niżej obecni członkowie rady zostali ponownie wybrani na okres do następnego zwyczajnego walnego zgromadzenia:
 - Mats Håkansson (przewodniczący)
 - Lars Thorsén
 - Yohann Adolphe
 - Heather Jackson
 - Diederick van Thiel
 - Viveka Strangert
 - Lars Ljungälv
 - Krister Mattsson
 - Mikael Palmquist
- Firma KPMG AB z Mårtenem Asplundem jako rewidentem odpowiedzialnym za badanie, została wybrana została wybrana rewidentem na okres do następnego zwyczajnego walnego zgromadzenia.

Nadzwyczajne walne zgromadzenia w 2022 r.

Nadzwyczajne walne zgromadzenie odbyło się 31 maja 2022 r. Zgromadzenie postanowiło, między innymi, mianować Lone'a Fønssa Schrødera nowym członkiem rady. W związku ze zgromadzeniem Mattsson zrezygnował ze stanowiska w radzie dyrektorów.

Nadzwyczajne walne zgromadzenie odbyło się też 28 listopada 2022 r. Zgromadzenie podjęło decyzję w sprawie honorariów dla członków komisji kredytowej i honoraria będący wypłacane dla:

- (i) każdego zewnętrznego członka rady mianowanego przewodniczącym Komisji kredytowej - w wysokości 8 992 SEK lub 871 GBP lub 1 155 EUR, zależnie od waluty obowiązującej w kraju zamieszkania danego dyrektora, oraz dla
- (ii) każdego zewnętrznego członka rady mianowanego członkiem Komisji kredytowej - w wysokości 8 175 SEK lub 792 GBP lub 1 050 EUR, zależnie od waluty obowiązującej w kraju zamieszkania danego dyrektora.

Biegły rewident

Firma KPMG AB z Mårtenem Asplundem jako rewidentem odpowiedzialnym za badanie jest rewidentem Banku od zwyczajnego walnego zgromadzenia w 2022 r. KPMG AB zastąpiła firmę Deloitte AB, która była rewidentem Banku od 2013 r. Mårten Asplund jest biegłym rewidentem mającym licencję na badanie spółek finansowych. Do innych spółek, z którym Mårten Asplund ma zlecenia audytowe należą, między innymi, Kinnevik AB, Qliro AB oraz Brummer & Partners AB.

Biegły rewident raz w roku spotyka się z całą radą bez udziału Dyrektora Zarządzającego. W ciągu roku biegły rewident jest też zapraszany do udziału w posiedzeniach Komisji ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami.

Rada Dyrektorów (Board of Directors)

Rada Dyrektorów jest drugim po walnym zgromadzeniu akcjonariuszy najważniejszym organem decyzyjnym Banku i jest też najwyższym organem wykonawczym. Obowiązki rady obejmują organizację spółki i zarządzanie jej sprawami. Rada Dyrektorów powołuje Dyrektora Zarządzającego (CEO) i członków komisji rady (o ile ma to zastosowanie). Rada stale kontroluje pracę Dyrektora Zarządzającego. Rada decyduje również o wynagrodzeniu i innych świadczeniach Dyrektora Zarządzającego, pracowników, którzy mu bezpośrednio podlegają oraz pracowników, którzy ponoszą ogólną odpowiedzialność za funkcje kontrolne w Banku.

Praca rady podlega przede wszystkim szwedzkiej ustawie o spółkach. Pracę rady reguluje też oficjalny plan prac rady przyjmowany co roku przez radę po zwyczajnym walnym zgromadzeniu. Aktualnie obowiązujący plan prac został przyjęty na posiedzeniu rady w listopadzie 2022 r. Zgodnie z planem prac rada określa i ustanawia ogólną strategię Banku, biznes plan i budżet oraz przyjmuje politykę. Ponadto rada monitoruje rozwój finansowy Banku i zapewnia odpowiednią jakość sprawozdawczości finansowej, a także kontynuuje działalność Banku w oparciu o ustalone cele i politykę. Rada postanawia też o przejściach i istotnych zobowiązaniach oraz inwestycjach Banku. Plan prac rady obejmuje polecenia rady dla Dyrektora Zarządzającego określające podział pracy i obowiązków między radą i Dyrektorem Zarządzającym. Plan pracy obejmuje też polecenia dla komisji utworzonych przez radę. Polecenia te są aktualizowane i zatwierdzane co najmniej co roku. W posiedzeniach rady, oprócz jej członków, uczestniczą też Dyrektor Zarządzający (CEO), Dyrektor Finansowy (CFO)

i Dyrektor ds. prawnych (*Chief Legal Officer*). Dyrektor ds. prawnych jest stałym sekretarzem Rady.

Statut Banku stwierdza, że rada musi składać się z co najmniej trzech i nie więcej niż dziesięciu członków, bez zastępców. Członkowie są wybierani na walnym zgromadzeniu na okres do końca następnego zwyczajnego walnego zgromadzenia.

Członkowie Rady Dyrektorów

Obecnie Rada Banku ma dziesięciu członków. Bank ma politykę wyboru i oceny członków Rady. Ta sama polityka dotyczy osób piastujących najważniejsze stanowiska w Banku. Polityka ta zawiera kryteria i ogólne wymogi dotyczące obsadzania miejsc w radzie i kluczowych stanowisk, zarówno w formie ogólnych zasad zapewniających różnorodność, jak i kompetencji w odniesieniu do ogólnego składu rady.

Rada musi mieć odpowiedni skład. Przy wyborze członków rady dąży się do tego, aby mieli oni szerokie spektrum dotychczasowych osiągnięć, odpowiednie wykształcenie, doświadczenie i wiedzę, aby mogli się nawzajem uzupełniać. Powinni też razem zapewniać zróżnicowanie pod względem płci, wieku i pochodzenia geograficznego. W skład rady musi zawsze wchodzić pewna liczba osób, które nie są zatrudnione w Banku ani w grupie kapitałowej któregośkolwiek z akcjonariuszy. Wszyscy aktualni członkowie rady zostali uznani za niezależnych od Banku i jego kierownictwa wykonawczego, a czterech członków rady jest też niezależnych od właściciela Banku. Zróżnicowany skład rady wyróżnia członków, którzy potrafią zachować niezależność myślenia i uczciwość, aby móc się oprzeć niewłaściwym zachowaniom grupowym i w ten sposób przyczynić się do solidnego zarządzania ryzykiem w Banku.

Przed mianowaniem poszczególni członkowie rady, Dyrektor Zarządzający i osoby na kluczowych stanowiskach podlegają ocenie pod kilkoma względami. Na przykład, Bank bada, czy dany dyrektor, Dyrektor Zarządzający bądź osoba na kluczowym stanowisku nie była skazana za przestępstwo albo czy nie podlegała innym sankcjom z powodu naruszenia zasad (np. w ramach innych struktur zarządczych) lub czy była uznana za winną innego niewłaściwego postępowania. Przed powołaniem danego członka rady, Dyrektora Zarządzającego lub osoby na kluczowym stanowisku sprawdza się również i ocenia doświadczenie tej osoby, w tym jej wykształcenie teoretyczne i doświadczenie praktyczne. Ocenia się też inne czynniki, takie jak potencjalny konflikt interesów, możliwość przeznaczenia wystarczającego czasu na powierzone zadania, ogólny skład rady itp.

Polityka obejmuje formularz („Informacje, które należy przedstawić na temat potencjalnego członka rady lub osoby na kluczowym stanowisku”), który należy wypełnić przed każdą rekrutacją. Istnieją ograniczenia co do liczby stanowisk, jakie członek Rady może jednocześnie piastować. Inne stanowiska są sprawowane przez członków rady Banku Ikano zgodnie z wymaganiami.

W tabeli na stronie 100 przedstawiono informacje na temat obecności członków rady na posiedzeniach w ciągu roku oraz tego, czy są zależni, czy niezależni od Banku lub jego właściciela. Bardziej szczegółowa prezentacja członków rady znajduje się na stronie 93.

Przewodniczący(a) Rady Dyrektorów

Przewodniczący(a) rady, a pod jego lub jej nieobecność wiceprzewodniczący(a) organizuje i kieruje pracą rady tak, aby była efektywna i zgodna z obowiązującymi przepisami i zasadami, w tym z Kodeksem oraz wewnętrznymi regulacjami rady. Przewodniczący(a) odpowiada za to, by pozostali członkowie rady otrzymywali odpowiednie informacje

i dane do podejmowania decyzji, a także przekazuje radzie punkt widzenia akcjonariuszy.

Przewodniczący(a) zapewnia aktualizowanie i pogłębianie wiedzy o Banku przez radę i odpowiada za udział rady w szkoleniach koniecznych do sprawnego realizowania jej prac. Przewodniczący(a) zapewnia też coroczną ocenę pracy rady i wiedzy jej członków poprzez samoocenę i ocenę rady jako całości. Przewodniczący(a) przedstawia wyniki radzie i przekazuje je akcjonariuszom.

Działalność rady w 2022 r.

W 2022 r. odbyło się dziewięć zwyczajnych posiedzeń rady (w tym inauguracyjne), osiem w formie okólników i osiem posiedzeń nadzwyczajnych. Zwyczajne posiedzenia rady odbywały się w formie fizycznej, cyfrowej i/lub przez telefon.

Zwyczajne posiedzenia rady były zgodne z ustalonym planem rocznym, który obejmował między innymi następujące pozycje:

- Sprawy dotyczące działalności i informacje o szczególnie istotnych kwestiach i zdarzeniach
- Sprawozdawczość finansowa (raport roczny, raport na koniec roku, raport śródroczny)
- Sytuacja finansowa, płynność i kapitał (ICAAP/ILAAP)
- Sprawozdania dotyczące funkcji kontrolnych
- Strategia
- Budżet
- Komisje (odpowiedni przewodniczący komisji)

Inne ważne kwestie istotne dla prac rady w 2022 r. to wojna w Ukrainie, globalny klimat finansowy, strategia i kontynuacja transformacji cyfrowej Banku.

Komisje rady dyrektorów

Ogólnej odpowiedzialności rady dyrektorów nie można delegować. Rada utworzyła jednak komisje przygotowawcze, które (zgodnie z postanowieniami zawartymi w oficjalnym planie prac rady) planują, opracowują i oceniają kwestie znajdujące się w obszarze ich zainteresowania i przedstawiają je do decyzji rady.

W związku z powyższym, rada Banku utworzyła pięć komisji: komisję ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami, komisję ds. kadr i wynagrodzeń, komisję ds. cyfryzacji, działalności i przekształceń oraz komisję ds. zrównoważonego rozwoju i komisję kredytową.

Komisja ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami

W skład komisji wchodzi pięciu członków rady: Viveka Strangert (przewodnicząca), Mats Håkansson, Yohann Adolphe, Nigel Hinshelwood i Lone Fønss Schrøder.

Komisja monitoruje rachunkowość i sprawozdawczość finansową, a także skuteczność systemów i procesów Banku dotyczących kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem. Komisja przygotowuje też przegląd przez Radę planu audytu zewnętrznego, podejmuje kroki w związku z istotnymi stwierdzeniami i zaleceniami zewnętrznego rewidenta oraz zapewnia bezstronność i niezależność rewidenta. Komisja pomaga również w przygotowaniu propozycji wyboru biegłego rewidenta podczas zwyczajnego walnego zgromadzenia. Zadaniem komisji jest wspieranie rady w zarządzaniu i kontroli ryzyka, kwestii związanych z kapitałem i zgodności z przepisami. W dziedzinie ryzyka robi się to głównie przez zapewnienie istnienia procesów pozwalających określić i zdefiniować ryzyko związane z działalnością, a także przez zapewnienie pomiaru i kontroli podejmowanego ryzyka. Ryzyko to

obejmuje ryzyko kredytowe, rynkowe, utraty płynności, stóp procentowych i finansowania, a także ryzyko operacyjne. Spełnienie różnych wymogów adekwatności kapitałowej również należy do zakresu tych obowiązków.

W ciągu roku odbyło się siedem zwyczajnych posiedzeń, trzy posiedzenia w formie obiegowej i jedno nadzwyczajne posiedzenie komisji ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami, dokumentowane protokołami. Komisja ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami pełni funkcję doradczą oraz przygotowawczą w zakresie wszelkich spraw wymagających decyzji rady.

Komisja ds. cyfryzacji, działalności i przekształceń

W skład tej komisji wchodzi pięcioro członków - Nigel Hinshelwood (przewodniczący), Heather Jackson, Diederick van Thiel, Mats Håkansson i Mikael Palmqvist.

Komisja przygotowuje strategię informatyczną Banku dotyczącą cyfryzacji, w tym informatyki i ryzyka informatycznego, o której decyduje rada, a także monitoruje jej realizację zgodnie z ogólnym biznesplanem Banku oraz strategią ryzyka.

W ciągu roku odbyła cztery zwyczajne protokołowane posiedzenia.

Komisja ds. kadr i wynagrodzeń

W skład tej komisji wchodzi troje członków Rady – Heather Jackson (przewodnicząca), Nigel Hinshelwood i Lars Ljungälv.

Komisja ds. kadr i wynagrodzeń przygotowuje kwestie dotyczące kadr i wynagrodzeń, które mają zostać rozstrzygnięte przez radę i zwyczajne walne zgromadzenie. Rada podejmuje decyzje dotyczące wynagrodzenia Dyrektora Zarządzającego, bezpośrednio podległych mu pracowników i pracowników ogólnie odpowiedzialnych za funkcje kontrolne Banku zgodnie z wytycznymi szwedzkiego organu nadzoru finansowego. Ważnym wymogiem dla spółek finansowych jest to, że wynagrodzenie powinno być zbudowane w taki sposób, aby motywować i wspierać efektywne zarządzanie ryzykiem w przedsiębiorstwie.

Komisja ds. kadr i wynagrodzeń śledzi i ocenia stosowanie zasad wynagradzania w Banku i co roku przeprowadza niezależną ocenę polityki wynagrodzeń i struktury wynagrodzeń w Banku. W procesie oceny zazwyczaj uczestniczy dział kontroli ryzyka.

Bank przeprowadza też co roku analizę ryzyka modeli i polityki wynagrodzeń. W ramach analizy ryzyka Bank określa pracowników, którzy mogą wywierać znaczny wpływ na poziom ryzyka ponoszonego przez Bank (tzw. określony personel). Ponadto, funkcja audytu wewnętrznego przeprowadza przegląd struktury wynagrodzeń w Banku pod kątem zgodności z polityką wynagrodzeń. Analiza ryzyka i wyniki weryfikacji są przekazywane radzie nie później niż podczas posiedzenia rady poświęconego zaawertowaniu raportu rocznego. Rada zapewnia przestrzeganie polityki płac sformułowanej na podstawie analizy ryzyka i jest odpowiedzialna za podejmowanie dalszych kroków.

W ciągu roku komisja ds. kadr i wynagrodzeń odbyła cztery zwyczajne posiedzenia i cztery posiedzenia w trybie obiegowym, dokumentowane protokołami.

Komisja ds. zrównoważonego rozwoju

W skład tej komisji wchodzi dwóch członków Rady – Diederick van Thiel (przewodniczący) i Lars Thorsén.

Komisja przygotowuje strategię Banku dotyczącą kwestii zrównoważonego rozwoju i śledzi wdrażanie przez Bank wytycznych w ramach zrównoważonego rozwoju zgodnie z ogólnym biznesplanem i strategią ryzyka Banku.

W ciągu roku komisja ds. zrównoważonego rozwoju odbyła dwa zwyczajne posiedzenia i jedno posiedzenie w trybie obiegowym, dokumentowane protokołami.

Komisja kredytowa

Komisja powstała w listopadzie 2022 r. i w jej skład wchodzi pięcioro członków rady - Lars Ljungälv (przewodniczący), Mats Håkansson, Nigel Hinshelwood, Viveka Strangert i Heather Jackson.

Komisja decyduje o wnioskach o linie kredytowe według progów określonych w polityce Banku dotyczącej ryzyka kredytowego. Komisja ma też pomagać radzie w realizacji zasad ładu korporacyjnego i obowiązkach nadzorczych w odniesieniu do ogólnego zarządzania ryzykiem kredytowym przez określanie i proponowanie zmian w zasadach ramowych dotyczących ryzyka, aby zapewnić ich adekwatność i skuteczność.

W ciągu roku komisja kredytowa odbyła dwa protokołowane zwyczajne posiedzenia.

Prace rady i komisji w 2022 r.										
Imię i nazwisko	Mats Håkansson	Lars Thorsén	Heather Jackson	Diederick van Thiel	Lars Ljungälv	Viveka Strangert	Yohann Adolphe	Lone Fonss Schröder ¹	Mikael Palmqvist	Nigel Hinshelwood
Udział w posiedzeniach rady	19/19	19/19	19/19	19/19	19/19	19/19	19/19	10/19	18/19	13/19
Udział w posiedzeniach Komisji ds. kadr i wynagrodzeń	-	-	8/8	-	8/8	-	-	-	-	3/8
Udział w posiedzeniach Komisji ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami	10/11	-	-	-	-	11/11	11/11	5/11	-	7/11
Udział w posiedzeniach Komisji ds. cyfryzacji, działalności i przekształceń	3/4	-	4/4	4/4	-	-	-	-	3/4	3/4
Udział w posiedzeniach Komisji ds. zrównoważonego rozwoju	-	5/5	-	5/5	-	-	-	-	-	-
Udział w posiedzeniach Komisji kredytowej ³	2/2	-	2/2	-	2/2	2/2	-	-	-	0/2
Niezależność	Nie jest niezależny(a) w stosunku do akcjonariusza Ikano S.A.	Nie jest niezależny(a) w stosunku do akcjonariusza Ikano S.A.	Niezależny(a)	Niezależny(a)	Niezależny(a)	Niezależny(a)	Nie jest niezależny(a) w stosunku do akcjonariusza Ikano S.A.	Nie jest niezależny(a) w stosunku do akcjonariusza Ingka Investments B.V.	Nie jest niezależny(a) w stosunku do akcjonariusza Ingka Investments B.V.	Niezależny(a)

¹ Mianowany członkiem rady w maju 2022 r.

² Mianowany członkiem rady w kwietniu 2022 r.

³ Komisja utworzona w listopadzie 2022 r.

Wynagrodzenia

Wynagrodzenie przyznawane przez Bank wyższej kadry kierowniczej jest regulowane przez politykę płacową Banku, sformułowaną w oparciu o regulacje szwedzkiego organu nadzoru finansowego i wytyczne EBA.

Główną cechą pakietu wynagrodzeń Banku jest to, że pracownicy otrzymują wynagrodzenie w formie stałej pensji, składek emerytalnych oraz pewnych świadczeń dodatkowych. Wynagrodzenie jest określane indywidualnie i odzwierciedla stopień złożoności pracy (tzn. poziom trudności pełnionych obowiązków), warunki na rynku lokalnym oraz wyniki i jakość pracy pracownika.

Wynagrodzenie zmienne może być wypłacane zgodnie z warunkami programu motywacyjnego, który Bank stosuje wobec członków kadry kierowniczej i kierowników oddziałów.

Więcej informacji na temat warunków wynagrodzenia i wyników w przypadku wyższej kadry kierowniczej znajduje się w nocie 12 na stronie 55 i w informacji dotyczącej wynagrodzeń ujawnianej przez Bank.

Organizacja i zarządzanie Bankiem

Organizacja

Działalność operacyjna jest prowadzona na siedmiu rynkach geograficznych: w Szwecji i w sześciu zagranicznych oddziałach w Danii, Norwegii, Finlandii, Wielkiej Brytanii, Niemczech (w tym działalność transgraniczna w Austrii) i w Polsce. Centrala i kierownictwo znajduje się w Malmö w Szwecji. Funkcje w Banku to Finanse, Działalność operacyjna, Działalność handlowa B2C i Działalność handlowa B2B, Cyfryzacja (a tym IT), Kadry i komunikacja, Kredyty, Biuro ds. transformacji, Prawo, Kontrola ryzyka, Zgodności z przepisami i Audyt wewnętrzny.

Dyrektor Zarządzający (CEO)

Dyrektor Zarządzający Banku podlega radzie i odpowiada za bieżące administrowanie Bankiem. Dyrektor Zarządzający pełni te obowiązki zgodnie z aktualnymi przepisami i zasadami, statutem Banku, oficjalnym planem prac rady, warunkami ramowymi określonymi przez radę dyrektorów dla CEO oraz innymi wytycznymi i dyrektywami wydawanymi przez radę.

Podział obowiązków między Dyrektorem Zarządzającym i radą jest określony w planie prac rady i w poleceniach wydawanych przez radę Dyrektorowi Zarządzającemu. Henrik Eklund jest Dyrektorem Zarządzającym (CEO) od 2019 r.

Kadra kierownicza

Kierownictwo Banku składa się z dwunastu osób. Poza Dyrektorem Zarządzającym (CEO) do kierownictwa Banku należy Dyrektor Finansowy (CFO), Dyrektor ds. cyfryzacji (*Chief Digital Officer*), Dyrektor ds. działalności operacyjnej (COO), Dyrektor ds. kadr i komunikacji (*Chief People and Communications Officer*), Dyrektor ds. handlowych B2C (*Chief Commercial Officer B2C*), Dyrektor ds. handlowych B2B (*Chief Commercial Officer B2B*), Dyrektor ds. prawnych (*Chief Legal Officer*), Dyrektor ds. przekształceń (*Chief Transformation Officer*), Dyrektor ds. kredytów (*Chief Credit Officer*), Dyrektor ds. ryzyka (*Chief Risk Officer*) i Dyrektor ds. zgodności z przepisami (*Chief Compliance Officer*). Wszyscy członkowie kierownictwa

podlegają Dyrektorowi Zarządzającemu. Dyrektor ds. ryzyka i Dyrektor ds. zgodności z przepisami podlegają też bezpośrednio radzie. W zakresie zarządzania operacyjnego w Banku Dyrektor Zarządzający postanowił utworzyć kilka komisji i organów.

Bardziej szczegółowa prezentacja kierownictwa znajduje się na stronie 94.

Struktura kontroli wewnętrznej

Do zadań rady należy zapewnienie funkcji kontroli ryzyka w Banku, funkcji ds. zgodności z przepisami (które razem stanowią drugą linię obrony) oraz funkcji audytu wewnętrznego (trzecia linia obrony). Funkcje kontrolne regularnie składają sprawozdania Dyrektorowi Zarządzającemu i radzie na temat istotnych słabości i ryzyka oraz dalszych kroków podjętych w związku z wcześniej zgłaszanymi słabościami i ryzykiem. Rada i Dyrektor Zarządzający zapewniają jak najszybsze podjęcie odpowiednich kroków na podstawie sprawozdań funkcji kontrolnych i dalsze śledzenie sytuacji. Do rady należy zapewnienie odpowiedniej, solidnej i przejrzystej struktury organizacyjnej ze sprawnymi kanałami komunikacji i sprawozdawczości w ramach odpowiedniej i sprawnej struktury kontroli wewnętrznej. Obowiązki rady w zakresie kontroli wewnętrznej reguluje szwedzka ustawa o spółkach, ustawa o rocznych sprawozdaniach finansowych, Kodeks oraz przepisy i ogólne wytyczne szwedzkiego organu nadzoru finansowego. Oprócz niezależnych funkcji kontrolnych dla audytu wewnętrznego, zgodności z przepisami i kontroli ryzyka, struktura kontroli wewnętrznej musi też obejmować odpowiednie procesy i procedury kontroli wewnętrznej w działalności operacyjnej, zwłaszcza rachunkowości i sprawozdawczości finansowej. Rada co roku formułuje polityki, które razem z zewnętrznymi przepisami stanowią podstawę struktury kontroli wewnętrznej w Banku i tworzą ogólne ramy kontroli działalności. Wewnętrzne regulacje Banku obejmują też wytyczne i polecenia.

Zgodność z przepisami

Pod kierownictwem Dyrektora ds. zgodności z przepisami (CCO) Banku funkcja ds. zgodności z przepisami (*Compliance*) odpowiada za określenie ryzyka wynikającego z niedopełnienia przez Bank obowiązków prawnych, ustawowych i innych regulacji wewnętrznych i zewnętrznych dotyczących operacji, które muszą być zatwierdzone. Funkcja ds. zgodności z przepisami odpowiada ponadto za monitorowanie i kontrolę mającą zapewnić odpowiednie zarządzanie ryzykiem oraz porady, wsparcie, szkolenia itp. w zakresie prawa, ustaw i innych regulacji dotyczących operacji wymagających zatwierdzenia oraz regulaminów wewnętrznych. Funkcja ds. zgodności z przepisami regularnie kontroluje i ocenia, czy środki i procedury wprowadzone przez Bank są odpowiednie i skuteczne, a także weryfikuje i ocenia, czy procedury Banku i środki naprawy wszelkich przypadków nieprzestrzegania odnośnych regulacji wewnętrznych i zewnętrznych. Aby zapewnić niezależność funkcji ds. zgodności z przepisami, Dyrektor ds. zgodności z przepisami podlega bezpośrednio Dyrektorowi Zarządzającemu i radzie. Sprawozdania funkcji ds. zgodności z przepisami są składane na każdym zwyczajnym posiedzeniu rady, a Dyrektorowi Zarządzającemu raz na miesiąc. Dyrektor ds. zgodności z przepisami podlega również komisji rady ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami.

Kontrola ryzyka

Pod kierownictwem Dyrektora ds. ryzyka (CRO) Banku, funkcja ds. kontroli ryzyka odpowiada za gromadzenie, analizowanie danych i sprawozdawczość dotyczącą całego istotnego ryzyka przedsiębiorstwa. Obowiązki funkcji ds. kontroli ryzyka obejmują określanie, ocenę i sprawozdawczość na temat wszystkich istotnych rodzajów ryzyka dotyczących działalności Banku. CRO odpowiada za opracowanie odpowiednich metod analizy i pomiaru ryzyka oraz za regularne analizowanie i kontrolowanie tego, czy ryzyko to jest zgodne z ustalonym apetytem Banku na ryzyko.

Aby zapewnić niezależność funkcji ds. kontroli ryzyka, CRO podlega bezpośrednio Dyrektorowi Zarządzającemu oraz radzie. Sprawozdania działu ds. kontroli ryzyka są składane na każdym zwyczajnym posiedzeniu rady, a Dyrektorowi Zarządzającemu raz na miesiąc. CRO podlega również komisji rady ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami.

Audyt wewnętrzny

Bank Ikano ma odrębną funkcję audytu wewnętrznego. Pracuje ona w imieniu rady i działa niezależnie od sfery operacyjnej Banku. Praca jest prowadzona na podstawie rocznego planu audytu przygotowanego przez komisję ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami i zatwierdzonego przez radę. Wyniki audytu wewnętrznego są przekazywane radzie dwa razy w roku, a komisji ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami co kwartał.

Funkcja audytu wewnętrznego w Banku powstała, aby pomóc radzie i komisji ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami w określaniu różnych kwestii dotyczących sprawozdawczości finansowej Banku i podejmowaniu dalszych kroków w tych sprawach. Zadania Komisji Rewizyjnej obejmują śledzenie dalszych kroków w razie ważnych spostrzeżeń i rekomendacji funkcji audytu wewnętrznego i zewnętrznych rewidentów na temat sprawozdawczości finansowej. Komisja ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami zgłasza radzie i rekomenduje odpowiednie sposoby postępowania w sprawach, w których wymagane są decyzje rady.

Z perspektywy operacyjnej, funkcja audytu wewnętrznego jest realizowana przez Ikano S.A. na podstawie umowy outsourcingu. W 2022 r. firma EY pomagała tej funkcji w realizacji audytu wewnętrznego.

Kontrola wewnętrzna nad sprawozdawczością finansową

Procesy Banku mające zapewnić jakość sprawozdawczości finansowej obejmują cztery główne działania: (i) ocenę ryzyka, (ii) środki kontroli, (iii) informację i komunikację oraz (iv) dalsze działania.

Ocena ryzyka obejmuje rozpoznanie i analizę istotnych rodzajów ryzyka mającego wpływ na kontrolę wewnętrzną nad sprawozdawczością finansową.

Środki kontrolne mają zarówno charakter zapobiegawczy, co oznacza, że są to środki mające zapobiegać stratom lub nieprawidłowościom w sprawozdawczości, jak i funkcję wykrywania zagrożeń. Mechanizmy kontrolne mają też zapewnić skorygowanie wszelkich nieprawidłowości. Dział finansowy, który sporządza sprawozdania, korzysta ze starannie przygotowanych ksiąg rachunkowych i posługuje się znormalizowanymi procedurami pracy z funkcjami kontrolnymi.

Procesy kontrolne w Banku wymagają zaangażowania rady, kierownictwa i innych pracowników. Przed każdym

zwyczajnym posiedzeniem rada otrzymuje informacje dotyczące sytuacji finansowej Banku, w tym sprawozdania dotyczące płynności i kapitału. Odpowiednie sprawozdania są również przygotowywane przez Komisję Rady ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami. Informacje są przekazywane kierownictwu m. in. podczas regularnych posiedzeń kadry kierowniczej, w których uczestniczy Dyrektor Finansowy. W sieci wewnętrznej Banku publikowane są zasady wewnętrznej polityki, wytyczne, instrukcje zawierające wskazówki i wsparcie dotyczące operacji finansowych.

Rada otrzymuje regularne sprawozdania z wynikami finansowymi oraz uwagami kierownictwa na temat prowadzonej działalności. Rewident Spółki uczestniczy w jednym posiedzeniu rady rocznie i jest zapraszany na wszystkie posiedzenia komisji ds. audytu, ryzyka i zgodności z przepisami, na których przedstawia swoje spostrzeżenia dotyczące wewnętrznych procedur i systemów kontroli Spółki. Członkowie rady mają okazję do zadawania pytań podczas tych posiedzeń. Rada co roku podejmuje decyzje dotyczące istotnych obszarów ryzyka i ocenia wewnętrzne mechanizmy kontrolne, między innymi poprzez wewnętrzne procesy oceny adekwatności kapitałowej i płynności Banku.



Tłumaczenie [na język angielski] oryginalnego dokumentu sporządzonego w języku szwedzkim

Raport biegłego rewidenta w sprawie oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

Do walnego zgromadzenia akcjonariuszy Ikano Bank AB (publ), numer ewidencyjny spółki 516406-0922

Zaangażowanie i odpowiedzialność

Rada Dyrektorów odpowiada za oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego za rok 2022 znajdujące się na stronach 96-102 oraz za sporządzenie go zgodnie z ustawą o rocznych sprawozdaniach finansowych.

Zakres badania

Nasze badanie przeprowadzono zgodnie ze standardem badania RevR 16 FAR *Badanie przez biegłego rewidenta oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego*. Oznacza to, że nasze badanie oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego jest inne i zasadniczo bardziej ograniczone niż badanie sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania Sprawozdań Finansowych (MSB) oraz standardami badania sprawozdań finansowych ogólnie przyjętymi w Szwecji. Uważamy, że przeprowadzone badanie stanowi wystarczającą podstawę dla wyrażenia opinii.

Opinie

Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego zostało sporządzone. Informacje ujawniane zgodnie z rozdziałem 6 ust. 6 drugim akapitem pkt 2-6 ustawy o rocznych sprawozdaniach finansowych oraz rozdziałem 7 ust. 31 drugim akapitem tej ustawy są zgodne z rocznym sprawozdaniem finansowym i skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym i są zgodne z ustawą o rocznych sprawozdaniach finansowych dla instytucji kredytowych i spółek emitujących papiery wartościowe.

Sztokholm

KPMG AB

Mårten Asplunda

Biegły rewident

Ja, Agata Tomaszewska, tłumaczka przysięgła języka angielskiego nr TP 2275/05, potwierdzam zgodność powyższego tłumaczenia z dokumentem w języku angielskim w formie elektronicznej.

Repertorium nr 102/2023,
Warszawa, dnia 25 maja 2023 r.