



Årsregnskap for regnskapsåret 2023

Organisasjonsnr: 993 417 262
Navn/foretaksnavn: IKANO BANK AB (PUBL) NUF
Forretningsadresse: Lensmannslia 4
1386 ASKER

Brønnøysundregistrene
19.09.2025

Brønnøysundregistrene

Postadresse: 8910 Brønnøysund

Telefoner: Opplysningstelefonen 75 00 75 00 Telefaks 75 00 75 05

E-post: firmapost@brreg.no Internett: www.brreg.no

Organisasjonsnummer: 974 760 673

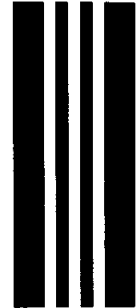


Brønnøysundregistrene - Regnskapsregisteret

VEDLEGG TIL ÅRSREGNSKAP 2023



IKANO BANK AB (PUBL), NORWAY BRANCH Lensmannslia 4 1386 ASKER	Organisasjonsnr.	NUF
	993 417 262	



Registrerte opplysninger per 14.08.2024	Eventuelle endringer dette regnskapsåret
---	--

Startdato	Avslutningsdato	Startdato	Avslutningsdato
01.01.2023	31.12.2023		

Konsernforhold Foreninger som følger regler for frivillig virksomhet, kan ikke være morselskap	Morselskap NEI	Endret konsernforhold
		<input type="checkbox"/> Morselskap <input type="checkbox"/> Ikke morselskap

Kun for aksjeselskap som har meldt fravalg av revisjon

Selskapet har besluttet at årsregnskapet ikke skal revideres Ja

Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern autorisert regnskapsfører Ja

Ekstern autorisert regnskapsfører har i løpet av regnskapsåret bistått ved den løpende regnskapsføringen eller utført andre tjenester for selskapet enn å utarbeide årsregnskapet Ja

Årsregnskapet er satt opp etter reglene for frivillig virksomhet Avkrysning er kun aktuelt for foreninger (FLI) som er registrert i Frivillighetsregisteret

Hvis enheten ikke følger norsk regnskapslov eller frivillighetsregisterloven, kryss av IFRS selskap IFRS konsern

Hvis enheten vetter å avvike fra regnskapsloven § 6-1, kryss av Funksjon selskap Funksjon konsern

Følges regnskapsreglene for små foretak? Ja Nei

Jeg bekrefter at vedlagte årsregnskap er fastsatt av kompetent organ den _____ Dato

Sted/dato, Underskrift av representant for enheten

UTLA
e-mot

Bare til bruk for Regnskapsregisteret

G NYVE Admr Kregn Ja Nei Aktiv. regn

M Rets Ant.s 102

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ov.b	årsb	res	bal	e.bal	gj.bal	rev	i-rev	k-res	k-bal	k-n	k-rev	i-k-rev	n	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
k-regn	kto	d.k	ik-fv	konsf	ifrs	fr-rev								

2024 u.off 09254

BR-1001-11



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2024 648480

Enheten

Organisasjonsnummer: 993 417 262
Organisasjonsform: Norskreg. utenlandsk foretak
Foretaksnavn: IKANO BANK AB (PUBL), NORWAY BRANCH
Forretningsadresse: Lensmannslia 4
1386 ASKER

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av
årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Henrik Eklund
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 03.04.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023.

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 14.08.2024



Organisasjonsnr: 993 417 262
IKANO BANK AB (PUBL), NORWAY BRANCH

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: SEK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5	53 297 000	13 927 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	5	2 504 183 000	2 173 479 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	5	160 397 000	42 037 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		2 717 877 000	2 229 443 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	5	17 413 000	13 528 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	5	802 692 000	248 072 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	5	88 496 000	50 020 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	5	4 812 000	87 474 000
Øvrige rentekostnader	5	6 680 000	4 975 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		920 093 000	404 069 000
Netto renteinntekter		1 797 784 000	1 825 374 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	8	556 218 000	559 140 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	8	267 827 000	259 854 000



Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	314 000	10 129 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		314 000	10 129 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	9	78 426 000	9 664 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		78 426 000	9 664 000
Andre driftsinntekter	10	141 583 000	75 445 000
Lønn og andre personalkostnader	12	969 379 000	856 058 000
Andre driftskostnader	12, 13	1 301 364 000	1 324 151 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	23, 24	3 830 032 000	3 763 113 000
Nedskrivninger	15	0	11 571 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		-3 830 032 000	-3 774 684 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	14	754 048 000	633 014 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		754 048 000	633 014 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		-4 548 325 000	-4 368 009 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	16	13 726 000	3 403 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		-4 562 051 000	-4 371 412 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		-4 562 051 000	-4 371 412 000



Andre inntekter og kostnader			
Øvrige andre inntekter og kostnader	6	4 245 428 000	4 030 612 000
Sum andre inntekter og kostnader		4 245 428 000	4 030 612 000
Totalresultat for regnskapsåret		-316 623 000	-340 800 000



Organisasjonsnr: 993 417 262
IKANO BANK AB (PUBL), NORWAY BRANCH

BALANSE

<u>Beløp i: SEK</u>	<u>Note</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	17	2 047 695 000	2 617 229 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	18	2 145 132 000	2 380 407 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		2 145 132 000	2 380 407 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	19	25 404 966 000	26 331 020 000
Sum utlån og fordringer på kunder		25 404 966 000	26 331 020 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	20	2 065 521 000	4 495 980 000
Sum rentebærende verdipapirer		2 065 521 000	4 495 980 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	3	407 598 000	163 170 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	21	610 249 000	350 561 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	22	52 316 000	43 304 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	23	671 059 000	593 701 000
Varige driftsmidler			



Sum varige driftsmidler		0	0
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	16, 24, 2	11 553 096 000	11 442 052 000
Sum andre eiendeler		11 553 096 000	11 442 052 000
SUM EIENDELER		44 957 632 000	48 417 424 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	29	643 448 000	535 309 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		643 448 000	535 309 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	30	30 349 043 000	33 112 446 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		30 349 043 000	33 112 446 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	31	1 899 597 000	2 349 379 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 899 597 000	2 349 379 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	3	78 380 000	234 381 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	32, 33	2 249 805 000	2 074 855 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	34	49 179 000	44 549 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	16	11 620 000	29 111 000
Andre avsetninger		78 054 000	47 768 000
Sum avsetninger		138 853 000	121 428 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0

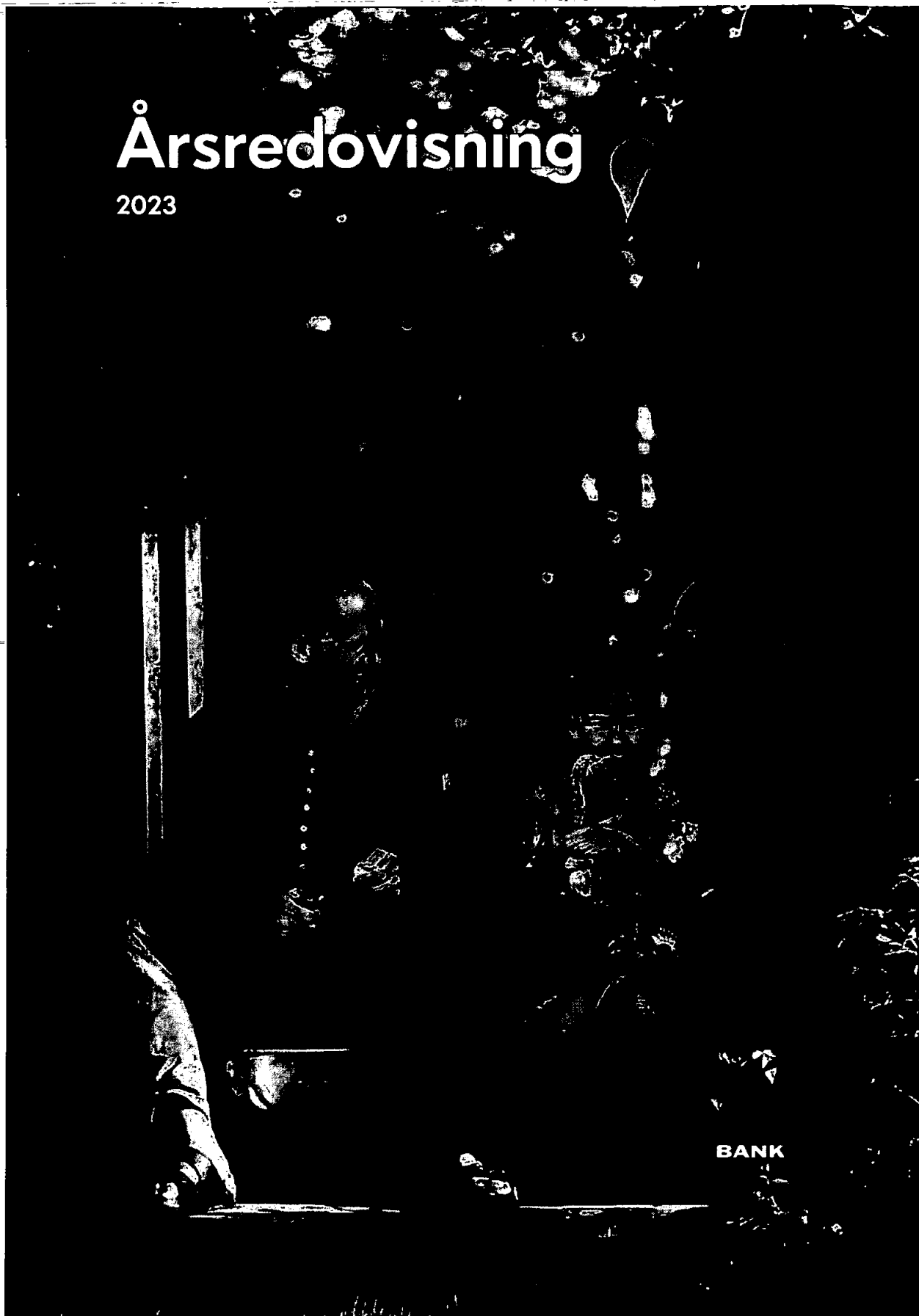


Sum gjeld		35 359 126 000	38 427 798 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/ eierandelskapital	36	154 893 000	154 893 000
Overkursfond	39	4 479 854 000	4 479 854 000
Sum innskutt egenkapital		4 634 747 000	4 634 747 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	35	4 963 760 000	5 354 877 000
Sum opptjent egenkapital		4 963 760 000	5 354 877 000
Sum egenkapital		9 598 507 000	9 989 624 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		44 957 633 000	48 417 422 000



Årsredovisning

2023



BANK



Innehåll

Året i korthet	3
Detta är Ikano Bank	4
VD-ord	5
Förvaltningsberättelse	7
Resultaträkning	12
Rapport över totalresultat	12
Balansräkning	13
Rapport över förändringar i eget kapital	14
Kassaflödesanalys	15
Noter	17
Revisionsberättelse	79
Styrelse	82
Ledning	83
Bolagsstyrningsrapport	85



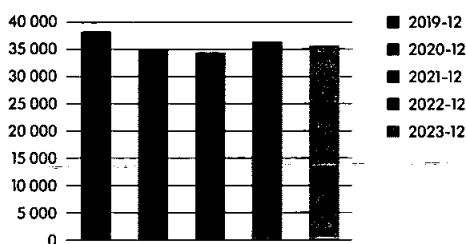


Året i korthet

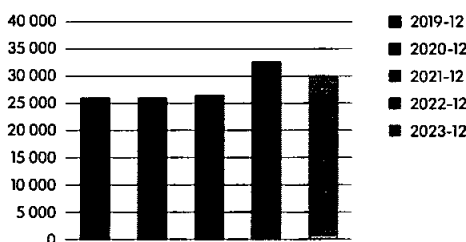
- Resultat före kreditförluster ökade till 451 mSEK (307) till följd av högre rörelseintäkter.
- Räntenettet exklusive leasing ökade till 2 176 mSEK (1 965) till följd av förbättrade marginaler.
- Provisionsnettot minskade till 288 mSEK (299). Minskningen förklaras främst av högre kostnader för kundansökningar.
- Det samlade leasingnettot ökade marginellt till 361 mSEK (359).
- Kreditförlusterna uppgick till 754 mSEK (633), till stor del beroende på det makroekonomiska läget.
- Rörelseresultatet uppgick till -303 mSEK (-337).
- Stark volymtillväxt både i våra befintliga lösningar och på våra nya kostnadseffektiva digitala produkter.
- Företagssegmentet visade god tillväxt inom både factoring och leasing, samt uppvisade en bra utveckling i vår finansiering av gröna lösningar.
- Samarbetet med IKEA fortsatte att ge goda resultat, driver volym och försäljning på alla marknader.
- Lanserade ett nytt lån i Finland för IKEA kunder, samt en ny betalningsinfrastruktur både i Finland och Danmark.
- Lanserade ett nytt ledarskapsprogram, baserat på våra värderingar och med fokus på performance management.
- Vårt kreditkort för IKEA Family-medlemmar i Tyskland vann utmärkelsen German Fairness Award.

Nyckeltal	2023	2022
K/I-tal före kreditförluster	0,85	0,89
Räntabilitet på eget kapital	neg.	neg.
Kreditförlustnivå	2,1 %	1,8 %
Kärnprimärkapitalrelation	25,2 %	25,8 %

Utlåning inklusive leasing i mSEK



Inlåning från allmänheten i mSEK





Detta är Ikano Bank

Vår vision är att skapa möjligheter för en bättre vardag. Tillsammans skapar vi möjligheter för en bättre vardag genom att erbjuda enkla, schyssta och prisvärda tjänster, för en sund ekonomi för de många människorna och företagen. Våra finansieringslösningar vänder sig till konsumenter och företag, både direkt och indirekt via partners. Vi är verksamma i Sverige, Danmark, Finland, Norge, Storbritannien, Polen, Tyskland och Österrike.

Ikano Bank är en del av Ikanogruppen som äger 51 procent av Ikano Bank. Ingka Group, den största IKEA-återförsäljaren, äger resterande 49 procent av banken. Ikano Banks huvudkontor ligger i Malmö och företaget är registrerat i Älmhult där verksamheten en gång grundades.

Inom Ikano drivs vi av en gemensam vision och våra gemensamma värderingar; arbeta tillsammans, sunt förnuft och enkelhet, våga gå vår egen väg. Tillsammans arbetar vi för att uppfylla vårt löfte till våra kunder, partners och oss själva; att allt vi gör ska ske på schyssta villkor.

Affärsområde

Privat/D2C

Vi erbjuder banktjänster som gör vardagen lite enklare för privatpersoner, exempelvis lån, kreditkort, bolån och sparkonton.

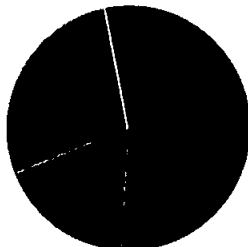
Detaljhandel

Våra säljstödande finansieringslösningar såsom lån, kort och delbetalningslösningar vänder sig till samarbetspartners inom detaljhandeln. Tjänsterna syftar till ökad kundlojalitet och merförsäljning för våra partners samt möjliggör för dem att erbjuda sina slutkunder en ökad finansiell flexibilitet.

Företag/B2B

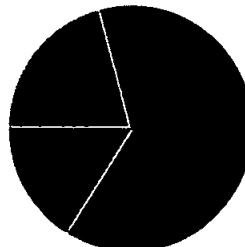
Våra leasing- och factoringtjänster till företag skapar en ökad finansiell flexibilitet för våra kunder. Lösningarna möjliggör för kunderna att frigöra kapital och egenfinansiera tillväxt samtidigt som våra partners kan öka sin försäljning.

Utlåning fördelat per produkt



- Lån
- Kreditkort
- Leasing
- Factoring

Utlåning fördelat per land



- Sverige
- Danmark
- Norge
- Finland
- Storbritannien
- Tyskland/Österrike
- Polen

Transformationen fortsätter med full kraft

Vi är en bank som sätter våra kunder i fokus och erbjuder enkla och prisvärda finansiella lösningar på schyssta villkor. Under 2023 har vi fortsatt att leverera på vår flerårsplan, med syftet att stärka vår kommersiella relevans, öka volymerna och effektivisera verksamheten – för att skapa lönsam tillväxt. Vi är på god väg i utvecklingen att bli en helt digital bank, med ännu bättre möjlighet att erbjuda enkla finansiella tjänster som passar de många människornas och företagens behov.

Med kunden i centrum

Ikano Bank genomgår en stor transformation för att bli mer konkurrenskraftiga och kundorienterade, med ännu bättre service och finansiella lösningar på alla våra marknader, samtidigt som vi behåller närheten till våra kunder.

I centrum står ett ständigt förändringsarbete samt vår digitala utveckling och utfasning av gamla system, som gör det möjligt att kostnadseffektivt återanvända kunskap och lansera produkter på nya marknader med kundens behov i fokus. Det är ett resurskrävande och omfattande arbete där vi validerar våra lösningar med hjälp av externa parter. Med ett agilt arbetssätt och en engagerad utvecklingsorganisation har vi tagit stora steg framåt.

Produkter som stärker kundupplevelsen

På konsumentsidan kan vi konstatera att vårt samarbete med IKEA fortsätter att ge goda resultat. Vi växer tillsammans på alla våra marknader och driver volym och försäljning på ett bra sätt. I Norden har det svenska IKEA-lånet som lanserades hösten





2022 följts av motsvarande låneprodukt på den finska marknaden.

Lanseringen i Finland är ett utmärkt exempel på att vi med ny teknik och smarta samarbeten möjliggör introduktion av nya produkter på våra marknader snabbt och kostnadseffektivt. Vi har även lagt grunden för en ny betalningsinfrastruktur med lanseringar i både Finland och Danmark under hösten.

Vårt kreditkort för IKEA Family-medlemmar i Tyskland som lanserades 2022 genererar fortsatt en stor mängd nya kunder. Precis som förra året vann produkten också utmärkelsen German Fairness Award, ett kvitto på att vi uppfyller våra kunders förväntningar.

När det gäller bolån har vi en långsiktig strategi att utveckla vår bolåneaffär tillsammans med Borgo. Trots hård konkurrens på marknaden ser vi fortsatt goda möjligheter att hjälpa våra kunder med konkurrenskraftiga bolån, på schyssta villkor. Vårt erbjudande ger även en positiv effekt på vår varumärkeskänedom.

Vår affär i företagssegmentet visar god tillväxt vad gäller såväl factoring som leasing. Särskilt glada är vi för att finansiering av gröna lösningar uppvisar en bra utveckling. Positivt är också att de tuffa tiderna bara har haft en begränsad påverkan på kreditkvaliteten i vår portfölj av företagskunder.

En utmanande omvärld påverkar resultatet
Vår omvärld befinner sig i en ekonomisk och politisk situation som utmanar på många områden. Det finns tecken på en återhämtning av ekonomin, men på kort sikt fortsätter utmaningarna för hushåll och företag. Särskilt utifrån dessa förutsättningar är det viktigt för oss att vi fortsatt arbetar aktivt för att hitta möjligheter och lösningar för våra kunder.

Bankens resultat påverkas även i år av investeringar i vår digitala transformation, helt enligt plan. Men vi ser även negativa effekter av högre ränte- och inflationstryck, vilket har lett till ökade kreditförluster i konsumentsegmentet. Detta motverkar effekterna av högre referensränta och en större lånevoly. Vi arbetar ständigt med att värdera kreditrisk och har blivit mer restriktiva med utlåning inom vissa segment. Positivt är att vår underliggande verksamhet har stärkts, med stark volymtillväxt både i våra existerande lösningar och på våra nya kostnadseffektiva digitala produkter. Ikano Bank står finansiellt stark, med god

kapitalisering och likviditet. Vi har fullt fokus på att fortsätta leverera på vår strategi samtidigt som den rådande konjunkturen öppnar möjligheter till konsolidering. Vi värderar löpande potentiella förvärv samtidigt som vi fasar ut vissa äldre portföljer.

Medarbetarnas engagemang gör det möjligt
När det nya Ikano Bank växer fram är det effektiva digitala processer och nya produkter som levererar tillväxt. Men det är fortfarande människorna som är grunden i allt vi gör. Vi befinner oss i en utmanande och omvälvande process och det är med stolthet jag kan konstatera ett starkt engagemang hos våra medarbetare. Varje månad mäter vi medarbetarnas engagemang och vilja att rekommendera oss som arbetsplats och vi kan konstatera att eNPS ökat till rekordnivå, 38, under hösten. Ett högt medarbetarengagemang och intern stolthet är nyckeln till vår förmåga att leverera på våra ambitioner och attrahera rätt talanger.

Fullt fokus på effektivisering och kundorienterad tillväxt

Under 2024 kommer vi att fortsätta leverera på vår förändringsresa och finnas där för våra kunder i en utmanande verklighet. Vårt fulla fokus kommer att vara på att effektivisera verksamheten, växa volymerna och därmed skapa förutsättningar för lönsam tillväxt. Vi förväntar oss att se ett förbättrat resultat redan under det kommande året.

Ett annat fokusområde under det kommande året är hur vi jobbar med hållbarhet. Med det nya EU-direktivet CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) ställs betydligt högre krav på alla företag att rapportera sin påverkan på sociala och miljömässiga hållbarhetsfaktorer. Vi på Ikano Bank välkomnar förändringen som ett led i våra ambitioner att bidra till ett hållbart samhälle.

Tack till alla kollegor som bidrar i arbetet med att varje dag stärka banken och genomföra ett omfattande transformationsarbete. En ny bank växer fram och vi ser fram emot att ta ytterligare steg på resan för att göra Ikano Bank än mer relevant och effektiv med ännu bättre möjlighet att erbjuda enkla finansiella tjänster som passar de många människornas och företagens behov.

Malmö, mars 2024

Henrik Eklund
Vd, Ikano Bank AB (publ)



Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Icano Bank AB (publ), organisationsnummer 516406-0922 avger härmed årsredovisning för tiden 1 januari - 31 december 2023.

Ägarbild och operativ struktur

Icano Bank AB (publ) ("Icano Bank" eller "banken") är ett bankaktiebolag med säte i Älmhult och huvudkontor i Malmö. Icano Bank ägs till 51 procent av Icano S.A. med säte i Luxemburg, och till 49 procent av Ingka Investments B.V. med säte i Leiden i Nederländerna. Icano S.A. med dotterbolag ("Ikanokoncernen") var från början en del av IKEA men är sedan 1988 en egen företagsgrupp med verksamhet inom bank, fastigheter, tillverkning, försäkring, dataanalys och detaljhandel. Icano Bank, som sedan 1995 driver sin verksamhet under banklicens från Finansinspektionen finns representerat i Sverige, Danmark, Norge, Finland, Storbritannien, Tyskland, Österrike och Polen. De utländska verksamheterna bedrivs genom filialer. Verksamheten i Storbritannien är även tillståndspliktig från brittiska tillståndsmyndigheter. Banken har efter Brexit verkat under en så kallad Temporary Permissions Regime i Storbritannien. I oktober 2023 godkändes bankens tillståndsansökan av brittiska myndigheten, Prudential Regulatory Authority (PRA), att bedriva verksamhet i form av en så kallad Third Country Branch (TCB).

Verksamheten

Uppföljning av bankens verksamheter görs utifrån de geografiska marknaderna, se vidare not 4 Rörelsesegment.

Inom bankens verksamhet finns tre affärsområden: B2B, D2C och Detaljhandel.

B2B

Inom affärsområde B2B erbjuds finansieringslösningar till företagskunder i form av leasingavtal, så kallad objektsfinansiering, samt fakturaköp och fakturabelåning. Verksamheten bedrivs i huvudsak via partnersamarbeten. Affärsområdet finns representerat i Sverige, Danmark, Norge och Finland.

D2C

Affärsområde D2C riktar sig till privatpersoner med enkla produkter och tjänster för sparande och lån.

Utlåning erbjuds i form av blacolån och kreditkort med VISA-koppling. Utlåning med blacolån och kortprodukter finns i Sverige, Danmark, Norge, Polen och Tyskland. Inlåning erbjuds på den svenska, danska, tyska och den brittiska marknaden. Banken distribuerar, genom ett intressebolag, bolån på den svenska marknaden.

Detaljhandel

Inom affärsområde Detaljhandel administreras och marknadsförs tjänster för finansiering och säljstöd i form av storecards och VISA- och Mastercardkort, förmånskort, bonushantering samt lån. Den största samarbetspartnern är IKEA Retail, som är en del av Ingka-koncernen. Affärsområdet finns representerat på samtliga geografiska marknader.

Händelser av väsentlig betydelse som skett under året

Banken har, tillsammans med andra aktörer, fortsatt att investera i hypoteksbolaget Borgo, se vidare not 21 Aktier och andelar i intresseföretag.

Tillgångar och skulder

Bankens balansomslutning minskade under året med 3 460 mSEK till 44 958 mSEK (48 417) främst till följd av minskad inlåning från allmänheten.

Bankens eget kapital minskade med 391 mSEK till 9 599 mSEK (9 990), främst drivet av negativt resultat.

Bankens utlåning till allmänheten minskade med 3,5 procent till 25 405 mSEK (26 331).

Utvecklingen varierar mellan bankens marknader där framför allt utlåning i Storbritannien, Sverige och Danmark minskade till följd av strategiska förändringar i portföljmixen.

Leasingtillgångar som hålls för kunders räkning ökade med 1,5 procent till 10 081 mSEK (9 931), främst drivet av ökning i Danmark, men även i Finland.

Krävande marknadsförhållanden har påverkat bankens kreditkvalitet under året. Utvecklingen varierar mellan de olika marknaderna, men framför allt konsumtionslåneportföljen i Sverige, Tyskland och Polen har upplevt en ökning av kreditförluster. Banken har under året stramat åt sitt kreditregelverk för att upprätthålla kreditkvaliteten i portföljen.

Marknadsförhållandena har dock haft väldigt begränsad påverkan på företagskunderna i bankens portfölj under 2023.

Bankens inlåning från allmänheten minskade med 8,3 procent till 30 349 mSEK (33 112).

Minskningen drivs framför allt av den svenska marknaden där inlåningen från allmänheten låg på en historiskt hög nivå per 31 december 2022 till följd av höga inflöden mot slutet av 2022.

Inlåning utgör en viktig del av bankens finansiering och vid årets slut svarade inlåning



från allmänheten för 67,5 procent (68,4) av bankens totala finansiering.

Banken finansierar sig löpande på kapitalmarknaden. Bankens volym på emitterade värdepapper minskade med 450 mSEK till 1 900 mSEK (2 349). Under 2023 har banken emitterat 1 (1) ny MTN-obligation med en löptid på två år. I januari 2024 emitterade Ikano Bank en till MTN obligation på 600 mSEK med en löptid på 3 år. Lånet, vilket övertecknades, togs emot väl på marknaden.

Bankens likviditetsportfölj uppgick vid årsskiftet till 6 148 mSEK (9 240), vilket motsvarar 20,3 procent (27,9) av bankens totala inlåning från allmänheten. Likviditetsportföljen var högre per 31 december 2022 till följd av historiskt hög inlåning från allmänheten vilket i sin tur ledde till högre placeringar i värdepapper.

Bankens utveckling över en femårsperiod redovisas på sidan 10.

Resultat

Resultatet före kreditförluster ökade till 451 mSEK (307) och rörelseresultatet ökade till -303 mSEK (-337). Stigande referensräntor ger stöd till en stärkt underliggande lönsamhet, vilket tillsammans med den svagare kronan bidrar till ökade intäkter. Till följd av bankens pågående transformation och därtill relaterade kostnader, i kombination med generell kostnadsinflation, ökade även rörelsekostnaderna med 7,6 procent.

Under 2023 ökade intäkterna med 4,8 procent till 6 552 mSEK (6 251). Kostnaderna ökade med 2,6 procent till 6 101 mSEK (5 943 mSEK). Resultatet för 2023 påverkades negativt av ökade kreditförluster med 121 mSEK.

Räntenettet exklusive leasing ökade till 2 176 mSEK (1 965). Ökningen förklaras främst av högre intäktsmarginaler, bland annat till följd av högre referensräntor.

Det samlade leasingnettot, efter ränteintäkter och räntekostnader, ökade marginellt till 361 mSEK (359).

Provisionsnettot minskade till 288 mSEK (299). Minskningen förklaras främst av högre kostnader för kundansökningar.

Övriga rörelseintäkter ökade till 142 mSEK (75). Ökningen förklaras främst av uppbokad fordran om 78,6 mSEK avseende pro-rata moms för verksamhetsår 2012-2014.

Rörelsekostnaderna, exklusive avskrivningar på leasingtillgångar för kunders räkning, ökade till 2 595 mSEK (2 411). Ökningen beror främst på ökade personalkostnader samt högre kostnader för avskrivning av egenutvecklade mjukvarutillgångar som har tagits i bruk, huvudsakligen kopplade till bankens pågående transformation.

Kreditförluster netto ökade till 754 mSEK (633). Ökningen är främst hänförlig till konsumentlånepportföljer i Sverige, Tyskland och Polen huvudsakligen till följd av det makroekonomiska

läget, och till viss del av valutakurser. Kreditförlustnivå uppgick till 2,1 procent (1,8).

Medarbetare

Våra värderingar är grunden till allt vi gör och den kultur vi skapar tillsammans i banken. För att säkerställa de bästa förutsättningarna för våra medarbetare att prestera och bidra till utvecklingen i banken och att vi behåller vår konkurrenskraft och attraktion som arbetsgivare har vi det senaste året värnat mycket om vår kultur. Som ett exempel har vi haft stort fokus på ledarskap genom vårt eget ledarskapsprogram, LeadWell, då vi har tränat 60 av våra 200 chefer i ledarskap baserat på våra värderingar och med fokus på performance management i förändring. Som en ytterligare insats har vi skapat utbildningsprogram riktad till samtliga medarbetare med inriktning på bankverksamhet och hållbarhet. Dessutom har vi förbättrat vårt gemensamma introduktionsprogram för samtliga medarbetare. Vi värnar goda relationer med våra medarbetarrepresentanter och har genom förtroendevalda haft ett europeiskt företagsråd för medbestämmande i landsöverskridande frågor tillsammans med verkställande direktören och personalchefen.

Medelantal anställda uppgick till 1 035 (1 061).

Upplysning om principer och processer avseende ersättningar och förmåner till ledande befattningshavare lämnas i not 12 Allmänna administrationskostnader.

Ledning och styrelse

Från 1 januari 2023 är Louise von Scheven ny Chief Commercial Officer B2C.

Johan Bjurup, Chief Digital Officer, har lämnat bankens ledningsgrupp den 29 februari 2024 och Mikael Andersson har utsetts till tillförordnad CDO från 1 mars 2024.

Kapitalbas och bruttosoliditet

Såväl total kapitalrelation som kärnprimärkapitalrelation uppgick för Ikano Bank för 2023 till 25,2 procent (25,8). Förändringen av kapitalrelationen beror huvudsakligen på det negativa resultatet.

Kapitalbasen uppgick per den 31 december 2023 till 8 880 mSEK (9 332), att jämföra med kapitalbaskravet på 6 659 mSEK (6 737). Det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-risker uppgick till 2 815 mSEK (2 896).

För banken uppgick bruttosoliditetsgraden till 19,7 procent (19,0) per den 31 december 2023, vilket är över minimikravet på 3 procent. För mer information om kapitaltäckning och bruttosoliditetsgrad, se not 39 Kapitaltäckningsanalys.



Likviditet

Vid årsskiftet oppgick bankens likviditetsreserv till 298 procent (372). Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent.

Det strukturella likviditetsmåttet, Net Stable Funding Ratio (NSFR), för Ikano Bank oppgick till 133 procent (137) vid utgången av 2023. Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent.

Bolagsstyrningsrapport

Ikano Banks bolagsstyrningsrapport för 2023 presenteras på sida 85.

Hållbarhetsrapport

Med stöd av ÅRL 6 kapitlet 11§ har banken valt att upprätta en hållbarhetsrapport som är skild från årsredovisningen. Ikano Banks hållbarhetsrapport för 2023 är publicerad på bankens hemsida.

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står (SEK):	
Överkursfond	4 479 853 913
Fond för verkligt värde	239 839 830
Balanserad vinst	4 176 996 358
<u>Årets resultat</u>	<u>-316 622 930</u>
Totalt	8 580 067 172

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande (SEK):

Balanseras i ny räkning	8 580 067 172
varav till överkursfond	4 479 853 913
varav till fond för verkligt värde	239 839 830

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att ett företaget vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och kapitalbuffertar samt dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med företagets interna kapitalutvärderingspolicy. Då ingen vinstutdelning föreslogs av styrelsen, påverkas inte kapitalbasen.



5 år i sammendrag

mSEK	2023	2022	2021	2020	2019
RESULTATRÅKNING					
Renteinnt�ker beräknade enligt effektivrentemetoden	2 251	1 856	1 570	1 801	1 939
�vrige renteinnt�ker	466	373	382	381	403
Leasinginnt�ker	4 245	4 031	4 008	3 898	4 011
Räntekostnader	-920	-404	-249	-346	-398
Erh�llne utdelninger	0	10	19	-	-
Provisionsnetto	288	299	235	329	357
Nettoresultat av finansielle transaksjoner	78	10	17	-24	21
Øvrige r�relseinnt�ker	142	75	56	58	118
Summa r�relseinnt�ker	6 552	6 251	6 039	6 098	6 451
Allm�nne administrasjonskostnader	-2 126	-1 990	-1 859	-1 631	-1 749
Av- og nedskrivninger av materielle og immaterielle anleggningstillg�nger	-3 830	-3 763	-3 754	-3 537	-3 624
�vrige rörelsekostnader	-145	-190	-122	-131	-188
Kredittf�rluster	-754	-633	-496	-775	-702
Nedskrivninger av finansielle tillg�nger	-	-12	-19	-	-
Summa rörelsekostnader	-6 855	-6 588	-6 250	-6 076	-6 263
Rörelseresultat	-303	-337	-211	23	188
Bokslutsdisposisjoner	-	-	97	-	281
Skatt på årets resultat	-14	-3	13	-190	-4
Årets resultat	-317	-341	-101	-167	465
mSEK	2023	2022	2021	2020	2019
BALANSRÅKNING					
Kassa	-	30	23	-	34
Utlåning till kreditinstitutt	2 145	2 380	1 817	1 932	1 909
Utlåning till allmänheten	25 405	26 331	24 737	25 031	27 661
R�nteb�rende värdepapper	4 113	7 083	5 740	4 401	4 119
Materielle tillg�nger	10 090	9 940	9 600	9 724	10 282
�vrige tillg�nger	3 205	2 653	1 961	1 877	1 950
Summa tillg�nger	44 958	48 417	43 879	42 965	45 956
Skulder till kreditinstitutt	643	535	639	1 486	2 010
Inlåning från allmänheten	30 349	33 112	26 909	26 223	25 958
Emitterede värdepapper	1 900	2 349	3 749	6 384	8 595
�vrige skulder	980	1 057	876	793	1 003
Opplupne kostnader og f�rutbetalte innt�ker	1 349	1 252	1 329	1 173	1 323
Avs�tninger	139	121	118	129	160
Efterst�lde skulder	-	-	-	830	865
Summa skulder og avs�tninger	35 359	38 428	33 620	37 018	39 914
Obeskattede reserver	-	-	-	97	97
Eget kapital	9 599	9 990	10 259	5 851	5 945
Summa skulder, avs�tninger og eget kapital	44 958	48 417	43 879	42 965	45 956



5 år i sammendrag

mSEK	2023	2022	2021	2020	2019
Volym					
Utlåning till allmänheten	25 405	26 331	24 737	25 031	27 661
<i>Förändring under året</i>	<i>-3,5%</i>	<i>6,4%</i>	<i>-1,2%</i>	<i>-9,5%</i>	<i>1,4%</i>
Leasingtillgångar	10 081	9 932	9 592	9 714	10 268
<i>Förändring under året</i>	<i>1,5%</i>	<i>3,5%</i>	<i>-1,3%</i>	<i>-5,4%</i>	<i>3,7%</i>
Inlåning från allmänheten	30 349	33 112	26 909	26 223	25 958
<i>Förändring under året</i>	<i>-8,3%</i>	<i>23,1%</i>	<i>2,6%</i>	<i>1,0%</i>	<i>-0,9%</i>
Kapital					
Soliditet	21,2%	20,6%	23,4%	13,8%	13,1%
Total kapitalrelation	25,2%	25,8%	29,5%	17,6%	17,7%
Kärnprimärkapitalrelation	25,2%	25,8%	29,5%	17,6%	15,4%
Bruttosoliditetsgrad	19,7%	19,0%	21,6%	12,7%	12,1%
Likviditet					
Likviditetportföljen i relation till inlåning från allmänheten	20,3%	27,9%	27,8%	23,8%	23,0%
Inlåning från allmänheten i relation till totala tillgångar	67,5%	68,4%	61,3%	61,0%	56,5%
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	298%	372%	281%	256%	276%
Resultat					
Placeringsmarginal	4,0%	4,0%	3,9%	4,1%	4,3%
Räntabilitet på justerat eget kapital ¹⁾	neg.	neg.	neg.	0,3%	2,5%
K/I-tal före kreditförluster	0,85	0,89	0,89	0,70	0,70
Avkastning på totala tillgångar	neg.	neg.	neg.	neg.	1,0%
Kreditkvalitet					
Reserveringsgrad för kreditförsämrade fordringar	57,2%	62,4%	67,8%	59,3%	55,6%
Andel kreditförsämrade fordringar	1,1%	0,7%	0,6%	0,8%	0,9%
Kreditförlustnivå	2,1%	1,8%	1,4%	2,1%	1,9%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	1 035	1 061	1 069	932	1 067

1) Beräknad efter respektive års gällande skattesats.

Definitioner och förklaringar till nyckeltal finns på s. 73.



Resultaträkning

kSEK	Not	2023	2022
Renteinntækt beräknade enligt effektivrentemetoden	5	2 251 410	1 856 356
Övriga renteinntækt	5	466 467	373 086
Leasinginntækt	6	4 245 428	4 030 612
Räntekostnader	5	-920 093	-404 069
Erhållna utdelningar	7	314	10 129
Provisionsinntækt	8	556 218	559 140
Provisionskostnader	8	-267 827	-259 854
Nettoresultat av finansiella transaktioner	9	78 426	9 664
Övriga rörelseinntækt	10	141 583	75 445
Summa rörelseinntækt		6 551 926	6 250 509
Allmänna administrationskostnader	12	-2 125 612	-1 990 182
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	23, 24	-3 830 032	-3 763 113
Övriga rörelsekostnader	13	-145 131	-190 027
Varav kostnad för resolutionsavgift		-5 244	-7 663
Summa kostnader före kreditförluster		-6 100 776	-5 943 322
Resultat före kreditförluster		451 151	307 188
Kreditförluster, netto	14	-754 048	-633 014
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	15		-11 571
Rörelseresultat		-302 897	-337 397
Skatt på årets resultat	16	-13 726	-3 403
Årets resultat		-316 623	-340 800

Rapport över totalresultat

kSEK	2023	2022
Årets resultat	-316 623	-340 800
Övrigt totalresultat		
Poster som kan omklassificeras till årets resultat		
Årets omräkningsdifferenser i utländska filialer	5 151	-1 831
Årets förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	21 649	-32 492
Årets förändring i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-7 944	6 741
Årets förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	-69 877	139 540
Skatt hänförlig till förändring av årets omräkningsdifferenser	-19 015	-19 950
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	-4 460	6 617
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar		-27 661
Övrigt totalresultat efter skatt	-74 495	70 964
Årets totalresultat efter skatt	-391 118	-269 836



Balansräkning

kSEK	Not	2023	2022
Tillgångar			
Kassa			30 138
Belåningsbara statskskldförbindelser	17	2 047 695	2 587 091
Utlåning till kreditinstitut	18	2 145 132	2 380 407
Utlåning till allmänheten	19	25 404 966	26 331 020
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	20	2 065 521	4 495 980
Aktier och andelar i intresseföretag	21	610 249	350 561
Ägarintressen i övriga företag	22	52 316	43 304
Immateriella anläggningstillgångar	23	671 059	593 701
Materiella tillgångar	24	10 089 534	9 939 561
- Leasingobjekt		10 080 922	9 931 266
- Inventarier		8 612	8 295
Derivat	3	407 598	163 170
Övriga tillgångar	27	926 257	1 015 358
Uppskjuten skattefordran	16	133 768	121 848
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	28	403 537	365 285
Summa tillgångar		44 957 632	48 417 424
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	29	643 448	535 309
Inlåning från allmänheten	30	30 349 043	33 112 446
Emitterade värdepapper	31	1 899 597	2 349 379
Derivat	3	78 380	234 381
Övriga skulder	32	901 123	822 403
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	33	1 348 682	1 252 452
Avsättningar		138 853	121 428
- Avsättningar för pensioner	34	49 179	44 549
- Uppskjuten skatteskuld	16	11 620	29 111
- Övriga avsättningar		78 054	47 768
Summa skulder och avsättningar		35 359 125	38 427 798
Eget kapital	35		
Bundet eget kapital		1 018 440	939 617
Aktiekapital		154 893	154 893
Reservfond		193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter		669 892	591 069
Fritt eget kapital		8 580 067	9 050 009
Överkursfond		4 479 854	4 479 854
Fond för verkligt värde		239 840	314 335
Balanserad vinst eller förlust		4 176 996	4 596 620
Årets resultat		-316 623	-340 800
Summa eget kapital		9 698 607	9 989 626
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		44 957 632	48 417 424



Rapport över förändringar i eget kapital

KSEK	Bundet eget kapital				Fritt eget kapital					Årets resultat	Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Fond för verkligt värde			Balanserad vinst eller förlust			
					Verkligt värde	Omräkningsreserv	Säkringsreserv				
Ingående eget kapital 2022-01-01	164 893	193 656	589 903	4 479 854	7 068	236 974	329	4 718 986	-101 201	10 269 482	
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	-	-	101 201	-	
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	21 185	-	-	-	-	-	-21 185	-	
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-340 800	-340 800	
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-	-19 134	-21 781	111 879	-	-	70 964	
Årets totalresultat	-	-	-	-	-19 134	-21 781	111 879	-	-340 800	-269 836	
Utgående eget kapital 2022-12-31	164 893	193 656	591 089	4 479 854	-12 066	214 193	112 208	4 696 620	-340 800	9 989 626	
Ingående eget kapital 2023-01-01	164 893	193 656	591 089	4 479 854	-12 066	214 193	112 208	4 696 620	-340 800	9 989 626	
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	-	-340 800	340 800	-	
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	78 824	-	-	-	-	-	-78 824	-	
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-316 623	-316 623	
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-	9 245	-13 863	-69 877	-	-	-74 495	
Årets totalresultat	-	-	-	-	9 245	-13 863	-69 877	-	-316 623	-391 118	
Utgående eget kapital 2023-12-31	164 893	193 656	669 913	4 479 854	-2 821	200 330	42 331	4 176 896	-316 623	9 698 607	



Kassaflödesanalys

kSEK	2023	2022
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-302 897	-337 397
<i>Varav utbetalda räntor</i>	-925 337	-411 732
<i>Varav inbetalda räntor</i>	2 717 877	2 229 443
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	4 987 313	4 472 959
<i>Varav avskrivningar</i>	3 830 032	3 763 113
<i>Varav kreditförluster</i>	1 287 016	1 086 377
<i>Varav övriga justeringar</i>	-296 933	-197 314
<i>Varav betald inkomstskatt</i>	147 198	-179 216
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	4 684 415	4 135 562
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Förändring av utlåning till allmänheten	-252 814	-1 731 481
Förändring av likviditetsportföljen	2 996 518	-1 375 109
Förändring av inlåning från allmänheten	-2 809 314	5 204 664
Förändring av övriga tillgångar	-255 242	-255 929
Förändring av övriga skulder	87 985	31 387
Kassaflöde från den löpande verksamheten	4 411 548	6 009 094
Investeringsverksamheten		
Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar		13
Investering i finansiella tillgångar	-259 688	-256 895
Mottagen utdelning	314	241
Investering i immateriella anläggningstillgångar	-398 810	-250 348
Avyttring av materiella tillgångar		535
Förvärv av materiella tillgångar	-2 799	-1 886
Avyttring av leasing tillgångar	1 080 585	1 091 867
Förvärv av leasing tillgångar	-4 795 849	-4 565 494
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 378 247	-3 981 966
Finansieringsverksamheten		
Emission av räntebärande värdepapper	500 000	700 000
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-950 000	-2 100 000
Upplåning kreditinstitut	119 628	-139 754
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-330 372	-1 539 754
Årets kassaflöde	-296 072	487 374
Likvida medel vid årets början	2 399 542	1 830 999
Valutakursdifferens i likvida medel	24 224	81 169
Likvida medel vid årets slut	2 128 693	2 399 542



Ytterligere informasjon om förändring av skulder i finansieringsverksamheten

kSEK	2023-01-01	Kassaflöden (inkl. ränta)	Valutakurs- differens	2023-12-31
Bankcertifikat	99 997	-99 997		
Obligationer	2 249 382	-349 785		1 899 597
Upplåning från kreditinstitut	524 306	119 628	-16 925	627 010
Totala skulder från finansieringsverksamheten	2 873 686	-330 164	-16 925	2 526 607

kSEK	2022-01-01	Kassaflöden (inkl. ränta)	Valutakurs- differens	2022-12-31
Bankcertifikat	149 976	-49 979	-	99 997
Obligationer	3 598 958	-1 349 576	-	2 249 382
Upplåning från kreditinstitut	629 251	-139 754	34 809	524 306
Totala skulder från finansieringsverksamheten	4 378 186	-1 539 308	34 809	2 873 686

Samtliga ovan skulder i finansieringsverksamheten värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar. Som likvida medel definieras Kassa,

Utlåning till kreditinstitut, 2 145 mSEK (2 411), med avdrag för kortfristiga Skulder till kreditinstitut 16 mSEK (11). Inga spärrade medel ingår i likvida medel per den 31 december 2023 (107).

Noter

1 Allmän information

Årsredovisningen upprättas per 31 december 2023 och avser Ikano Bank AB (publ), org nr 516406-0922, (Ikano Bank) för räkenskapsåret 2023. Ikano Bank är ett bankaktiebolag med säte i Älmhult. Huvudkontoret finns i Malmö med adressen Hyllie Boulevard 27, 200 49 Malmö. Banken har av Finansinspektionen tillstånd att bedriva bankverksamhet enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse.

2 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom lag-begränsad IFRS. Med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar och möjligheter till undantag som följer av RFR 2 och FFFS 2008:25. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt det är möjligt inom ramen för ÅRKL, RFR 2 och FFFS 2008:25 har tillämpats. De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inget annat framgår.

Ikano Banks redovisningsvaluta är svensk krona och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor avrundat till närmaste tusental kronor (kSEK) om inget annat anges.

Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden, med undantag för vissa finansiella tillgångar.

Finansiella tillgångar och skulder är värderade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde respektive historiska anskaffningsvärden.

Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde utgörs av:

- Derivatinstrument
- Finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen
- Finansiella tillgångar klassificerade som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämma som hålls senast den 25 mars 2024.

Moderbolag till banken är Ikano S.A. med organisationsnummer B87.842. Adressen till moderbolaget är: 1, rue Nicolas Welter L-2740 Luxemburg. Ikano S.A. upprättar koncernredovisning för koncernen i vilken banken ingår som dotterbolag.

Finansiella anläggningstillgångar som värderas till historiskt anskaffningsvärde, justerade med eventuella nedskrivningar, utgörs av:

- Aktier och andelar i intressföretag

Omräkning av utländska filialer

Funktionell valuta i bankens utländska filialer är danska och norska kronor, brittiska pund, euro samt zloty. Omräkning av resultat- och balansräkningar i de utländska filialerna görs från de utländska filialernas funktionella valuta till svenska kronor. Tillgångar och skulder värderas till balansdagens valutakurs. Intäkter och kostnader omräknas till periodens genomsnittskurs. De omräkningsdifferenser som uppkommer redovisas i övrigt totalresultat.

Transaktioner i utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till respektive funktionell valuta med den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till respektive funktionell valuta till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till anskaffningsvärden omräknas till den valutakurs som föreligger vid transaktionstillfället. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen inom Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Bedömningar och uppskattningar samt antaganden som väsentligt påverkar de redovisade värdena för tillgångar och skulder under det kommande räkenskapsåret avser för banken huvudsakligen kreditförlustreserveringar. Uppskattningar och antaganden är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden anses vara rimliga.



Bedömningar och modelljusteringar används i undantagsfall för att fånga förändringar som inte omedelbart kan beräknas utifrån bankens modeller och även vid fall där risker identifieras som bankens modeller inte klarar av att hantera. Dessa kan variera från år till år och årets bedömningar samt deras finansiell effekt beskrivs under kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument vidare i denna not.

Modeller och bedömningar som tillämpas vid reservering för framtida kreditförluster kontrolleras av bankens funktion för oberoende riskkontroll.

Inga väsentliga förändringar av de betydande bedömningarna och uppskattningarna har skett jämfört med den 31 december 2022.

Nya IFRS och tolkningar som har börjat tillämpas

Nya och ändrade standarder och tolkningar med tillämpning från och med 1 januari 2023 bedöms inte ha haft någon väsentlig effekt på bankens finansiella ställning, resultat eller upplysningar för 2023.

IFRS 17 Försäkringskontrakt trädde i kraft den 1 januari 2023. Standarden har inte haft någon väsentlig påverkan på bankens resultat och finansiella ställning då banken tillämpar de undantag för juridiska personer som tillåts av Finansinspektionen.

Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

Nya eller ändrade standarder och tolkningar som träder i kraft först under kommande räkenskapsår har inte förtidstillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter.

Inga nya eller ändrade IFRS standarder eller tolkningar eller förändringar i svenska regelverk som är utgivna men som ännu ej tillämpas förväntas ha någon väsentlig effekt på bankens finansiella ställning, resultat, kassaflöde eller upplysningar.

Segmentrapportering

Ikano Bank bedriver affärsverksamhet utifrån sju geografiska marknader där banken är verksam: Sverige, Danmark, Norge, Finland, Storbritannien, Tyskland/Österrike och Polen. Varje marknad rapporteras månatligen internt till bankens ledningsgrupp och styrelse.

Verksamheten i Danmark, Norge, Sverige samt Finland erbjuder finansieringslösningar till företagskunder. Detta sker genom leasingavtal på samtliga fyra verksamhetsområden samt fakturaköp och fakturabelåning i Sverige. I Norge och Sverige erbjuder Ikano Bank dessutom företagskort hos samarbetspartners. Verksamheten i Sverige, Danmark, Tyskland och Storbritannien erbjuder därtill lån- och sparprodukter till privatkunder. Låneprodukter till privatpersoner erbjuds

även av verksamheten i Norge och Polen. Gemensamt för samtliga marknader är att de erbjuder säljstödande finansiering till detaljhandeln i form av kortkrediter och låneprodukter till konsument.

Marknaderna följs upp på operativt resultat. Intäkter och kostnader hänförs direkt till den marknad som posten avser eller fördelas utifrån tillhörighet. Centrala kostnader som inte har fördelats redovisas under Gemensamma funktioner och utgörs främst av övriga kostnader. Elimineringar avser främst in- och utlåning mellan den centrala treasuryfunktionen och segmenten, köpta IT-tjänster samt övriga administrativa tjänster. Prissättning av intern ränta fastställs utifrån bankens faktiska kostnad för upplåning, administration och finansiella risk. För IT-tjänster samt övriga administrativa tjänster utgår prissättningen utifrån verklig kostnad.

Intäkter

Intäktredovisning sker för ränteintäkter enligt IFRS 9, för leasing enligt IFRS 16 och RFR 2 samt för provisionsintäkter enligt IFRS 15.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden.

Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran eller skulden och det belopp som regleras vid förfall. Räntekostnader inkluderar periodiserade belopp av direkta transaktionskostnader.

Provisionsintäkter

Provisionsintäkter består huvudsakligen av tjänster, provisioner och avgifter som har samband med leasing, kort- och betalningstransaktioner, clearingtransaktioner och kontoadministration. Provisionsintäkter redovisas när prestationsåtagandet eller prestationsåtagandena uppfylls genom att utlovad tjänst utförs och kontrollen av tjänsten är överförd till kunden. Den totala intäkten fördelas för varje tjänst, och intäktsföringen beror på om prestationsåtagandena för tjänsterna är uppfyllda vid en viss specifik tidpunkt eller över tid. Intäkten kan redovisas vid en given tidpunkt, t.ex. betalningsförmedlingsprovisioner, eller över tid i takt med att tjänsten utförs, t.ex. ersättning förmedlade försäkringsprovisioner.

Uppskattade rörliga ersättningar inkluderar endast i sådan utsträckning att det är mycket sannolikt att en väsentlig återföring av



akkumulerade intäkter som redovisas inte uppstår när osäkerheten som förknippas med den rörliga ersättningen därefter upphör.

Provisionskostnader

Kostnader för mottagna tjänster, som till exempel kostnader för kreditinformation och kostnader för kort och transaktioner i den mån de inte är att betrakta som ränta, redovisas som provisionskostnader.

Klassificering av leasingavtal och redovisning av leasingintäkter

Klassificering av leasingkontrakt som operationella eller finansiella görs utifrån en bedömning av avtalsvilkorens ekonomiska innebörd. Om avtalsvilkorens ekonomiska innebörd är att avtalet innebär en finansiering av ett köp eller en tillgång, klassificeras avtalet som finansiellt. Om avtalsvilkorens ekonomiska innebörd är att likställa med ett hyresavtal, klassificeras leasingavtalet som operationellt. Huvudfaktorn vid bedömningen av avtalens ekonomiska innebörd är en bedömning av om väsentligen alla risker och ekonomiska fördelar av den materiella tillgången övergår från leasegivaren till leasetagaren. Samtliga leasingkontrakt i banken, där banken är leasegivare har klassificerats som finansiella.

Finansiella leasingavtal redovisas i resultat- och balansräkning som om de vore operationella leasingavtal i enlighet med reglerna i RFR 2. Tillgångar för vilka leasingavtal har ingåtts där banken är leasegivare redovisas i balansräkningen på raden Materiella tillgångar. Leasingintäkter redovisas brutto, det vill säga före avskrivningar enligt plan. Avskrivningar enligt plan periodiseras och redovisas enligt annuitetsmetoden. Kontors- och övrig utrustning finansieras normalt på 36 månader med ett restvärde mellan 0 och 10 procent.

Kreditförluster på finansiella leasingavtal redovisas i resultaträkningen under rubriken Kreditförluster, netto samt i balansräkningen under rubriken Materiella tillgångar, Leasingobjekt.

Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av ett leasingobjekt utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst eller förlust redovisas som övrig rörelseintäkt eller övrig rörelsekostnad i resultaträkningen.

Banken lämnar upplysningar om samlat leasingnetto vilket omfattar leasingintäkter minus avskrivningar på finansiella leasing tillgångar samt leasing relaterade ränteintäkter och räntekostnader i not 6.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultat-

räkningen utom då underliggande transaktion redovisas direkt i övrigt totalresultat eller eget kapital.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt beräknas med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur underliggande tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade per balansdagen.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Under Skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, kundfordringar, upplupna intäkter, räntebärande värdepapper, aktier och andelar samt derivat. Bland skulder och eget kapital återfinns inlåning, leverantörsskulder, låneskulder, emitterade värdepapper samt derivat.

Redovisning och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när banken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller, eller banken förlorar kontroll över dem. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då banken förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånelöften redovisas som åtaganden. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Väsentliga ändringar av avtalsvillkor leder till att en finansiell tillgång tas bort från balansräkningen och att en ny tillgång redovisas till verkligt värde. Om villkoren i ett avtal inte väsentligt ändras leder omstrukturering av finansiella instrument till omvärdering av effektiv ränta baserat på aktuellt redovisat värde och modifierade framtida kassaflöden. Modifieringsvinst eller förlust som avser skillnaden i nuvärdet av de ursprungliga och de nya avtalsenliga kassaflödena diskonterat med den ursprungliga effektivräntan redovisas i resultaträkningen inom kreditförluster.

Klassificering och värdering

På tillgångssidan värderas egetkapitalinstrument till verkligt värde via resultaträkningen, om inte Ikano Bank väljer att presentera sådana instrument till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Ikano Bank klassificerar sina finansiella skulder som Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen respektive Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde. Derivat behandlas alltid som om de innehas för handel och klassificeras därför som skulder som ska värderas till verkligt värde via resultatet. Övriga finansiella skulder i balansräkningen är värderade till upplupet anskaffningsvärde.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Ikano Bank klassificerar sina finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde om båda följande villkor är uppfyllda:

- Den finansiella tillgången innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha tillgången i syfte att erhålla avtalsenliga kassaflöden
- De avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kreditförlustreservering redovisas i resultaträkningen under rubriken Kreditförluster, netto.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Ikano Bank klassificerar sina finansiella tillgångar till verkligt värde via övrigt totalresultat om båda följande villkor är uppfyllda:

- Den finansiella tillgången innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och genom att sälja tillgången
- De avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet

I kategorin Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat ingår räntebärande värdepapper, det vill säga Belåningsbara stadsskuldförbindelser och Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Tillgångar i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i övrigt totalresultat och ackumuleras i fond för verkligt värde i eget kapital.

Periodens förändringar i kreditförlustreservering redovisas i resultaträkningen under rubriken Nettoresultat av finansiella transaktioner samt i övrigt totalresultat med den ackumulerade effekten samlad i fond för verkligt värde. Värdeförändringar som beror på valutakursdifferenser på monetära poster (räntebärande värdepapper) redovisas i resultaträkningen. Vid avyttring av tillgången redovisas ackumulerad vinst eller förlust, som tidigare redovisats i övrigt totalresultat, i resultaträkningen.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Ikano Bank klassificerar och redovisar sina finansiella tillgångar till verkligt värde via resultatet om villkoren för redovisning till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat inte är uppfyllda.

Finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel kategoriseras alltid till verkligt värde via resultaträkningen.

I denna kategori ingår ränte- och valutaswappar för vilka säkringsredovisning enligt kassaflödessäkring inte tillämpas, egetkapitalinstrument samt en option relaterad till aktieinnehav i Borgo. Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen.

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

Ikano Banks finansiella skulder redovisas till upplupet anskaffningsvärde om de inte utgörs av derivat. Räntekostnader beräknas och redovisas med hjälp av effektivräntemetoden.

Lånelöften och ej utnyttjade krediter

Med lånelöften avses en ensidig utfästelse att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor, till exempel ränta, som låntagaren kan välja att acceptera.

Lånelöften och ej utnyttjade kortkrediter redovisas som åtaganden. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren. Kreditförlustreservering redovisas i resultaträkningen under rubriken Kreditförluster, netto samt i balansräkningen under rubriken Avsättningar.

Derivat

Derivat används i huvudsak för att säkra de risker för ränte- och valutakurs exponeringar som banken är utsatt för. De derivat banken använder sig av är ränteswappar för att hantera ränteriskerna och valutaswappar för att säkra bankens exponering för valutakursfluktuationer. Banken har också ett derivat kopplat till aktieinnehavet i hypoteksbolaget Borgo.

Derivat värderas initialt och löpande till verkligt värde i balansräkningen. Om säkringsredovisning inte tillämpas redovisas värdeförändringarna över resultaträkningen och derivaten kategoriseras som innehav för handelsändamål, även i de fall som de ekonomiskt säkrar risk men där säkringsredovisning inte tillämpas. Om säkringsredovisning tillämpas redovisas värdeförändringarna på derivatet och den säkrade posten på sätt som beskrivs nedan.

Säkringsredovisning

Banken tillämpar säkringsredovisning i enlighet med IFRS 9 för kassaflödessäkring samt IAS 39 för portföljsäkring till verkligt värde där resultateffekten skulle bli alltför missvisande om inte säkringsredovisning tillämpas. För bankens säkringsrelationer tillämpas säkring till verkligt värde (portföljsäkring) och kassaflödessäkring.

Portföljsäkring till verkligt värde

Säkring till verkligt värde på portföljnivå redovisas enligt IAS 39. När ett säkringsinstrument används för säkring av ett verkligt värde redovisas derivatet till verkligt värde i balansräkningen och den säkrade tillgången/skulden redovisas också till verkligt värde med avseende på den säkrade risken. Förändringar i verkligt värde på säkringsinstrumentet såväl som den säkrade posten med avseende på den säkrade risken redovisas i resultaträkningen under posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Säkringsinstrument utgörs av ränteswappar vid säkring av ränterisk. De poster som säkras utgörs av fastförräntad utlåning (portföljsäkring) och den säkrade risken utgörs av risken för förändring i verkligt värde på grund av ränterörelser.

Den portföljmetod som tillämpas för säkringsredovisningen av fastförräntad utlåning innebär att utlåningen fördelas ut i olika tidsintervall utifrån förväntade förfalltidpunkter. I varje tidsintervall utses lämpligt belopp att säkra utifrån bankens riskhanteringsstrategi. Effektivitetstest utförs månatligen av säkringsrelationerna genom att jämföra förändringen i verkligt värde på säkringsinstrumentet med förändring i verkligt värde på det säkrade beloppet med avseende på den säkrade risken i varje tidsintervall. Om säkringsrelationen avbryts och den säkrade posten inte längre finns upptagen i balansräkningen resultatförs den tidigare redovisade

värdejusteringen på den säkrade posten omedelbart. Behovet av säkring till verkligt värde bedöms löpande.

Kassaflödessäkring

Kassaflödessäkringar redovisas enligt IFRS 9 och redovisas som ett säkringsförhållande när det uppfyller villkoren för säkringsredovisning.

Kassaflödessäkring tillämpas för inlåning till rörlig ränta eftersom den säkrade risken är osäkerhet i framtida räntekassaflöden. För denna säkring används ränteswappar. Ränteswapparna värderas till verkligt värde i balansräkningen. I resultaträkningen redovisas upplupen och betald ränta som räntekostnad och övrig värdeförändring av ränteswappen redovisas i övrigt totalresultat och ackumuleras i fond för verkligt värde i eget kapital till den del säkringen varit effektiv till dess att den säkrade posten påverkar resultaträkningen. All ineffektivitet från säkringen redovisas i resultaträkningen i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Om ett säkringsförhållande inte längre uppfyller kraven på säkringseffektivitet avseende säkringskvoten, men målet med riskhantering för det identifierade säkringsförhållandet förblir det samma, justerar Ikano Bank säkringskvoten för säkringsförhållandet så att det uppfyller kvalificeringskriterierna igen, så kallad omfördelning.

Om säkringsredovisning upphör men det säkrade kassaflödet fortfarande kan förväntas, periodiseras det verkliga värdet på säkringsinstrumentet som redovisats i övrigt totalresultat och ackumulerats i fond för verkligt värde fram till dess att säkringsrelationen senast uppfyllde kriterierna för säkringsredovisning över den period det förväntade kassaflödet förväntas påverka resultaträkningen. Om säkringsredovisning avbryts men det säkrade kassaflödet inte längre förväntas så resultatförs de realiserade värdeförändringarna på derivatet som redovisats i övrigt totalresultat och ackumulerats i fond för verkligt värde.

Metoder för bestämning av verkligt värde

Nedan sammanfattas metoder för bestämning av verkligt värde.

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella tillgångar som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade marknadskurs på balansdagen. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs eller hos en handlare och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor.

För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs. Upplysningar om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån priser från en aktiv marknad (nivå 1) lämnas i not 38 Finansiella tillgångar och skulder.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv används värderingstekniker för att fastställa det verkliga värdet. Indata som används i värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter.

Verkligt värde för derivatinstrument beräknas med hjälp av etablerade värderingstekniker som gäller för ränte- och valutaswappar och observerbara marknadsräntor.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden och aktuella marknadsräntor på balansdagen. Den diskonteringsränta som används är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Upplysningar om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån en värderingsteknik lämnas i not 38 Finansiella tillgångar och skulder. Bankens värdering av ränte- och valutaswappar sker utslutande utifrån indata som är direkt eller indirekt observerbara på marknaden.

Instrument som inte är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Belåningsbara statskuldförbindelser, Obligationer och andra räntebärande värdepapper, Aktier och andelar i intresseföretag, Ägarintressen i övriga företag, Övriga tillgångar (derivat), Inlåning från allmänheten och Övriga skulder (derivat).

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Bankens kreditförlustreserveringar bygger på en framåtblickande förväntad kreditförlustmodell i vilken det redan när nya krediter beviljas görs en reservering för förväntade kreditförluster baserad på den finansiella tillgångens kreditrisk. Tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde via övrigt totalresultat samt poster utanför balansräkningen, lånelöften och outnyttjade kontokortskrediter, omfattas av reserverna.

Ett centralt begrepp i bankens principer för nedskrivningsreglerna är "fallissemang", som för banken avser instrument där det finns indikatorer på att det är osannolikt att låntagaren kommer att fullfölja sina låneförpliktelser eller som är oreglerade efter 90 dagar; tidpunkt för fallissemang skiljer sig mellan de marknader där Ikano Bank verkar men inträffar aldrig senare än 90 dagar. Efter reglering av instrumentet klassificeras detta som fallerat i ytterligare 90 dagar innan instrumentet kan anses som ej fallerat givet att inga ytterligare avvikelser har inträffat.

Karantänsregler om 90 dagar gäller stegförflyttningar från såväl steg 2 som steg 3.

Modelluppdateringar för Danmark och Sverige har genomförts under året vilket även inkluderar en uppdatering av makromodellen för dessa länder. Total nettopåverkan av alla förändringar är en ökning av reserverna med ca 5 mSEK. Under 2022 togs en manuell reservering för att täcka den rådande makrosituationen. Under slutet av 2023 har denna manuelle reservering börjat släppas till följd av gjorda uppdateringar av makromodellen.

Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar som omfattas av nedskrivningskraven delas in i tre steg. Kreditförlustmodellen gör avsättningar för 12 månaders förväntade kreditförluster för den största delen av portföljen (steg 1) men kräver avsättningar motsvarande resterande livslängd för finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället (steg 2) och för kreditförsämrade finansiella instrument (steg 3), det vill säga fallissemang.

Bankens kriterier för att identifiera om en betydande ökning av kreditrisken inträffat bygger på relativa förändringar kombinerat med tröskelvärde i sannolikheten för fallissemang. Ikano Bank har valt som kriterium att sannolikheten för fallissemang skall dubblas från första redovisningstillfället till balansdagen. Kvalitativa faktorer som inte reflekteras i modeller kan i undantagsfall också användas för att identifiera en ökning av kreditrisken när det gäller företagskunder. Exempel på sådana faktorer kan vara kundinformation som kommit banken tillkänna genom kontakt med kunden eller andra intressenter. Dessutom anses finansiella instrument som är förfallna med mer än 30 dagar ha haft en betydande ökning av kreditrisk. Kriteriet gäller alla portföljer och instrument.

Bankens modeller för att bedöma sannolikheten för fallissemang har konstruerats per marknad och segment främst baserat på bankens instrumentspecifika attribut och information. Till viss del har även extern information använts, främst för B2B segmentet men även för enstaka modeller anpassade för D2C segmentet. Modellerna för att förutse sannolikheten av fallissemang har kompletterats med ytterligare statistiska modeller för att beräkna förväntad kreditförlust. Beroende på steg beräknas kreditförlusten på 12 månaders eller livstids horisont. För livstidsberäkningar har modeller baserats på intern historik som visar hur portföljerna och dess inneboende risker utvecklats. I beräkningen finns även en framåtblickande komponent som justerar ovanstående modell utifrån makroläget i respektive land. Livstidsberäkningen för kortkrediter antar att förlusterna konvergerar över tid och att återstående förlust efter det kan beräknas rent matematiskt. Grund-



formeln for att beräkna kreditförlusterna är:
[Sannolikhet for fallissemang (PD) * Exponering vid fallissemang (EAD) * Förlust vid fallissemang (LGD)].

Exponering vid fallissemang beräknar den framtida exponeringen vid fallissemangstillfället och beaktar kontraktuella betalningar, återbetalningar utöver de kontraktuella samt förväntat utnyttjande av beviljade ej utnyttjade kreditlimiter. Förlust vid fallissemang beräknar den ekonomiska förlusten vid fallissemang och tar hänsyn till förväntade betalningar, realisering av säkerheter och garantier. I modelleringen tas också hänsyn till eventuella kostnader som uppstår vid försäljning av objekt eller realisering av garantier. Förväntade betalningar modelleras

genom historiska data och kontraktuella betalningar där dessa är relevanta. Slutligen diskonteras förväntade kassaflöden for att summera förväntade förluster.

Nedan tabell visar en känslighetsanalys av hur kreditförlustreserveringar skulle ändras om tröskelvärdet for sannolikhet for fallissemang (PD) skulle öka eller minska baserat på värden per den 31 december 2023. Instrumenten i steg 3 påverkas inte av detta kriterium och står idag for 43 procent av de förväntade kreditförlusterna. Vid en halvering av tröskelvärdet skulle förväntade kreditförluster öka med 1,5 procent (1,4) eller 9,8 mSEK (8,6). En dubblering av tröskelvärdet leder till en minskning av de förväntade kreditförlusterna med 1,2 (1,6) eller 7,9 mSEK (9,8).

Känslighetsanalys av förändring av tröskelvärde for bestämning av betydande riskökning

Förlustreservpåverkan av

Intern riskklassificering vid första redovisningstillfället	PD-Intervall	Halvering av tröskelvärde	Dubblering av tröskelvärde	Förväntade kreditförluster	Andel
					bruttoexponering av total portfölj
	Låg 0% - 2%	0,1%	-1,2%	86 645	57%
	Medel >2% - 5%	10,9%	-6,3%	102 872	18%
	Högre >5% - <100%	1,5%	-1,6%	471 458	13%
Current year	Summa	1,5%	-1,2%	660 973	88%
	<i>Finansiella instrument som har låg kreditrisk</i>			2 304	10%
	<i>Finansiella instrument i steg 3</i>			532 191	2%
	<i>Manuella justeringar</i>			51 300	0%
	Total förlustreserv			1 246 768	100%

Regelverket for kreditförlustreserveringar fordrar också en framåtblickande del där makromodeller har byggts for de olika marknaderna och affärsområdena. Makrovariabler hämtas från officiella källor, for respektive marknad används den makrovariabel som bäst förklarar utvecklingen av kreditförlusterna, och avser for banken exempelvis arbetslöshet, disponibel inkomst och bruttonationalprodukt. Vid den kvartalsvisa uppdateringen av prognoser for variablerna görs också en kvalitativ genomgång for att beakta utvecklingar som inte fångas av variablerna. Makromodellen bygger på tre olika scenarion som viktas med sannolikheter, där det mest sannolika scenariot ges en vikt av 40 procent och det positiva och det negativa båda viktas med 30 procent. Prognoshorisonten som används

i de olika scenariona är tio år. Då tillräcklig förluststatistik saknas for utveckling av modellerna har tidsserier från officiella källor använts som approximation for fallissemang.

Makromodellen påverkar sannolikheten for fallissemang och därmed om det enskilda instrumentet har haft en betydande riskökning, såväl som den slutliga förväntade kreditförlusten. I tabellen nedan visas utfallet av ett negativt utfall samt ett positivt utfall av makrovariablerna for respektive affärsområde. Förändringarna är uttryckta i förhållande till basscenariot och kreditförlustreserveringarna per 31 december 2023. Som framgår av tabellen nedan skulle ett positivt makrosenario ge en minskning av de befintliga reserverna med 6,4 procent och ett negativt scenario skulle öka reserverna med 6,5 procent.



Beaktande av framåtblickande makroøkonomiske scenarier

KSEK	Scenarier	Kreditreserveringar hänförliga till scenariot	Förändring i de redovisade sannolikhetsviktade reserveringar
B2B	Upturn	261 515	-4,8%
	Downturn	283 765	3,6%
D2C och Detaljhandel	Upturn	906 030	-8,9%
	Downturn	1 044 259	7,3%
Totalt	Upturn	1 167 545	-6,4%
	Downturn	1 328 023	6,5%

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat utgörs av obligationer och andra räntebärande värdepapper. Periodens förändringar redovisas i resultaträkningen på resultatraden Nettoresultat av finansiella transaktioner samt i övrigt totalresultat med den ackumulerade effekten redovisad i fond för verkligt värde.

Återföring av nedskrivningar

En nedskrivning återförs om det inte längre finns bevis på att nedskrivningsbehov föreligger. Återföring av nedskrivningar på lån redovisas som en minskning av kreditförluster och specificeras särskilt i not 14.

Bortskrivning av lånefordringar

Lånefordringar som klassificeras som osäkra skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad. En kreditförlust anses vara konstaterad vid konkurs eller när fordran är eftergiven eller avyttrad. Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden Kreditförluster, netto. Bortskrivna lånefordringar med efterlevnadsåtgärder förekommer i mycket liten omfattning eftersom på de flesta konsumentmarknader bortskrivs fordran då den säljs till extern part.

Aktier och andelar i intresseföretag

Andelar i intresseföretag redovisas enligt anskaffningsvärdemetoden. Detta innebär att transaktionsutgifter inkluderas i det redovisade värdet för innehav i intresseföretag.

Nedskrivningar redovisas i resultaträkningen på raden Nedskrivningar av finansiella tillgångar.

Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. Bankens immateriella tillgångar utgörs av balanserade utgifter för egen-

utvecklade och förvärvade programvaror och IT-system.

En tillgång aktiveras i balansräkningen endast om samtliga nedanvillkor är uppfyllda:

- Tillgången är identifierbar
- Banken har kontroll över tillgången i form av juridiska rättigheter
- Tillgången kommer sannolikt att generera framtida ekonomiska fördelar som tillfaller banken
- Tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt

Utgifter som avser underhåll och utredningsarbete redovisas som en kostnad i resultaträkningen.

Anskaffningsvärdet minskas med linjära avskrivningar över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod. Avskrivningarna påbörjas från det datum då tillgången är färdig för användning. Nyttjandeperioden utvärderas för varje individuell tillgång, avskrivningstider om 3–5 år tillämpas.

Materiella tillgångar

Materiella anläggningstillgångar består av inventarier och leasingobjekt. Inventarier redovisas till anskaffningsvärde minskat med linjära avskrivningar över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod. Avskrivningstider om 3–20 år tillämpas enligt nedan.

IT-utrustning	3–5 år
Möbler	5 år

Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt eller kostnad.

Egendom som övertagits för skyddande av fordran

Övertagen egendom är egendom som tagits över för skyddande av fordran. Banken avstår i vissa fall från en lånefordran och övertar i stället egendom som ställts som säkerhet för lånet.

En tillgång som är övertagen för skyddande av fordran redovisas i balansräkningen tillsammans



med tillgångar av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt.

Alla tillgångar som övertagits för skyddande av fordran redovisas vid första redovisningstillfället till verkligt värde och det verkliga värdet för den övertagna tillgången redovisas under posten Kreditförluster, netto som en återvinning. Det verkliga värdet på redovisningsdagen blir tillgångens anskaffningsvärde. Under efterföljande perioder värderas tillgångar som övertagits för skyddande av fordran i enlighet med gällande värderingsprinciper för tillgångsslaget.

Nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar

Nedskrivningsbehovet för en immateriell eller materiell tillgång prövas när det finns en extern eller intern indikation på att tillgångens värde kan ha minskat. För tillgångar som är under utveckling och ännu inte färdiga sker en nedskrivningsbedömning årligen. Prövning sker genom att återvinningsvärdet beräknas.

Ersättningar till anställda

Ersättningar efter avslutad anställning

Bankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner utgörs av avgiftsbestämda såväl som förmånsbestämda planer.

Banken har gjort bedömningen att UFR 10 Redovisning av Pensionsplanen ITP 2 som finansieras genom försäkring i Alecta är tillämplig för bankens pensionsplan. Banken saknar tillräcklig information för att möjliggöra en redovisning i enlighet med IAS 19, och redovisar därför dessa pensionsplaner som avgiftsbestämda.

För delar av pensionsplanerna finns avsättning i egen balansräkning. Tryggandelagens bestämmelser för beräkning av åtagandets storlek tillämpas. Åtagandena är kreditförsäkrade via FPG/PRI.

Pensionskostnader för avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas. Bankens förpliktelser att i framtiden utbetala pension har i balansräkningen värderats till nuvärdet av framtida förväntade pensionsutbetalningar. Beräkningen har gjorts för varje anställd och bygger på antaganden om bland annat nuvarande lönenivå och i vilken grad som pensionen intjänats.

Rörliga ersättningar

Ikano Bank har få och förhållandevis låga rörliga ersättningar.

Upplysningar om ersättningar som ska offentliggöras i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter lämnas på bankens hemsida: www.ikanobank.se.

Avsättningar

I balansposten ingår avsättningar för pensioner, uppskjuten skatteskuld, kreditförlustreserv för kreditåtaganden och övriga avsättningar.

Eventualförpliktelser

Ikano Bank kreditförsäkrar sin kontoförda pensionsskuld hos PRI Pensionsgaranti. Samtliga delägare, de kreditförsäkrade företagen, i PRI Pensionsgaranti har ett ömsesidigt ansvar som uppgår till två procent av företagets pensionsskuld. Detta belopp redovisas som eventualförpliktelser.

3 Risiker og riskhantering

Bankens resultat påvirkes även av omvärldsförändringar. Bland annat påverkas bankens resultatutveckling av makroekonomiska förändringar, såsom arbetslöshet samt förändringar av det allmänna ränteläget liksom valutakurser. Den globala geopolitiska situationen med pågående krig och oroligheter i Ukraina och Mellanöstern, förhöjd inflation, och stagnerande ekonomisk tillväxt har givit upphov till risker och satt ytterligare fokus på kreditrisk men påverkar även andra riskslag såsom operativa risker.

Skatteområdet är komplext och lämnar utrymme för bedömningar. Praxis och tolkningar av tillämpliga lagar kan ändras, ibland retroaktivt. Olika tolkningar av gällande lag av Ikano Bank och av skattemyndigheter kan påverka bankens verksamhet, resultat och finansiell ställning. Ikano Bank utvärderar kontinuerligt sina operativa risker och fokuserar på de områden där riskerna anses vara högsta. Hotbilden från den geopolitiska utvecklingen ställer ökade krav på IT och Informationssäkerhet.

Risken för bedrägeri från organiserad brottslighet är betydande, och Ikano Bank investerar i och förbättrar löpande bankens motståndskraft och kapacitet att upptäcka, förhindra och utreda dessa brott.

Bankens kontrollorganisation utgörs av tre försvarslinjer där den operativa verksamheten fungerar som första försvarslinje med huvudansvar för identifiering, bedömning, mitigering samt är ägare av riskerna. Risk Control- och Compliance funktionen är en oberoende andra försvarslinje och ansvarar för övervakning och vägledning. Internrevision den tredje försvarslinjen ger styrelsen en oberoende försäkring.

Bankens riskstrategi beskriver hur banken identifierar, mäter, rapporterar och mitigerar de risker som banken bedömer som materiella. Riskstrategin tillsammans med bankens riskkaptit uppdateras årligen, kopplat till bankens affärsplanering och med hänsyn till resultatet av bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering. Riskstrategin godkänns årligen av styrelsen. Bankens Chief Risk Officer presenterar årligen en strategi för utveckling av bankens verktyg och metodik för att förbättra bankens riskhantering.

Operativ risk

Ikano Bank definierar operativ risk som risken för direkta eller indirekta förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer, system, mänskliga fel eller externa händelser. Denna definition innefattar regulatorisk och legal risk, men inte affärsrisk.

Ikano Bank har som Internetbank ett starkt beroende av IT-system och teknisk infrastruktur. Uppföljning av incidenter och förbättringar av

tillgänglighet är prioriterade områden. Banken har ett incidentrapporteringsystem där incidenter rapporteras och följs upp. Risker analyseras löpande och riktlinjer finns tillgängliga för att förebygga och mitigera realiserade operativa risker.

Riskkontrollfunktionen är ansvarig för att upprätta och underhålla bankens ramverk för riskhantering samt supportera i samordningen av arbetet med operativa risker i affärsverksamheten. Ansvaret för hantering av operativa risker ligger hos respektive affärsområde. Riskutvärderingar genomförs kontinuerligt inom bankens identifierade väsentliga processer för att säkerställa att riskerna är identifierade, hanterade och dokumenterade med handlingsplaner.

Nya produkter, processer, marknader, partners och IT-system riskbedöms innan de implementeras. Denna process kallas för NPAP (New Product Approval Process). Målet är att säkerställa effektiva processer och minimera operativa risker så att bankens kunder och övriga intressenter försäkras att Ikano Bank har en hög nivå av säkerhet och tillgänglighet.

Bankens riskkaptit mot operationella risker är definierad utifrån ett antal olika kriterier. Samtliga kriterier övervakas löpande och rapporteras av Riskkontrollfunktionen till styrelse och ledning.

Affärsrisk

Affärsrisk är risken för att bankens intjäning försämras och inte räcker för att täcka verksamhetens kostnader. I affärsrisken ingår även ryktesrisk som är risken för ekonomiska förluster på grund av att kunder, partners och/eller långivare förlorar tilltron till banken, dess varumärke eller branschen som helhet, till exempel vid negativ publicitet eller perioder av systemstress.

Inom affärsrisk ingår även strategisk risk, dvs. interna eller externa hot som påverkar organisationens möjlighet att nå sina strategiska mål negativt.

Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken att motparten inte fullföljer sina åtaganden mot banken. Kreditrisk uppstår i utlåningsverksamheten, vid placering av bankens rörelselikviditet, overnightplacering samt för derivat med positiva marknadsvärden.

Den kreditrisk som uppstår vid handel med finansiella instrument benämns som motpartsrisk. Risken innebär att motparten i en finansiell transaktion inte kan fullfölja sin betalning eller leverera säkerheter i enlighet med vad som överenskommit. Exponeringen per motpartsgrupp begränsas genom interna limiter och risknivåer, nettingsavtal och säkerheter.



Bankens utlåningsverksamhet består av leasing, factoring, kortkrediter samt blacolån. Banken använder scoringmodeller vid bedömning av kreditrisk. Vid ansökan används dessa scoringmodeller för bedömning, innan krediten beviljas, av risken för fallissemang. Resultatet av bedömningen ger en poängsumma på en skala som speglar sannolikheten för fallissemang. Värderingen kompletteras med information från kreditupplysningsbolag före slutligt godkännande av krediten. De flesta av bankens modeller är utvecklade internt men det förekommer även externt utvecklade eller generiska modeller, framför allt gäller det företagsmodeller. Om risken överstiger den internt maximalt accepterade riskexponeringen ges avslag. Förutom scoring vid ansökan arbetar Ikano Bank även med olika typer av beteendescoringmodeller.

Bankens modeller för bedömning av reserveringsbehov är i enlighet med IFRS 9 regelverk, se not 2 Redovisningsprinciper för beskrivning av bankens modeller. Dessa

modeller är alla utvecklade internt och ligger till grund för klassificeringen i tabellerna nedan.

Den oberoende riskkontrollfunktionen följer upp exponeringar mot fastställda limiter. Bankens riskaptit mot kreditrisk definieras och uppdateras årligen och godkänns av styrelsen. Riskaptiten är nedbruten på flera olika delportföljer och mäts t.ex. med hjälp av bankens IFRS 9-modeller.

Banken har en diversifierad låneportfölj avseende kund, produkt och geografisk marknad vilket innebär att det inte finns några betydande kreditriskkoncentrationer.

Bankens kreditriskexponering brutto och netto, koncentrationer avseende motparter samt lånefordringar per kategori av låntagare visas i nedan tabell.

Tabellen illustrerar den maximala kreditexponeringen före och efter förlustreserv fördelat på intern riskklassificering eller externt kreditbetyg beroende på motpart. Banken justerar inte sina exponeringar utifrån säkerheter utan fulla exponeringsbeloppet redovisas. Garantier i form av återköpsavtal, borgen och liknande riskmitigerande åtgärder tas upp i LGD-modeller.



Kreditrisikexponering brutto og netto, oppdelat på kreditbetyg for finansiella tilgjenganger og poster utanfor balansr kingen

2023 KSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Finansiella tilgjenganger värderade till upplupet anskaffingsvårde				
Utlåning till kreditinstitutt				
AAA	72 484			72 484
AA+	17 037			17 037
AA-	1 242 025			1 242 025
A+	208 355			208 355
A	547 332			547 332
A-	50 082			50 082
BBB+	1 042			1 042
BBB-	1 215			1 215
NR	7 579			7 579
F�rlustreservering				
Totalt redovisat värde	2 145 132			2 145 132
Utlåning till allmänheten				
Låg	16 070 907	458 714		16 529 621
Medel	4 526 189	708 344		5 234 533
Högre	1 494 260	2 539 524	588 028	4 619 812
F�rlustreservering	-159 010	-441 449	-378 541	-979 000
Totalt redovisat värde	21 932 346	3 265 133	207 487	25 404 966
Finansiella tilgjenganger värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Belåningsbara statsskuldforbindelser				
AAA	1 310 841			1 310 841
AA+	427 908			427 908
AA	178 619			178 619
AA-	130 327			130 327
F�rlustreservering	-693			-693
Totalt redovisat värde	2 047 002			2 047 002
Obligationer og andra r�nteb�rende v�rdpappper				
AAA	1 488 044			1 488 044
AA+	100 172			100 172
AA-				
A+				
A	166 357			166 357
A-	166 945			166 945
BBB+	148 003			148 003
F�rlustreservering	-1 612			-1 612
Totalt redovisat värde	2 063 909			2 063 909
Totalt bruttoredovisat värde for finansiella tilgjenganger värderade till upplupet anskaffingsvårde eller verkligt värde via övrigt totalresultat				
	28 349 704	3 706 582	588 028	32 642 314
Totalt f�rlustreservering				
	-161 314	-441 449	-378 541	-881 304
Totalt redovisat värde				
	28 188 390	3 265 133	207 487	31 661 010
Leasingobjekt inklusive kundfordringer leasing				
Låg	5 658 939	517 871		6 174 810
Medel	1 652 632	1 142 531		2 795 162
Högre	196 631	1 225 341	345 132	1 767 104
F�rlustreservering	-13 499	-74 867	-153 647	-242 013
Totalt redovisat värde	7 492 703	2 810 875	191 485	10 495 063
Lånelöften og �j utnyttjadede kreditter				
Låg	19 777 928	92 758		19 870 686
Medel	1 934 709	115 532		2 050 241
Högre	2 073 402	348 363		2 421 766
F�rlustreservering	-13 008	-10 445		-23 453
Totalt lånelöften og �j utnyttjadede kreditter	23 773 032	546 208		24 319 240



2022 KSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Finansielle tilgjengelige vurderede till upplupet anskaffingsvårde				
Utlåning till kreditinstitutt				
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
NR	-	-	-	-
Førlustreservering	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	2 380 407	-	-	2 380 407
Utlåning till allmånheten				
Låg	17 498 208	550 518	-	18 048 725
Medel	4 197 788	1 087 586	-	5 285 354
Högre	1 182 423	2 232 931	435 930	3 851 284
Førlustreservering	-166 570	-401 273	-286 549	-854 392
Totalt redovisat värde	22 711 848	3 469 741	149 381	26 330 971
Finansielle tilgjengelige vurderede till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Belåningsbara statsskuldforbindelser				
AAA	1 479 253	-	-	1 479 253
AA+	468 543	-	-	468 543
AA	408 531	-	-	408 531
AA-	230 764	-	-	230 764
Førlustreservering	-830	-	-	-830
Totalt redovisat värde	2 588 261	-	-	2 588 261
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
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
Førlustreservering	-9 418	-	-	-9 418
Totalt redovisat värde	4 488 562	-	-	4 488 562
Totalt bruttoredoisat värde för finansielle tilgjengelige vurderede till upplupet anskaffingsvårde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	32 341 898	3 871 014	435 930	36 648 841
Totalt förlustreservering	-176 819	-401 273	-286 549	-864 641
Totalt redovisat värde	32 165 078	3 469 741	149 381	36 784 201
Leasingobjekt inklusive kundfordringar leasing				
Låg	4 130 388	493 337	-	4 623 725
Medel	2 001 754	1 759 887	-	3 761 640
Högre	341 473	1 558 548	288 101	2 188 122
Førlustreservering	-15 578	-83 498	-165 080	-264 156
Totalt redovisat värde	6 458 037	3 728 273	123 021	10 309 332
Lånelöften och ej utnyttjade krediter				
Låg	22 733 418	147 946	-	22 881 363
Medel	5 135 753	136 919	-	5 272 672
Högre	270 041	369 565	-	639 606
Førlustreservering	-12 561	-10 188	-	-22 747
Totalt lånelöften och ej utnyttjade krediter	28 126 650	644 244	-	28 770 894



Lånefordringer per kategori av låntagare

kSEK	2023	2022
Lånefordringer, brutto		
- hushållssektor	25 251 545	26 075 193
- företagssektor	11 681 703	11 502 045
- offentlig sektor	187 793	181 612
Summa	37 121 042	37 758 851
Varav:		
Kreditförsämrade fordringar	931 163	724 034
- hushållssektor	541 716	401 486
- företagssektor	389 229	322 321
- offentlig sektor	218	227
Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	1 221 012	1 118 649
- hushållssektor	942 990	823 955
- företagssektor	277 634	294 187
- offentlig sektor	388	406
Lånefordringer, nettoredovisat värde		
- hushållssektor	24 308 555	25 251 238
- företagssektor	11 404 070	11 207 858
- offentlig sektor	187 405	181 206
Summa	36 900 029	36 640 303

Kreditrisikexponering för finansiella tillgångar som ej är föremål för förlustrereservering

Maximal exponering för kreditrisk för finansiella tillgångar som ej är föremål för förlustrereservering, derivat och relaterade säkerheter, redovisas

nedan. Se även avsnittet Finansiella instrument som kvittats i balansräkningen eller omfattas av nettningsavtal nedan.

kSEK	Kreditrisk- exponering	Värde av säkerheter
Derivat	356 707	360 300
Total kreditrisikexponering	356 707	360 300

Finansiella instrument som kvittats i balansräkningen eller omfattas av nettningsavtal

I balansräkningen har inga belopp kvittats för 2023 eller 2022.

Belopp som inte kvittats i balansräkningen presenteras som en reduktion av det redovisade värdet för finansiella tillgångar och skulder för att upplysa om tillgångens och skuldens nettoexponering. Ikano Bank är part till och ingår derivatavtal under International Swaps and Derivatives Association's (ISDA) masteravtal, vilket innebär att när en motpart inte kan reglera

sina åtaganden avbryts avtalet och alla utestående mellanhanden mellan parterna ska regleras med ett nettobelopp.

För derivaten erhåller och lämnar Ikano Bank säkerheter i form av banktillgodohavanden i enlighet med standardvillkoren i ISDA Credit Support Annex. Säkerheterna kan komma att realiseras för det fall Ikano Bank ej uppfyller sina åtaganden enligt derivatavtalen.



2023	kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräknin g	Netto i balans-räkningen	Belopp som inte kvittas i balans-räkningen		Nettobelopp
					Ramavtal om nettning	Lämnad/ Erhållen säkerhet	
Derivat		356 707		356 707	-78 380		278 327
Summa finansiella tillgångar		356 707		356 707	-78 380		278 327

Derivat		78 380		78 380	-78 380	-360 300	-360 300
Summa finansiella skulder		78 380		78 380	-78 380	-360 300	-360 300

2022	kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräknin g	Netto i balans-räkningen	Belopp som inte kvittas i balans-räkningen		Nettobelopp
					Ramavtal om nettning	Lämnad/ Erhållen säkerhet	
Derivat		149 367	-	149 367	-234 381	106 958	21 944
Summa finansiella tillgångar		149 367	-	149 367	-234 381	106 958	21 944

Derivat		234 381	-	234 381	-234 381	-32 915	-32 915
Summa finansiella skulder		234 381	-	234 381	-234 381	-32 915	-32 915

Intecknade tillgångar

I nedanstående tabeller redovisas de upplysningar som ska lämnas om intecknade och icke intecknade tillgångar i enlighet med EBAs riktlinjer.

Bankens intecknade tillgångar utgörs av säkerheter i form av banktillgodohavanden i enlighet med standardvillkoren i International Swaps and Derivatives Association (ISDA) Credit Support Annex vad beträffar derivat, samt deposition i centralbanker med anledning av ECB-regleringen för eurotransaktioner. De skulder som matchar intecknade tillgångar utgörs av skulder

gentemot motparter i samband med derivattransaktioner enligt ISDAs standardvillkor.

Icke-intecknade tillgångar och mottagna säkerheter som kan intecknas utgörs av övriga tillgångar i bankens balansräkning respektive de säkerheter i form av banktillgodohavanden som banken mottar för att reducera motpartsrisken vid derivattransaktioner.

Ikano Bank har inte pantsatt mottagna säkerheter.

2023	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde	Mottagna intecknade säkerheter, verkligt värde	Mottagna säkerheter som kan intecknas, verkligt värde
Tillgångar					
Aktieinstrument		663	663		
Räntebärande värdepapper		4 113	4 133		
Övriga tillgångar	130	40 052	40 052		
Summa	130	44 828	44 848		

	Matchande skulder	Intecknade tillgångar
Vissa finansiella skulder, redovisat värde	78	130

2022	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde	Mottagna intecknade säkerheter, verkligt värde	Mottagna säkerheter som kan intecknas, verkligt värde
Tillgångar					
Aktieinstrument	-	394	394	-	-
Räntebärande värdepapper	-	7 083	7 043	-	-
Övriga tillgångar	275	40 665	40 665	-	-
Summa	275	48 142	48 102	-	-

	Matchande skulder	Intecknade tillgångar
Vissa finansiella skulder, redovisat värde	234	275

Likviditetsrisk

Ikano Bank definerer likviditetsrisk som risken for at ikke kunne fullgöra betalningar vid förfall utan att kostnaden ökar avsevärt, eller att tillgängliga likvida medel inte kommer vara tillräckliga för att kunna fullgöra bankens betalningsåtaganden. Till definitionen kopplas också risken för att inte kunna få förnyad finansiering vid förfall, s.k. refinansieringsrisk.

Matchning av tillgångar och skulder, både vad gäller löptid och volym, samt en god tillgång och bra spridning på finansieringskällor utgör grunderna i bankens likviditets- och finansieringsstrategi. Likviditetsnivån ska alltid vara tillräcklig, vilket innebär att för oväntade situationer ska betalningsåtagande kunna uppfyllas samt att det ska finnas en beredskap att snabbt stärka likviditeten vid behov. Bankens hantering och kontroll av likviditetsrisk är centraliserad och likviditetsrisken reflekteras i bankens internprissättning.

Bankens likviditetsförvaltning samt likviditetsrisk hanteras av den centrala treasuryfunktionen i nära samarbete med de lokala affärsenheterna. Hanteringen av likviditetsrisk kontrolleras av riskkontrollfunktionen. Bankens styrelse och ledning får löpande rapportering om bankens likviditetspositioner och utvecklingen av likviditeten.

Likviditetsrisken hanteras genom god likviditetsplanering, limiter samt genom analyser och uppföljning. Styrning och uppföljning sker mot de likviditetsmått som anges i bankens styrdokument. Likviditetsplanering är en väsentlig del av likviditetshanteringen och prognoser upprättas löpande i syfte att styra och kontrollera verksamhetens totala likviditet. Daglig uppföljning sker avseende såväl framtida likviditetsbehov som limit för minsta tillåtna intradagslikviditet.

I syfte att hålla god beredskap utför banken regelbundet stresstester av likviditeten för att utvärdera betalningsförmågan under förutsättningar som avviker från normala förhållanden. Analyserna utgår från bankens risktolerans och omfattar både företagsspecifika och marknadsrelaterade problem med varierande grad av stress och varaktighet. Exempel på händelser som analyseras är stora uttag i inlåning från allmänheten, att likviditetsreserven minskar i värde, att kundernas utnyttjandegrad av krediter ökar samt att tillgången till marknadsfinansiering är starkt begränsad och i vissa fall helt stängd. Banken har en beredskapsplan innehållande handlingsplaner i de fall störningar i likviditetsförsörjningen uppstår. Beredskapsplanen träder in om tre eller fler av bankens definierade interna riskindikatorer signalerar förhöjd risk.

Mätning och uppföljning av balansräkningens struktur och likviditetsexponering avseende återstående löptid på tillgångar och skulder utförs kontinuerligt. Såväl kontraktuella förfall som beteendemodellerade förfall analyseras.

I tabellen på nästa sida framgår bankens löptidsexponering utifrån redovisade kassaflödens kontraktuella återstående löptid per den 31 december 2023. Inlåning från allmänheten utgörs av icke-tidsbunden och tidsbunden inlåning. Den största delen av inlåningen från allmänheten redovisas i kolumnen På anfordran, då motparten i de flesta fall har en möjlighet att välja när återbetalning ska ske. Analyser av de beteendemässiga kassaflödena visar dock på att inlåningen är en långsiktig och stabil finansieringskälla och löptidsfördelningen av inlåning från allmänheten fördelar sig därför i praktiken över flera tidsintervaller.

Ikano Bank erbjuder ett flertal olika kortprodukter där en majoritet innebär att kunden erhåller en kredit. Kundernas beteendemönster monitoreras noggrant och historiken visar att denna post håller sig på en stabil nivå, dvs. kundernas utnyttjandegrad följer ett stabilt utnyttjandemönster.

Stresstester avseende ökat utflöde av inlåning från allmänheten och ökad utnyttjandegrad avseende kundernas outnyttjade krediter görs månatligen och banken håller en likviditetsreserv samt såväl bekräftade som obekräftade kreditfaciliteter för att hantera potentiella förändringar från kundernas förväntade beteendemönster.

Bankens riskapitit definieras utifrån tre olika mått på likviditet: överlevnadshorisont, likviditetstäckningsgrad och det strukturella likviditetsmättet (NSFR). Överlevnadshorisonten är definierad som hur länge banken kan överleva baserat på avyttring av den likviditetsportfölj banken har, mått som ett positivt kumulativt kassaflöde, utan hänsyn tagen till övriga kassainflöden i ett stressat scenario mot både banken specifikt och finansmarknaderna i stort. Modellen är konservativ då den utgår ifrån att banken ska fortsätta att bedriva utlåningsverksamhet och återbeta finansiering enligt kontraktuell förfallostruktur i kombination med att stressantaganden appliceras avseende inlåningsutflöde och utnyttjande av krediter. Banken har som risktolerans att klara mer än två månader utan att söka extern finansiering. Likviditetstäckningsgrad som ska överstiga 125 procent enligt bankens interna limit visar hur bankens högljvida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden.



Likviditetsriskexponering, diskonterede kassafloeden – återstående kontraktuell löptid samt förväntad tidpunkt för återvinning

2023 (mSEK)	På anfordran	Längre än 3							Utan löptid	Totalt	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 månader	
		Högst 3 mån	mån men högst 6 månader	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 2 år	Längre än 2 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år				
Tilgångar												
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 046	266
Belåningsbara statskuldförbindelser	-	782	735	255	52	215	-	-	-	-	2 146	-
Utlåning till kreditinstitutt	2 145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	-	3 244	1 583	2 713	3 588	2 243	-	-	-	-	26 405	9 672
Leasingforordninger	-	1 410	799	1 407	2 680	2 035	1 853	312	-	-	10 488	6 704
Obbligasjoner og andre rentebærende värdepapper	-	357	315	647	745	-	-	-	-	-	2 066	745
Derivat	-	286	6	12	31	19	3	51	-	-	408	104
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	2 382	-	2 382	-
Summa tillgångar	2 146	6 099	3 441	6 032	7 077	4 816	4 686	3 900	8 264	44 956	17 691	
Skulder och eget kapital												
Skulder till kreditinstitutt	-	431	54	108	51	-	-	-	-	-	643	51
Inlåning från allmänheten	28 737	375	611	1 178	646	472	131	-	-	-	30 348	1 488
Derivat	-	53	1	2	5	2	12	3	-	-	78	22
Emitterade värdepapper	-	400	-	500	1 000	-	-	-	-	-	1 900	1 000
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	-	901	-	901	-
Upplypna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	-	-	-	-	-	1 348	-	1 348	-
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	-	139	-	139	-
Eget kapital och obeskatade reserver	-	-	-	-	-	-	-	-	8 598	-	8 598	-
Summa skulder och eget kapital	28 737	1 258	686	1 786	1 802	474	143	3,28	11 987	44 956	2 671	
Oredovisade låneåften och utnyttjade krediter	24 343	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 343	-
Operationelle leasingavtal	-	7	7	14	12	12	23	4	-	-	78	-
Total skillnad	-48 938	4 633	2 788	3 223	8 163	4 028	4 321	3 693	-3 733	-24 421		

2022 (mSEK)	På anfordran	Längre än 3							Utan löptid	Totalt	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 månader	
		Högst 3 mån	mån men högst 6 månader	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 2 år	Längre än 2 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år				
Tilgångar												
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-
Belåningsbara statskuldförbindelser	-	670	254	702	893	53	215	-	-	-	2 687	981
Utlåning till kreditinstitutt	2 380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 380	-
Utlåning till allmänheten	-	3 246	1 677	2 924	3 994	2 471	2 745	3 618	5 657	-	26 331	11 020
Leasingforordninger	-	1 394	841	1 481	2 534	1 900	1 875	303	-	-	10 329	6 491
Obbligasjoner og andre rentebærende värdepapper	-	1 445	783	693	1 013	562	-	-	-	-	4 496	1 575
Derivat	-	9	3	10	47	51	30	14	-	-	183	142
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	2 120	-	2 120	-
Summa tillgångar	2 411	6 764	3 659	6 790	8 282	6 036	4 864	3 834	7 778	46 417	20 189	
Skulder och eget kapital												
Skulder till kreditinstitutt	-	99	55	110	220	51	-	-	-	-	638	271
Inlåning från allmänheten	28 574	624	405	871	1 058	458	128	-	-	-	33 112	1 716
Derivat	-	227	6	-	0	-	1	-	-	-	234	1
Emitterade värdepapper	-	100	250	500	900	500	-	-	-	-	2 348	1 400
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	-	622	-	622	-
Upplypna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	-	-	-	-	-	1 252	-	1 252	-
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	-	121	-	121	-
Eget kapital och obeskatade reserver	-	-	-	-	-	-	-	-	9 090	-	9 090	-
Summa skulder och eget kapital	28 574	1 080	716	1 681	2 178	1 007	127	-	12 188	46 417	3 388	
Oredovisade låneåften och utnyttjade krediter	28 794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 794	-
Operationelle leasingavtal	-	16	16	32	17	17	17	4	-	-	116	-
Total skillnad	-48 958	6 635	2 827	4 177	6 089	4 012	4 729	3 834	-4 408	-28 908		



Likviditetsrisikexponering, odiskonterede kassaföden – återstående kontraktuell löptid samt förväntad tidpunkt för återvinning

2023 (mSEK)	På anfordran	Längre än 3						Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt
		Högst 3 mån	mån men högst 6 månader	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 2 år	Längre än 2 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år			
Tilgjengelige										
Kassa og tilgjengeligheten hos centralbanker									3 306	
Bekræftede statskundeforbindelser		755	757	322	258	214			2 148	
Utlåning til kreditinstitutt	2 145								23 824	
Utlåning til allmänheten		3 581	1 801	3 272	4 485	2 932	3 587	3 898	11 988	
Leasingfordringer		1 588	981	1 686	3 070	2 278	2 045	335	11 947	
Obligasjoner og andre rentebærende värdepapper		429	333	618	570	0			216	
Derivat		25	44	43	83	28	23		2 382	
Övriga tillgångar									2 382	
Summa tillgångar	2 148	8 388	3 897	8 938	8 447	5 443	5 688	4 232	8 241	
Skulder og eget kapital										
Skulder til kreditinstitutt		433	83	198	82				848	
Inlåning från allmänheten	28 737	401	634	1 210	878	484	135		29 482	
Derivat		7	20	28	48	28	32	2	183	
Emitterede värdepapper		424	18	538	1 033				2 016	
Övriga skulder									2 388	
Eget kapital og ubeskattede reserver									9 588	
Summa skulder og eget kapital	28 737	1 288	728	1 888	2 010	812	168	2	48 284	
Operasjoneleide lånelåter og utnyttede kreditter	24 343								24 343	
Operasjoneleide leasingavtaler		7	7	14	12	12	23	4	79	
Total skillnad	-48 836	6 126	3 281	4 038	6 428	4 918	5 468	4 228	-3 746	

2022 (mSEK)	På anfordran	Längre än 3						Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt
		Högst 3 mån	mån men högst 6 månader	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 2 år	Längre än 2 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år			
Tilgjengelige										
Kassa og tilgjengeligheten hos centralbanker	30								30	
Bekræftede statskundeforbindelser		683	284	728	778	59	213		2 723	
Utlåning til kreditinstitutt	2 380								2 380	
Utlåning til allmänheten		3 587	1 896	3 480	4 898	3 149	3 888	3 958	30 413	
Leasingfordringer		1 181	972	1 685	2 981	2 090	2 024	320	11 114	
Obligasjoner og andre rentebærende värdepapper		1 473	806	728	988	565			4 870	
Derivat		13	23	52	72	31	22	1	214	
Övriga tillgångar									2 120	
Summa tillgångar	2 411	8 828	4 082	6 681	9 688	5 884	5 927	4 279	53 984	
Skulder og eget kapital										
Skulder til kreditinstitutt		102	58	114	224	52			848	
Inlåning från allmänheten	28 574	644	421	897	1 083	484	129		33 213	
Derivat		3	7	9	18	10	14	1	81	
Emitterede värdepapper		118	288	629	930	503	0		2 444	
Övriga skulder									2 198	
Eget kapital og ubeskattede reserver									9 990	
Summa skulder og eget kapital	28 574	888	782	1 848	2 288	1 029	142	1	48 484	
Operasjoneleide lånelåter og utnyttede kreditter	28 794								28 794	
Operasjoneleide leasingavtaler		18	16	32	17	17	17		118	
Total skillnad	-48 988	6 047	3 294	6 000	7 332	4 847	5 788	4 279	-4 408	

Ikano Banks likviditet hanteras inom ramen för bankens likviditetsportfölj. Likviditetsportföljen består av tilgjengeligheten hos banker, kort utlåning til kreditinstitutt samt plasseringar i likvide rentebærende värdepapper, vilka med kort varsel kan realiseras och omsättas til kontanter. Banken har även andra likviditetskapande åtgärder som består av omedelbart tilgjengelige bekræftede checkkreditter. Utöver det har banken även skriftligt beviljete kreditfaciliteter. Sammansætning og storlek på bankens likviditetsportfölj og likviditetsreserv reguleras i bankens styredokument som er fastställda av bankens styrelse. For å sikre at Ikano Banks likviditetssituasjon er tilfredsstillende for å dekke de risikoer som banken er eller kan komme til bli eksponert for, gjennomføres en intern likviditetsutvärdering (ILU) minst årligen. Prosessen er et verktøy for styret for å kunne bedømme likviditetsbehovet i virksomheten.

Likviditetsportføljen er oppdelte i tre kategorier: intradagslikviditet, likviditetsreserv samt en forvaltningsportfølje.

Bankens likviditetsreserv samt forvaltningsportfølje ska alltid oppgå til minst 10 prosent av inlåning fra allmänheten. Utöver likviditetsreserven ska banken holde en intradagslikviditet på minst 3 prosent av inlåningen fra allmänheten. Likviditetsportføljen ska således alltid minst oppgå til 13 prosent av inlåning fra allmänheten.

Likviditetsreserven tillsammans med övrig rörelselikviditet plasseres i rentebærende värdepapper på de marknader där banken har virksomhet. Styredokumentet krever at kvalitetsnivån på de värdepapper som inngår i bankens likviditetsreserv er i enlighet med EU-kommissionens delegerede LCR-akt. Intradagslikviditeten hanterer bankens daglige betalningsåtaganden. Likviditeten i denne



portfölj ska vara tillgänglig inom en dag och bestå av medel på bankkonto, placeringar som är tillgängliga påföljande bankdag (overnight) samt bekräftade checkkrediter.

Likviditetsreserven ska utgöra en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som ska kunna omsättas snabbt i händelse av stressituationer i marknaden som påverkar bankens finansieringsmuligheter. Likviditetsreserven placeras i räntebärande värdepapper med hög kreditrating. Placeringar i denna portfölj ska ha en minimirating uppgående till AA- enligt Standard and Poor's (eller motsvarande enligt Moody's). Tillgångarna ska med kort varsel kunna realiseras och omsättas till kontanter. I likviditetsportföljen inberäknas inte outnyttjade kreditfaciliteter.

I förvaltningsportföljen hanteras bankens rörelselikviditet. Tillgångarna i portföljen utgörs av räntebärande värdepapper. Placeringar i denna portfölj ska ha en minimirating uppgående till BBB+ rating enligt Standard and Poor's (eller motsvarande enligt Moody's).

Bankens likviditetsreserv uppgick till 3 439 mSEK (4 535) och består av likvida tillgångar av hög kvalitet som är belåningsbara i Riksbanken.

Likviditetsportföljen per den 31 december 2023 uppgick till 6 148 mSEK (9 240) exklusive beviljade checkkrediter vilket utgör 20,3 procent (27,9) av inlåning från allmänheten. I den ingick Kassa och tillgodohavande hos banker med 2 015 mSEK (2 135), likviditetsreserven med 3 439 mSEK (4 535), samt övriga räntebärande värdepapper med 694 mSEK (2 570). Ingen av tillgångarna är ianspråktagna som säkerheter och inga kreditförsämrade fordringar föreligger. Tillgångarna värderas till verkligt värde. Utöver likviditetsportföljen tillkommer erhållna avtalade kreditfaciliteter till ett totalt belopp på 1 045 mSEK (1 046).

Per den 31 december 2023 uppgick bankens likviditetsreserv till 298 procent (372). Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent.

Det strukturella likviditetsmålet, Net Stable Funding Ratio (NSFR), uppgick till 133 procent (137) vid utgången av 2023. Det legala minimikravet är 100 procent.

Ytterligare information om bankens kapitaltäckning och hantering av likviditetsrisk finns att läsa i rapporten Periodisk information om kapitaltäckning och likviditet, som finns på bankens hemsida www.ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information.

Sammanställning över likviditetsreserv

2023

mSEK

Värdepapper emitterade av kommuner och stat

Värdepapper emitterade av finansiella företag

Säkerställda obligationer

Likviditetsreserv

Rörelselikviditet placerad i värdepapper

Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker

Total likviditetsportfölj

Fördelning per valuta (%)

Andra likviditetsskapande åtgärder

Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter

Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Other
2 006	993	553	281	179	-
288	188	99	-	-	-
1 146	1 102	44	-	-	-
3 439	2 283	696	281	179	-
694	694	-	-	-	-
2 015	1 203	134	82	357	239
6 148	4 180	831	363	636	239
100%	68%	14%	6%	9%	4%
1 045	600	445	-	-	-

2022

mSEK

Värdepapper emitterade av kommuner och stat

Värdepapper emitterade av finansiella företag

Säkerställda obligationer

Likviditetsreserv

Rörelselikviditet placerad i värdepapper

Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker

Total likviditetsportfölj

Fördelning per valuta (%)

Andra likviditetsskapande åtgärder

Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter

Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Other
2 594	1 786	55	343	410	-
503	273	230	-	-	-
1 437	1 282	146	-	-	-
4 635	3 361	431	343	410	-
2 570	2 570	-	-	-	-
2 135	1 396	135	158	345	103
9 240	7 316	666	601	784	103
100%	79%	6%	5%	8%	1%
-	-	-	-	-	-
1 046	600	446	-	-	-

Marknadsrisk

Marknadsrisken är risken för resultatförsämring eller förlust på grund av ogynnsamma marknads-

rörelser på räntor och valutor. Marknadsrisken hanteras av bankens treasuryfunktion. Banken



handlar varken for egen eller kunders räkning med derivat eller finansiella instrument. Banken har därför inget kapitalbaskrav enligt reglerna for handelslager. Värdepapper innehas enbart for att hålla tillräcklig likviditet enligt

likviditetsföreskrifterna. Derivatinstrument handlas for att minimera positioner i affärsbalanser som oppkommer i in- og utlåningsverksamheten for kunder.

Ränterisk

Ränterisk oppkommer da räntebindingstider for tillgångar, skulder og derivatinstrument inte sammanfaller og verkligt värde eller framtida kassaflöden från ett finansielt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk oppstår när in- og utlåning inte är optimalt matchat. Bankens in- og utlåning är till största delen kortfristig med en löptid på 3 månader som längst, vilket framgår i tabellen på nedan sida. Enligt bankens styrdokument ska ränterisken minimeras så att eventuell resultatpåverkan begrenses. Bankens risktolerans mot ränterisk är definierad som resultat effekt ved 200 baspunktters skifte av samtlige räntekurver. Dette belopp ska inte overstige 3,5 prosent av bankens kapitalbas. Hoveddelen av bankens ränterisk oppstår i bankboken og beror på att räntebindingstidene for tillgångarna og skulderna skiljer sig. Denne ränterisk hanteras via derivat og syftet med dessa er att minske räntekänsligheten og oppnå en bättre matchning av räntebindingstider.

Banken tillämpar kassaflødessikring, enligt reglerna i IFRS 9, for delar av inlåningen till rörlig ränta eftersom den sikrede risken er osikkerhet i framtidige rentekassafløden. Kassaflødessikring anvendes for att sikre risken for forandringar i framtidige kassafløden till följd av forandringar i referensrenten, hvilken er en observerbar og tillforlittelig mätbar komponent av den totale ränterisken og i den sikrede postens kassafløden. Övriga risikomponenter, eksempelvis kreditrisikomponenten, inkluderes inte i sikringsforholdet. For sikringen anvendes renteswapper. Renteswappene vurderes till verkligt värde i balansrækningen. I resultatrækningen redovises opplypen og betald ränta som räntekostnad og övrig værdiforandring av renteswappene redovises i övrigt totalresultat og akkumuleres i fond for verkligt värde i eget kapital till den del sikringen varit effektiv till dess att den sikrede posten påvirker resultatrækningen. All ineffektivitet från sikringen redovises i resultatrækningen i resultatposten Nettoresultat av finansielle transaktioner og oppgick for 2023 till 8,1 mSEK (-6,5). Möjlige orsaker till ineffektivitet som identifiseres for denne typ av sikringsforholdene er:

- Olika rentjusteringsdage for sikringsinstrument jämført med for den sikrede posten

- Kreditrisk som påvirker værdingen av sikringsinstrument men vars motsvarighet inte finns for den sikrede posten

Det økonomiske sambandet mellom den sikrede posten og sikringsinstrumentene faststilles utifrån en kvalitativ analyse av de kritiske villkorene. De kritiske villkorene utgøres av valuta, förfalltidspunkt, nominelt belopp, referensrenta og rentjusteringsdag. Det økonomiske sambandet bedømmes vara sterkt da de kritiske villkorene i sikringsinstrumentet i hög grad overensstemmer med de kritiske villkorene i den sikrede posten.

Banken tillämpar också verkligt värde sikringsredovising for en del av utlåningen till fast ränta, enligt reglerna i IAS 39. Sikringsredovising till verkligt värde anvendes for att sikre risken for forandringar verkligt värde till följd av forandringar i referensrenten, hvilken er en observerbar og tillforlittelig mätbar komponent av den totale ränterisken og av det verkelige værdet i den sikrede posten. Övriga risikomponenter, eksempelvis kreditrisikomponenten, inkluderes inte i sikringsforholdet. Sikringsinstrumentet og den sikrede posten vurderes båda till verkligt värde i resultatposten Nettoresultat av finansielle transaktioner og den inbokade ineffektiviteten for 2023 er 0 mSEK (0,1). Möjlige orsaker till ineffektivitet som identifiseres for denne typ av sikringsforholdene er:

- Forandringar i verkligt värde från det rörlige benet i sikringsinstrumentet vars motsvarighet inte finns i den sikrede posten
- Kreditrisk som påvirker værdingen av sikringsinstrument men vars motsvarighet inte finns for den sikrede posten

Banken begrenser åven ränterisken separat for de plasseringar respektive den opplåningsportefølj som treasuryfunksjonen hanterer. Dette mått innebærer en indirekte begrensnings av volum og räntebindingstider på bankens räntebærende plasseringar samt totale nettoeksponering.

Räntebindingstiden for bankens tillgångar og skulder i balansrækningen samt poster utanfor balansrækningen redovises i tabellen nedan. En känslighetsanalyse viser att vid en förändring av marknadsrenten med en (1) prosentenheter øker/minsker rentenettet for kommende tolv månedersperiode med 42,1 mSEK (36,9), givet de räntebærende tillgångar og skulder som finns per balansdagen. Ett parallellskifte av rentekurven oppåt med en (1) prosentenheter skulle få en påvirkning på eget kapital etter



skatt med -8,2 mSEK (-15,8) og 8,4 mSEK (16,3) med ett parallellskifte av rentekurvan neråt.
Per den 31 december 2023 hade banken ränteswappar med ett kontraktsvärde på 3 079 mSEK (3 346). Swapparnas verkliga värde

netto uppgick den 31 december 2023 till 54,2 mSEK (144,9) bestående av tillgångar om 78,4 mSEK (146,3) och skulder om 24,2 mSEK (1,4). Säkringsredovisning tillämpas till 100 procent på alla ränteswappar.

Räntexponering – räntebindingstider för tillgångar och skulder

2023 (mSEK)	Längre än 3 mån men högst				Längre än 6 mån men högst		Längre än 1 år men högst 5 år		Utan ränta	Totalt	Återstående räntebindingstid i genomsnitt
	Högst 3 mån	6 mån	1 år	5 år	5 år	5 år	5 år				
Tillgångar											
Kassa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	0,0 år
Belåningsbara statskufförbindelser	1 214	735	98	-	-	-	-	-	-	2 048	0,2 år
Utlåning till kreditinstitut	2 145	-	-	-	-	-	-	-	-	2 145	0,1 år
Utlåning till allmänheten	14 334	1 810	4 884	3 387	510	-	-	-	-	25 025	0,7 år
Leasingfordringar	8 024	232	410	1 748	73	-	-	-	-	10 488	0,8 år
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 725	89	55	186	-	-	-	-	-	2 065	0,3 år
Övriga tillgångar	310	47	-	-	-	-	-	2 442	-	2 799	0,0 år
Summa tillgångar	27 782	2 923	6 437	6 821	683	-	-	2 442	-	44 968	
Skulder och eget kapital											
Skulder till kreditinstitut	554	13	28	81	-	-	-	-	-	676	0,3 år
Inlåning från allmänheten	22 220	1 282	3 448	3 388	-	-	-	-	-	30 348	0,4 år
Emitterade värdepapper	1 900	-	-	-	-	-	-	-	-	1 900	0,1 år
Övriga skulder	1 748	18	-	-	-	-	-	702	-	2 468	0,1 år
Eget kapital och obeslöttade reserver	-	-	-	-	-	-	-	8 589	-	8 589	0,0 år
Summa skulder och eget kapital	28 421	1 323	3 476	3 469	-	-	-	9 300	-	44 968	
Differens tillgångar och skulder	1 331	1 600	1 961	2 381	683	-	-	-7 858	-	-	
Ränteswappar, långa positioner ¹⁾	1 125	1 955	-	-	-	-	-	-	-	3 079	
Ränteswappar, korta positioner ¹⁾	334	278	406	1 850	111	-	-	-	-	3 079	

2022 (mSEK)	Längre än 3 mån men högst				Längre än 6 mån men högst		Längre än 1 år men högst 5 år		Utan ränta	Totalt	Återstående räntebindingstid i genomsnitt
	Högst 3 mån	6 mån	1 år	5 år	5 år	5 år	5 år				
Tillgångar											
Kassa	-	-	-	-	-	-	-	-	30	30	0,0 år
Belåningsbara statskufförbindelser	1 560	204	458	384	-	-	-	-	-	2 607	0,4 år
Utlåning till kreditinstitut	2 380	-	-	-	-	-	-	-	-	2 380	0,1 år
Utlåning till allmänheten	15 206	1 085	4 597	4 174	370	-	-	-	-	26 331	0,7 år
Leasingfordringar	8 068	215	382	1 587	77	-	-	-	-	10 309	0,8 år
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 788	341	228	140	-	-	-	-	-	4 498	0,2 år
Övriga tillgångar	83	87	-	-	-	-	-	2 133	-	2 284	0,0 år
Summa tillgångar	31 085	2 832	6 668	6 248	447	-	-	2 183	-	48 417	
Skulder och eget kapital											
Skulder till kreditinstitut	394	13	28	103	-	-	-	-	-	538	0,5 år
Inlåning från allmänheten	26 358	1 249	1 957	3 440	110	-	-	-	-	33 112	0,4 år
Emitterade värdepapper	2 349	-	-	-	-	-	-	-	-	2 349	0,1 år
Övriga skulder	1 827	6	-	-	-	-	-	588	-	2 421	0,1 år
Eget kapital och obeslöttade reserver	0	-	-	-	-	-	-	9 990	-	9 990	0,0 år
Summa skulder och eget kapital	30 928	1 268	1 983	3 643	110	-	-	10 668	-	48 417	
Differens tillgångar och skulder	129	1 683	3 682	2 702	337	-	-	-4 424	-	-	
Ränteswappar, långa positioner ¹⁾	1 777	1 569	-	-	-	-	-	-	-	3 346	
Ränteswappar, korta positioner ¹⁾	889	223	335	2 063	58	-	-	-	-	3 346	

1) Nominellt värde



Derivat

Nedan tabeller visar samtliga derivat fördelade utifrån återstående löptid.

2023 (kSEK)	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år	Total	Tillgångar (Positiva marknads- värden)	Skulder (Negativa marknads- värden)
<i>Derivat värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>						
<i>Valutarrelaterade kontrakt</i>						
Swappar	224 303			224 303	278 517	-54 214
Aktierelaterade instrument						
Optioner			50 892	50 892	50 892	
Summa	224 303		50 892	275 195	329 408	-64 214
<i>Derivat för verkligvärdessäkringar</i>						
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>						
Swappar	24 983	42 652	-3 255	64 380	78 344	-13 964
Summa	24 983	42 652	-3 255	64 380	78 344	-13 964
<i>Derivat för kassaflödessäkringar</i>						
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>						
Swappar	-2 133	-8 051		-10 184	18	-10 202
Summa	-2 133	-8 051		-10 184	18	-10 202
Total summa	247 163	34 601	47 637	329 391	407 770	-78 380

2022 (kSEK)	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år	Total	Tillgångar (Positiva marknads- värden)	Skulder (Negativa marknads- värden)
<i>Derivat värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>						
<i>Valutarrelaterade kontrakt</i>						
Swappar	-229 073	-	-	-229 073	3 942	-233 015
Aktierelaterade instrument						
Optioner			13 803	13 803	13 803	-
Summa	-229 073		13 803	-215 270	17 745	-233 015
<i>Derivat för verkligvärdessäkringar</i>						
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>						
Swappar	17 527	127 753	1 017	146 297	146 297	-
Summa	17 527	127 753	1 017	146 297	146 297	-
<i>Derivat för kassaflödessäkringar</i>						
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>						
Swappar		-1 366		-1 366		-1 366
Summa		-1 366		-1 366		-1 366
Total summa	-211 546	126 387	14 818	-70 340	164 041	-234 381

Säkringsinstrument i säkringsredovisning, nominella belopp och redovisade värden

Nedan tabeller visar belopp avseende säkringsinstrument och ineffektivitet i säkringar samt information om de säkrade poster.

LSEK	Nominellt belopp		Redovisat värde		Rad i balansräkningen där säkringsinstrumentet inkluderas	Förändringar i verkligt värde som används för att värdera säkringsineffektivitet	Rad i resultaträkningen som redovisar säkringsineffektivitet
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder			
<i>Ränterelaterade kontrakt kassaflödessäkring</i>							
Derivat, positiva värden	1 891 858		78 344		Övriga tillgångar		Nettorisultat av finansiella transaktioner
Derivat, negativa värden				-13 964	Övriga skulder	-6 425	Nettorisultat av finansiella transaktioner
Ränterelaterade kontrakt verkligt värde säkring	779 000						Nettorisultat av finansiella transaktioner
Derivat, positiva värden	63 782		18		Övriga tillgångar		Nettorisultat av finansiella transaktioner
Derivat, negativa värden				-10 202	Övriga skulder	-6 408	Nettorisultat av finansiella transaktioner



Säkrade poster kassaflödessäkringar

I SEK	Nominella belopp	Rad i balansräkningen där den säkrade posten inkluderas		Förändringar i värde som använts för att värdera säkrings-ineffektivitet		Säkringsreserv	Ineffektivitet redovisad i resultaträkningen	Saldon som återstår i den reserv som härrör från säkring av kassaflöden från säkringsförhållanden där säkringsredovisning inte längre tillämpas.
		Inlåning från allmänheten						
Säkrade poster								
Inlåning från allmänheten	2 670 858	Inlåning från allmänheten		2 703		42 331	6 131	

Säkrade poster verkligtvärdesäkring

I SEK	Nominella belopp	Rad i balansräkningen där den säkrade posten inkluderas		Ackumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkring på den säkrade posten		Värdeförändring som använts för att värdera säkringsinstrument för perioden		Ineffektivitet redovisad i resultaträkningen	Ackumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkring där säkringsredovisning inte längre tillämpas
		Utlåning till allmänheten							
Säkrade poster									
Utlåning till allmänheten (parttillsäkring)	408 287	Utlåning till allmänheten		9 442		-9 405	36		

Valutarisk

Valutarisk är risken för att ett verkligt värde eller framtida kassaflöde på bankens tillgångar varierar på grund av förändringar i valutakurser. För Ikano Bank uppstår valutaexponering vid nettoinvestering i utländska filialer samt vid betalningsflöden i lån och placeringar i utländsk valuta och vid upplåning i utländsk valuta. Den största delen av bankens likvida flöden i alla valutor hanteras i en gemensam cash pool. Det samlade värdet på tillgångar och skulder, det vill säga bankens nettoexponeringar, hanteras centralt av treasuryfunktionen och begränsas

genom valutaderivat. En känslighetsanalys visar att en ökning av bankens valutakurser med 10 procent påverkar resultaträkningen i SEK med 33,6 mSEK (-4,9).

I bankens resultaträkning ingick valutakursresultat med 16,2 mSEK (2,5) i Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Bankens riskkaptit på valutarisk är definierad utifrån total utestående exponering i samtliga valutor. Värden i SEK redovisas i nedan tabell för att ge en helhetsbild av den totala fördelningen av valutor.

Tillgångar och skulder fördelade på väsentliga valutor

2023 mSEK	SEK	EUR	GBP	DKK	NOK	Övriga	Totalt
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 037	551	179	281	-	-	2 048
Utlåning till kreditinstitut	1 203	224	357	82	120	159	2 145
Utlåning till allmänheten	7 885	7 890	4 273	2 703	1 577	1 298	25 405
Leasingfordringar	4 431	1 313	-	3 096	1 241	-	10 081
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 923	143	-	-	-	-	2 066
Övriga tillgångar	2 068	458	105	219	258	61	3 162
Summa tillgångar	18 328	10 678	4 913	6 381	3 193	1 619	44 907
Nominella belopp valutaderivat	11 278	-	-	-	-	-	11 278
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut	377	205	-	-	81	-	643
Inlåning från allmänheten	18 316	8 496	3 728	3 809	-	-	30 349
Emitterade värdepapper	1 900	-	-	-	-	-	1 900
Övriga skulder inkl. eget kapital	11 178	280	127	297	138	45	12 065
Summa skulder och eget kapital	29 770	8 982	3 855	4 106	199	45	44 958
Nominella belopp valutaderivat	-	3 409	1 005	2 170	3 009	1 485	11 068
Differens tillgångar och skulder inklusive nominella belopp på valutaderivat							
Eget kapital	10 050	-198	-185	59	-69	-60	9 699
Effekt (före skatt) av 10% ökning av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta	-168	184	53	104	-14	9	168
Effekt på eget kapital av 10% ökning av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta	-	18,4	5,3	10,4	-1,4	0,9	33,6
		-19,6	-18,5	5,9	-6,9	-6,0	-45,1



2022	SEK	EUR	GBP	DKK	NOK	Övriga	Totalt
mSEK							
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldförbindelser	2 179	-	409	-	-	-	2 687
Utlåning till kreditinstitut	1 502	268	345	158	8	134	2 411
Utlåning till allmänheten	8 259	7 073	5 321	3 285	1 180	1 253	26 331
Leasingfordringar	4 701	1 323	-	2 928	1 358	-	10 309
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	4 123	373	-	-	-	-	4 496
Övriga tillgångar	1 189	408	70	437	143	37	2 283
Summa tillgångar	21 963	9 443	6 144	6 788	2 687	1 424	48 417
Nominella belopp valutaderivat	10 371	-	-	-	-	-	10 371
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut	44	380	-	-	131	-	635
Inlåning från allmänheten	16 861	6 459	3 713	4 080	-	-	33 112
Emitterade värdepapper	2 348	-	-	-	-	-	2 348
Övriga skulder inkl. eget kapital	11 260	357	147	326	197	133	12 420
Summa skulder och eget kapital	32 514	7 196	3 860	4 406	328	133	48 417
Nominella belopp valutaderivat	-	2 167	2 302	2 433	2 358	1 349	10 610
Differens tillgångar och skulder inklusive nominella belopp på valutaderivat	-190	100	-18	-52	-20	-58	-239
Eget kapital	10 328	-98	-244	46	-8	-33	9 690
Effekt (före skatt) av 10% ökning av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta		10,0	-1,8	-5,2	-2,0	-5,8	-4,9
Effekt på eget kapital av 10% ökning av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta		-9,8	-24,4	4,8	-0,8	-3,3	-33,8



4 Rørelsessegment

2023 mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland /Østerrike	Polen	Gemensam no funksjoner ¹⁾	Totalt före elimineringar	Elimineringar	Totalt
Råinntekter	1 483	558	118	32	551	737	189	1 607	5 301	-3 580	2 721
Rånettkostnader	-1 058	-311	-120	-35	-250	-335	-88	-1 286	-3 504	2 580	-923
Totalt rånettonetto	425	247	-4	-4	298	422	100	311	1 798	-	1 798
Betalingsfremmedingsprovisjoner	8	1	-	0	-	11	-	-	20	-	20
Utlåningsprovisjoner	134	57	36	20	25	15	1	-	288	-	288
Ersättning førmedad försäkring	121	22	27	1	0	47	8	-	228	-	228
Övriga provisioner	11	4	6	6	-	1	0	-	23	-	23
Provisionsinntekter	274	83	69	32	28	73	9	-	686	-	686
Provisionskostnader	-108	-13	-37	-10	-34	-38	-7	-12	-261	-	-261
Provisionsnetto	166	71	32	22	-10	34	2	-12	298	-	298
Leasinginntekter	1 989	1 251	551	474	-	-	-	-	4 245	-	4 245
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 801	-1 040	-453	-412	-	-	-	-	-3 506	-	-3 506
Leasinginntekter, netto	388	211	98	61	-	-	-	-	739	-	739
Totalt rånettonetto, provisionsnetto och leasinginntekter, netto	968	629	127	68	288	487	102	298	2 833	-	2 833
Övriga inntekter	65	18	18	4	1	14	3	738	858	-437	220
Övriga direkte kostnader	-20	-11	-6	-6	-13	-23	-	-3	-63	-	-63
Operativt netto före kredittilbuds- och operative kostnader	1 001	634	137	68	273	448	104	1 032	3 687	-437	2 888
Övriga kostnader	-1 209	-424	-208	-107	-482	-618	-164	-718	-3 809	670	-3 239
Allokerede overheadkostnader	4	0	0	1	3	1	0	-	9	-33	-24
Operativt resultat	-203	110	-70	-40	-188	-169	-60	314	-303	-	-303
Varav:											
Totala interna inntekter	-	152	-	-	135	193	-	2737	3217	-3217	-
Totala externa inntekter ²⁾	1 723	716	303	121	441	646	201	0	4155	-	4155
Totala interna kostnader	-1 882	-420	-208	-142	-327	-420	-95	278	-3217	3217	-
Bokslutdisposisjoner	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skatteskostnad	-	-48	8	-	-	3	-	24	-14	-	-14
Årets resultat	-203	81	-82	-40	-188	-168	-60	327	-317	-	-317

2022 mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland /Østerrike	Polen	Gemensam no funksjoner ¹⁾	Totalt före elimineringar	Elimineringar	Totalt
Råinntekter	842	419	110	28	520	498	130	838	3 183	-954	2 229
Rånettkostnader	-393	-80	-68	-11	-159	-85	-37	-625	-1 358	954	-404
Totalt rånettonetto	449	339	42	18	361	413	73	112	1 825	-	1 825
Betalingsfremmedingsprovisjoner	8	1	-	0	-	8	-	-	18	-	18
Utlåningsprovisjoner	133	66	40	18	25	11	1	0	295	-	295
Ersättning førmedad försäkring	122	23	28	1	0	43	7	-	224	-	224
Övriga provisioner	11	3	7	0	0	0	0	-	22	-	22
Provisionsinntekter	273	84	74	20	28	84	8	0	688	-	688
Provisionskostnader	-105	-16	-51	-9	-34	-32	-8	-2	-255	-	-255
Provisionsnetto	168	78	24	11	-8	32	2	-2	304	-	304
Leasinginntekter	1 974	1 082	571	404	-	-	-	-	4 031	0	4 031
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 714	-960	-498	-380	-	-	-	-	-3 533	-	-3 533
Leasinginntekter, netto	260	122	73	44	-	-	-	-	488	0	488
Totalt rånettonetto, provisionsnetto och leasinginntekter, netto	677	628	138	73	353	463	76	110	2 629	-	2 629
Övriga inntekter	41	14	25	4	1	2	2	632	1 020	-937	84
Övriga direkte kostnader	-46	-12	-10	-5	-46	-23	-1	-2	-144	-	-144
Operativt netto före kredittilbuds- og operative kostnader	671	641	183	72	308	442	77	1 041	3 806	-937	2 888
Övriga kostnader	-910	-483	-182	-70	-554	-541	-103	-1 001	-3 853	970	-2 883
Allokerede overheadkostnader	4	2	0	1	2	1	1	-	11	-33	-22
Operativt resultat	-38	60	-28	-6	-248	-88	-28	39	-337	0	-337
Varav:											
Totala interna inntekter	0	45	-	-	60	33	-	1 744	1 891	-1 891	-
Totala externa inntekter ²⁾	1 232	604	282	97	477	520	141	10	3 372	-	3 372
Totala interna kostnader	-232	-180	-154	-82	-386	-248	-52	-558	-1 891	1 891	-
Bokslutdisposisjoner	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skatteskostnad	-	-17	2	-	-	5	-	13	-3	-	-3
Årets resultat	-58	43	-28	-6	-248	-83	-32	63	-341	0	-341

1) I gjensamma funksjoner inngår även Treasury funksjonen.

2) En forklaring av sambandet mellom informasjonen om oppdelte inntekter (i tabellen nedan) og den inntektsinformasjon som læmnes for varje segment (i tabellen oven).

Externa inntekter

mSEK	2023	2022
B2B	1 087	858
D2C	1 282	1 340
Detaljhandel	1 498	1 084
Övrigt	290	89
Totala externa inntekter	4 166	3 372

Varken Ikano Bank eller dess segment har kunder som var for sig svarer for 10 prosent eller mer av inntekterna.



Balansräkning

2023

mSEK

	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Elimin- eringar	Totalt
Anleggningstillgångar som inte är finansiella instrument	675	0	1	0		4	0		680
Uppskjutna skattefordringar	9		88			36			134
Övriga tillgångar	29 447	5 974	2 899	1 648	4 640	7 595	1 392	-9 450	44 144
Totala tillgångar	30 130	6 974	2 989	1 648	4 640	7 635	1 392	-9 450	44 968
Skulder och avsättningar	20 080	5 916	3 058	1 687	4 825	7 791	1 452	-9 450	35 359

2022

mSEK

	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Elimin- eringar	Totalt
Anleggningstillgångar som inte är finansiella instrument	597	-	1	-	-	4	1	-	602
Uppskjutna skattefordringar	-	8	92	-	-	22	-	-	122
Övriga tillgångar	32 674	6 376	2 467	1 598	5 658	6 870	1 383	-9 332	47 694
Totala tillgångar	33 271	6 384	2 659	1 698	5 658	6 896	1 384	-9 332	48 417
Skulder och avsättningar	22 943	6 338	2 668	1 699	5 902	6 993	1 417	-9 332	38 428

5 Räntenetto

kSEK

	2023	2022
Ränteinntäkter		
Utlåning till kreditinstitut	53 297	13 927
Utlåning till allmänheten	2 504 183	2 173 479
Räntebärande värdepapper	160 397	42 037
Summa	2 717 877	2 229 443
<i>Varav: Ränteinntekt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	<i>2 557 480</i>	<i>2 187 406</i>
<i>Varav: Ränteinntekt från kreditförsämrade fordringar</i>	<i>55 916</i>	<i>39 433</i>
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-17 413	-13 528
Inlåning från allmänheten	-802 692	-248 072
<i>Varav: Kostnad för insättningsgaranti</i>	<i>-40 287</i>	<i>-28 622</i>
Emitterade värdepapper	-88 496	-50 020
Derivat	-4 812	-87 474
- Säkringsredovisning	78 634	8 726
- Ej säkringsredovisning	-83 446	-96 199
Övriga räntekostnader	-6 680	-4 975
Summa	-920 093	-404 069
<i>Varav: Räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	<i>-915 281</i>	<i>-316 595</i>
Summa räntenetto	1 797 784	1 825 374
Räntemarginal	3,3%	3,7%
Placeringsmarginal	3,9%	4,0%



6 Leasinginntäkter

kSEK	2023	2022
Leasinginntäkter, brutto	4 245 428	4 030 612
Avgår: Avskrivningar enligt plan	-3 506 084	-3 532 541
Leasinginntäkter, netto	739 345	498 072
Leasinginntäkter från finansiella leasingavtal	4 245 428	4 030 612
Avskrivningar enligt plan för tillgångar som är finansiella leasingavtal, men som redovisas som operationella	-3 506 084	-3 532 541
Leasinginntäkter, netto för finansiella leasingavtal	739 345	498 072
Räntesintäkter	7 666	7 868
Räntekostnader	-385 636	-147 337
Samlad leasingnetto	361 374	358 603

7 Erhållna utdelningar

kSEK	2023	2022
Aktier och andelar i intresseföretag	-	9 888
Ägarintressen i övriga företag	314	241
Summa	314	10 129

8 Provisionsnetto

kSEK	2023	2022
Provisionsintäkter		
Betalningsförmedlingsprovisioner	19 995	18 269
Utlåningsprovisioner	287 954	295 005
Ersättning förmedlad försäkring	225 702	223 736
Övriga provisioner	22 567	22 131
Summa	656 218	659 140
Provisionskostnader		
Betalningsförmedlingsprovisioner	-7 246	-9 704
Utlåningsprovisioner	-214 177	-209 762
Övriga provisioner	-46 404	-40 388
Summa	-267 827	-259 864
Provisionsnetto	288 391	299 286



9 Nettoresultat av finansiella transaksjoner

kSEK	2023	2022
Verkligt värde för option	37 089	13 803
Andra finansiella instrument	25 123	-6 601
Valutakursförändringar	16 215	2 462
Summa	78 426	9 664
Nettovinst/nettoforlst oppdelat per värderingskategori		
Finansiella tillgnger till verkligt värde via resultaträkningen	989 889	364 489
Finansiella tillgnger värderade till opplupet anskaffningsvärde	-95 602	503 502
Finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen	-914 731	-839 056
Finansiella skulder till opplupet anskaffningsvärde	83 913	-5 989
Ineffektiv del av förändring i verkligt värde på säkringsinstrument i kassafdesskring	8 131	-6 530
Förändring förlustreserv på tillgnger värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	7 944	-6 741
Valutakursförändringar	-1 117	-11
Summa	78 426	9 664
Nettovinst eller -frlst på finansiella tillgnger värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	17 190	-25 875

Nettovinst og nettoforlst avser realiserade og orealiserade vrdefrndringer. Ingen rnteskillnadserstning vid förtidsinlösen av ln har utgått.

10 vrige rrelseinntkter

kSEK	2023	2022
Realisationsvinst vid avyttring av materielle tillgnger	42 456	38 819
Pro-rata moms fr tidligere verksamhetsår	78 594	-
vrige rrelseinntkter	20 533	36 626
Summa	141 583	75 445

I vrige rrelseinntkter fr 2023 ingick oppbokad fordran om 78,6 mSEK (0) avseende pro-rata moms fr verksamhetsår 2012-2014. Ledningens bedrning r att banken kommer att återfå dette belopp under 2024 med anledning av Kammarrätten's domslut som var till bankens fördel.

11 Intäkternas geografiske frdeling

2023 kSEK	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Storbritannien	Tyskland	Polen	vrige	Totalt
Rnteinntkter	995 933	34 994	405 579	116 248	415 457	549 567	188 847	11 252	2 717 877
Leasinginntäkter	1 969 428	473 725	1 251 130	551 147	-	-	-	-	4 245 428
Erhlne utdelninger	269	-	-	-	-	45	-	-	314
Provisjonsinntkter	274 304	21 639	83 249	69 445	24 658	72 107	9 485	1 330	556 218
Nettoresultat av finansielle transaksjoner	79 018	-42	-83	-127	-58	-222	0	-57	78 426
vrige rrelseinntkter	84 338	3 797	15 420	19 278	712	14 927	3 109	5	141 583
Summa	3 403 284	534 112	1 755 295	755 992	440 789	638 424	201 440	12 531	7 739 847



2022 kSEK	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Storbritan nien	Tyskland	Polen	Övriga	Totalt
Renteinntækt	666 042	28 772	374 180	113 980	450 820	454 584	131 582	9 472	2 229 443
Leasinginntækt	1 973 665	404 069	1 082 035	570 845	-	-	-	-	4 030 612
Erhållna utdelninger	10 125	-	-	-	-	4	-	-	10 129
Provisjonsinntækt	265 838	23 883	93 827	77 327	25 333	62 745	9 058	1 129	569 140
Nettoreultat av finansielle transaksjoner	8 897	267	-139	612	7	-16	58	-24	9 684
Övriga rörelseinntækt	26 832	4 000	14 501	24 690	822	2 111	2 489	-	75 445
Summa	2 951 399	460 991	1 564 413	787 454	478 983	519 427	143 188	10 577	6 914 433

Intækters geografiske fordeling grundar sig på där kunderna har sitt säte och avser även konsernterna kunder.

12 Allmänna administrationskostnader

kSEK	2023	2022
Summa personalkostnader		
- löner och arvoden	-657 993	-626 643
- sociala avgifter	-152 968	-121 162
- pensionskostnader	-72 936	-70 840
- övriga personalkostnader	-85 483	-37 413
Summa personalkostnader	-969 379	-856 058
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	-36 850	-42 313
- IT-kostnader	-756 700	-737 286
- konsulttjänster	-33 960	-44 551
- inhyrd personal	-10 340	-9 899
- revision	-7 036	-14 493
- hyror och andra lokalkostnader	-59 154	-59 665
- interna konserntjänster	-23 859	-22 057
- kontorsmaterial	-50 575	-51 229
- resekostnader	-31 244	-24 543
- övriga	-146 515	-128 089
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-1 156 233	-1 134 124
Summa allmänna administrativa kostnader	-2 125 612	-1 990 182

Löner, andra ersättningar, pension och sociala kostnader

kSEK	2023		2022	
	Ledande befattningshavare (22 pers)	Övriga anställda	Ledande befattningshavare (23 pers)	Övriga anställda
Löner och andra ersättningar	-33 614	-616 118	-27 567	-593 350
Rörlig ersättning	-5 041	-3 219	-	-5 726
Pension	-5 349	-67 587	-5 578	-65 263
Sociala kostnader	-8 367	-144 600	-8 268	-112 894
<i>varav sociala kostnader för pensionskostnader</i>	-1 131	-10 288	-1 326	-10 096
Summa	-52 372	-831 525	-41 413	-777 233

Antalet ledande befattningshavare motsvarar de som fått ersättning under året och kan inte jämföras med antalet ledande befattningshavare per 31 december 2023.



Banken har inga förfallna utestående pensionsförpliktelser till ledande befattningshavare. Ledande befattningshavare avser nuvarande och tidigare styrelseledamöter,

verkställande direktörer och ledningsgrupp som har varit aktiva i sin roll under 2022 och där ersättning har utgått.

Anställningsvillkor för ledande befattningshavare

Till styrelsens ledamöter utgår styrelse samt kommittéarvode enligt bolagsstämmans beslut. För styrelseledamöter anställda inom Ikanokoncernen och Ingkakoncernen utgår inget arvode från banken.

Ersättning till verkställande direktören och till andra ledande befattningshavare har beslutats av styrelsen. Bankens pensionsåtagande täcks genom löpande försäkringspremier avseende verkställande direktör. Samtliga pensionsförmåner är oantastbara, det vill säga ej villkorade av framtida anställning. Pensionsålder för verkställande direktör är 65 år.

Verkställande direktör och styrelseledamöter har inga lån i banken. Banken har inte ställt

säkerhet eller ingått eventalförpliktelser till förmån för ledande befattningshavare. Bland vd och styrelseledamöter har ett fåtal av kortkrediter hos banken med en kreditlimit upp till maximalt 50 kSEK. Banken har en ersättningspolicy som överensstämmer med FFFS 2011:1/FFFS 2014:22 om ersättningsystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning. Upplysningar om ersättningar som ska offentliggöras i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter lämnas på bankens hemsida, www.ikanobank.se.

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare

2023 kSEK	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Mats Håkansson, styrelsens ordförande ¹⁾					
Heather Jackson	-1 028				-1 028
Diedrick van Thiel	-1 005				-1 005
Lars Thorsén ¹⁾					
Yohann Adolphe ¹⁾					
Henrik Eklund, VD	-4 381	-1 176	-524	-626	-6 707
Lars Ljungälv	-688				-688
Viveka Strangert	-691				-691
Mikael Palmquist ²⁾					
Krister Mattsson ²⁾					
Lone Fønss Schrøder ¹⁾					
Nigel Grant Hinshelwood	-1 499				-1 499
Andra ledande befattningshavare	-21 154	-3 865	-2 643	-4 723	-32 385
Summa	-30 447	-5 041	-3 187	-5 349	-44 004

2022 kSEK	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Mats Håkansson, styrelsens ordförande ¹⁾					
Heather Jackson	-881				-881
Diedrick van Thiel	-896				-896
Lars Thorsén ¹⁾					
Yohann Adolphe ¹⁾					
Henrik Eklund, CEO	-4 216		-116	-702	-5 033
Lars Ljungälv	-635				-636
Viveka Strangert	-689				-689
Mikael Palmquist ²⁾					
Krister Mattsson ²⁾					
Lone Fønss Schrøder ¹⁾					
Nigel Grant Hinshelwood	-1 302				-1 302
Andra ledande befattningshavare	-18 024		-809	-4 876	-23 709
Summa	-26 642		-925	-5 678	-33 145

1) För anställda inom Ikanokoncernen samt inom Ingkakoncernen utgår inget arvode

2) Belopp inkluderar ersättning relaterad till tidigare perioder.



Könsfördelning i styrelsen og ledningen	2023	2022
Styrelsen		
Kvinner	3	3
Män	7	8
Övriga ledande befattningshavare inkl. VD		
Kvinner	5	5
Män	7	7

Antal anställda

Den ordinarie arbetstiden har definierats såsom tillgänglig arbetstid. I detta inräknas inte övertid eller tjänstledighet på hel- eller deltid.

Uppgifterna avser helår. Medelantalet anställda är omräknat till heltidsarbetskrafter.

Medelantalet anställda per land	2023			2022		
	Kvinner	Män	Total	Kvinner	Män	Total
Sverige	281	265	556	290	248	538
Danmark	44	41	85	44	45	89
Norge	18	21	39	18	23	41
Finland	13	11	24	13	11	24
Storbritannien	73	50	123	83	67	150
Tyskland (med Österrike)	70	40	110	78	51	129
Polen	59	39	98	55	37	92
Summa	588	487	1 035	581	480	1 061

Ersättning till revisorer

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan

granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter. Med revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget avses sådana arbetsuppgifter som endast kan utföras av påskrivande revisor till exempel olika typer av lagstadgade intyg.

	2023	2022
KSEK		
KPMG		
Revisionsuppdrag	-8 235	-6 720
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-150	-150
Skatterådgivning	-521	-521
Summa	-8 906	-7 391

13 Övriga rörelsekostnader

kSEK	2023	2022
Marknadsföringskostnader	-117 812	-114 809
Medlemsavgifter till organisationer	-3 268	-3 485
Försäkringskostnader	-7 060	-3 567
Resolutionsavgift	-5 244	-7 663
Övriga rörelsekostnader	-11 748	-60 503
Summa	-145 131	-190 027

14 Kreditförluster, netto

Tabellen nedan visar kreditförluster netto, inklusive kreditförlustreserveringar för lånelöften och ej utnyttjade krediter.

Förlustreserv för tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat uppgick till 2 mSEK (10) och har redovisats i eget kapital mot

posten verkligt värdereserv. Kreditförlustnivån uppgick till 2,1 procent (1,8).

Banken använder en modell där framåtblickande information införlivas för att beräkna framtida förväntade kreditförluster på bankens samtliga marknader. Denna kompletteras



vid behov med expertbedömningar. Kreditförlusterna 2023 är 19 procent högre än 2022. Som förväntat har banken haft ökade realiserade förluster under året men även ökade reserveringar för framtida förluster. Bilden är dock väldigt olika mellan privatpersoner och företag där kreditkvaliteten på företagen i bankens portfölj endast påverkats marginellt. De ökade förlusterna är till största del drivna av konsumentlån i Sverige,

Tyskland och Polen. Då hushållen fortfarande är hårt ansträngda av högre räntor förväntas den högre förlustnivån kvarstå inledningsvis under 2024. Banken har under 2023 stärkt processen för kreditprövningar vilket påverkade kreditförlusterna positivt mot slutet av året. På företagssidan har kreditförlusterna varit låga under året och en viss ökning under 2024 är att vänta.

kSEK	2023	2022
Steg 1 - Tillgångar utan väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället		
Förändring av reserveringar	10 670	-15 875
Bortskrivning och borttagning av lån	0	-3
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-5	-
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 1	10 665	-15 877
Steg 2 - Tillgångar med väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället men som inte kreditförsämrats		
Förändring av reserveringar	-31 624	16 478
Bortskrivning och borttagning av lån	-398 754	-459 029
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	193 557	211 137
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 2	-236 821	-231 414
Steg 3 - Kreditförsämrade tillgångar		
Förändring av reserveringar	-82 196	23 418
Bortskrivning och borttagning av lån	-784 408	-652 909
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	338 711	243 769
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 3	-527 892	-385 723
Periodens nettokostnad för kreditförluster - totalt	-754 048	-633 014

15 Nedskrivning av finansiella tillgångar

kSEK	2023	2022
Aktier och andelar i intresseföretag		-11 571
Summa		-11 571

16 Bokslutsdispositioner och skatter

Redovisat i resultaträkningen

kSEK	2023	2022
Aktuell skattekostnad		
Årets skattekostnad	-18 854	-34 669
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-955	-89 678
Aktuell skattekostnad	-19 810	-124 347
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	6 084	44 163
Uppskjuten skatt avseende omvärdering/omvärdering av redovisade värder av uppskjutna skattefordringar		76 781
Totalt redovisat skattekostnad enligt resultaträkningen	-13 726	-3 403



Periodens skattekostnad

Skatt på periodens resultat om -13,7 mSEK (-3,4 mSEK) bestod av aktuelle skatt for året om -19 mSEK (-35) på poster redovisade i periodens resultatregning i bankens filialer, justering av tidligere perioders skatter om -1 mSEK (-90) samt forandring av oppskjutne skatter om 6 mSEK (121). Skatt på skattepliktige valutakursdifferenser avseende tillgångar og skulder i utländska filialer ökade den totala skatten med 19 mSEK (20), men redovisas i övrigt totalresultat. Totalt utnyttjat

skattemässigt underskott oppgick till 1 096 mSEK per 31 december 2023 (894). Oppskjuten skattefordran på utnyttjade skattemässiga underskott har ej redovisats per 31 december 2023 då det inte är sannolikt at den kan utnyttjas under de kommande åren. Det finns avrækningsbara skatter i bankens filialer som kan komma att nyttjas for nedsættning av eventuell svensk skatt i framtiden.

Avstämning av effektiv skatt

kSEK	2023		2022	
Resultat före skatt		-302 897		-337 397
Skatt enligt gjællande skattesats	20,6%	62 397	20,6%	69 504
Skattemæssigt ej avdragsgilla kostnader	-1,0%	-3 103	-1,9%	-6 282
Skattemæssigt ej skattepliktige intæker	3,6%	10 902	1,0%	3 386
Skatt hænførlig till tidligere år	-0,3%	-955	-26,6%	-89 678
Ej avdragsgilla/ej skattepliktige interna valutakursdifferenser	-1,3%	-3 901	23,9%	80 496
Effekt av andra skattebaser og skattesatser i utlændska filialer	-6,2%	-18 856	-1,1%	-3 839
Omværdering av oppskjutne skatteposter	2,0%	6 084	22,8%	76 781
Effekt av skattemæssigt underskott utan motsvarande aktivering av oppskjuten skatt	-21,9%	-66 295	-39,6%	-133 770
Redovisad effektiv skatt	-4,6%	-13 726	-1,0%	-3 403

Skatt hænførlig till årets forandring i øvrigt totalresultat

kSEK	2023			2022		
	Føre skatt	Skatt	Efter skatt	Føre skatt	Skatt	Efter skatt
Omrækningsdifferenser i utlændska filialer	6 151	-19 015	-13 863	-1 831	-19 950	-21 781
Finansiella tillgænger som værdæras till verkligt værdæ via øvrigt totalresultat	21 649	-4 460	17 189	-32 492	6 617	-25 875
Forandring i forlustrereserv på finansiella tillgænger værdæradæ till verkligt værdæ via øvrigt totalresultat	-7 944		-7 944	6 741	-	6 741
Forandring i verkligt værdæ på kassaflødessækringer	-69 877		-69 877	139 540	-27 661	111 879
Øvrigt totalresultat	-61 020	-23 474	-74 495	111 958	-40 994	70 964

Redovisat i balansrækingen

kSEK	Oppskjuten skattefordran		Oppskjuten skatteskuld	
	2023	2022	2023	2022
Finansiella tillgænger værdæradæ till verkligt værdæ	8 720	-	8 720	29 111
Materielle anlæggningstillgænger	89 344	99 612	2 900	-
Utlæning till allmænheten	35 705	14 120	-	-
Øvrige avsetninger	-	8 116	-	-
Skattefordringer/-skulder	133 768	121 848	11 620	29 111

Opplysning Pelare 2

En initial bedømning av Pelare 2-reglerne effekt på Ikano Bank, som ær en del av Ikano S.A. koncernen, har genomført og kommer att løpende utværdæras. Bedømningen ær att Ikano S.A., i egenskap av huvudrapporterande enhet i enlighet med Pelare 2 regelverket, kommer att tillæmpa de temporære lættændsreglerne i regelverket i de lænder dær Ikano Bank ær verksam.

Ikano Bank tillæmpar øven undantaget i IAS 12, vilket innebær att banken varken redovisar eller læmnar opplysninger om oppskjutne skattefordringer og -skulder relaterte till inkomstskatter till føljd av Pelare 2. Ikano Banks bedømning ær att Pelare 2-reglerne inte kommer att få nãgon væsentlig pãværan på bankens finansiella rapporter.



17 Belåningsbara statsskuldforbindelser

kSEK	2023		2022	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldforbindelser				
- svenska staten	198 367	198 367	644 836	644 836
- svenska kommuner	838 993	838 993	1 135 200	1 135 200
- utländska stater	1 010 335	1 010 335	807 055	807 055
Summa	2 047 695	2 047 695	2 587 091	2 587 091
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		4 764		11 153
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		13 669		20 595
Summa		18 433		31 748

Ovan redovisade värden är bruttovärden.

18 Utlåning till kreditinstitut

kSEK	2023	2022
Svenska banker		
- svensk valuta	1 099 903	1 238 234
- utländsk valuta	348 478	240 760
Utländska banker		
- svensk valuta	103 053	264 253
- utländsk valuta	593 698	637 160
Summa	2 145 132	2 380 407

19 Utlåning till allmänheten

kSEK	2023	2022
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	8 322 305	8 873 255
- utländsk valuta	18 061 661	18 312 107
Summa	26 383 966	27 185 363
Varav: kreditförsämrade fordringar	586 029	435 930
Specifik reservering för individuellt värderade lån	-979 000	-854 343
Redovisat värde, netto	25 404 966	26 331 020

Fordringarna i steg 3 har ökat med 34 procent, från 436 mSEK till 586 mSEK, under året. Nettoökningen kan tillskrivas Storbritannien och Polen där avtal för försäljning av fallerade fordringar saknades för de nya produkterna.

Rubriken Nya finansiella tillgångar redovisar nya lån utgivna under året. Stegförändringar på dessa redovisas under Överföringar mellan steg under perioden. Samma rad innehåller även ökning av befintliga lån eller ökning av utnyttjade krediter för kreditkort som fanns vid 2023 års början. Nya finansiella tillgångar i steg 2 och 3 visar saldoökningar på befintliga avtal som var i steg 2 eller 3 vid början av året och sedan ötergått till steg 1. Förändringarna redovisas

därmed under stegförändringar. På motsvarande sätt redovisas avslutade lån och amorteringar under rubriken Bortbokade finansiella tillgångar. I den nedre delen av tabellen visas förlustrreserveringar. Förändringar i bankens riskmodeller och förändringar i de makroekonomiska faktorerna redovisas separat. Förändringar i riskparametrar som inte ger upphov till stegförändringar redovisas under raden Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk.

Totala kreditförlustrreserveringar framgår av not 3, tabell Kreditriskexponering brutto och netto, uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar och poster utanför balansräkningen.



Förändringar i förlustreserver för utlåning till allmänheten

2023 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2023, brutto	22 878 418	3 871 016	436 930	27 185 363
Nya finansiella tillgångar	10 262 724	83 161	14 954	10 360 839
Bortbokade finansiella tillgångar	-9 584 327	-1 469 838	-199 382	-11 253 545
Överföringar mellan steg under perioden	-1 559 900	1 223 258	336 642	
från steg 1 till steg 2	-2 284 495	2 284 495		
från steg 1 till steg 3	-227 590		227 590	
från steg 2 till steg 1	949 982	-949 982		
från steg 2 till steg 3		-117 956	117 956	
från steg 3 till steg 1	2 203		-2 203	
från steg 3 till steg 2		6 701	-6 701	
Valutakursförändringar och övrigt	94 441	-1 015	-2 117	91 309
Utgående balans per 31 december 2023, brutto	22 091 365	3 706 582	586 029	26 383 966
Förlustreserver per 1 januari 2023				
Nya finansiella tillgångar	-166 670	-401 273	-286 649	-854 392
Nya finansiella tillgångar	-193 237	-7 939	-11 845	-213 021
Bortbokade finansiella tillgångar	77 963	165 156	97 123	340 242
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	6 255	21 101	-19	27 337
Förändringar i makroekonomiska faktorer	-2 442	23 738	-55	21 242
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-3 013	-179	10 583	7 392
Överföringar mellan steg under perioden	140 520	-190 585	-193 325	-243 371
från steg 1 till steg 2	104 648	-255 100		-150 254
från steg 1 till steg 3	44 906		-127 866	-82 960
från steg 2 till steg 1	-9 201	43 487		34 286
från steg 2 till steg 3		22 296	-68 743	-46 447
från steg 3 till steg 1	-30		631	600
från steg 3 till steg 2		-1 249	2 653	1 404
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-18 431	-50 314	5 114	-63 632
Valutakursförändringar och övrigt	-55	-1 173	432	-797
Förlustreserver per 31 december 2023	-169 010	-441 449	-378 641	-979 000
Utgående balans per 31 december 2023, netto	21 932 348	3 265 133	207 487	25 404 966
Reserveringsgrad IB	0,73%	10,37%	65,73%	3,14%
Reserveringsgrad UB	0,72%	11,91%	64,59%	3,71%

Överföringar mellan steg bedöms vid slutet av rapporteringsperioden.



2022 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade		Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Redovisat bruttovärde					
Ingående balans per 1 januari 2022, brutto	21 863 898	3 208 852	417 927		26 490 677
Nya finansiella tillgångar	12 485 133	79 870	5 424		12 570 427
Bortbokade finansiella tillgångar	-10 290 085	-1 323 545	-242 259		-11 855 890
Överföringar mellan steg under perioden	-2 037 751	1 797 538	240 215		-
från steg 1 till steg 2	-2 661 957	2 661 957	-		-
från steg 1 till steg 3	-179 340	-	179 340		-
från steg 2 till steg 1	799 349	-799 349	-		-
från steg 2 till steg 3	-	-73 104	73 104		-
från steg 3 till steg 1	4 198	-	-4 198		-
från steg 3 till steg 2	-	8 032	-8 032		-
Valutakursförändringar och övrigt	857 224	108 302	14 623		980 149
Utgående balans per 31 december 2022, brutto	22 878 418	3 871 015	435 930		27 185 363
Förlustreserver per 1 januari 2022					
Nya finansiella tillgångar	-280 599	-6 560	-2 607		-289 766
Bortbokade finansiella tillgångar	70 471	147 690	179 296		397 457
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-2 462	-10 205	1 061		-11 606
Förändringar i makroekonomiska faktorer	-1 861	25 101	-75		23 165
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	1 732	-498	4 277		5 511
Överföringar mellan steg under perioden	191 275	-208 712	-139 111		-156 548
från steg 1 till steg 2	142 645	-254 777	-		-112 131
från steg 1 till steg 3	54 878	-	-104 780		-50 102
från steg 2 till steg 1	-6 036	38 243	-		30 207
från steg 2 till steg 3	-	10 689	-37 733		-27 044
från steg 3 till steg 1	-12	-	716		704
från steg 3 till steg 2	-	-867	2 686		1 819
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	4 862	-20 077	-25 040		-40 255
Valutakursförändringar och övrigt	-6 373	-12 423	-10 361		-29 156
Förlustreserver per 31 december 2022	-168 670	-401 273	-286 549		-854 393
Utgående balans per 31 december 2022, netto	22 711 848	3 469 741	149 381		26 330 970
Reserveringsgrad IB	0,66%	9,83%	70,34%		2,95%
Reserveringsgrad UB	0,73%	10,37%	65,73%		3,14%

20 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

kSEK	2023		2022	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av svenska låntagare				
- bostadsinstitut	633 006	633 006	711 314	711 314
- icke finansiella företag	219 979	219 979	2 216 835	2 216 835
- finansiella företag	66 119	66 119	295 702	295 702
Utländska emittenter	1 146 417	1 146 417	1 272 129	1 272 129
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 065 521	2 065 621	4 495 980	4 495 980
Varav:				
Noterade värdepapper		2 015 780		3 553 678
Onoterade värdepapper		49 741		942 302
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		8 114		14 208
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		9 563		19 505

Ovan redovisade värden är bruttovärden. Kreditförlustreserv för tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat uppgick till 2 mSEK (10) och har redovisats i resultaträkningen på resultatraden Nettoresultat av finansiella transaktioner samt i övrigt totalresultat med den ackumulerade effekten redovisad i fond för verkligt värde.



21 Aktier och andelar i intresseföretag

kSEK	2023	2022
Kreditinstitut	610 249	350 561
Övriga	-	-
Summa	610 249	350 561
Akkumulerade anskaffningsvärden		
Vid årets början	350 561	114 146
Investering och kapitaltillskott	259 688	266 942
Försäljning	-	-30 528
Utgående balans 31 december	610 249	350 561
Akkumulerade nedskrivningar		
Vid årets början	-	-18 944
Försäljningar	-	30 515
Årets nedskrivningar	-	-11 571
Utgående balans 31 december	-	-
Redovisat värde den 31 december	610 249	350 561

2023

kSEK	Resultat	Eget kapital	Kapitalandel	Antal andelar	Redovisat värde
Borgo AB (publ), 559153-2303, Stockholm	-175 585	2 154 411	23,8%	4 130 725	610 249

2022

kSEK	Resultat	Eget kapital	Kapitalandel	Antal andelar	Redovisat värde
Borgo AB (publ), 559153-2303, Stockholm	-111 789	1 151 343	25,6%	2 258 935	350 561

Under 2023 har banken investerat i ytterligare 1 871 790 aktier i Borgo AB (publ), vid nyemissioner, för totalt 260 mSEK. Posten aktier och andelar i

intresseföretag består vid periodens utgång av 4 130 725 aktier i Borgo AB (publ), vilket motsvarar en ägarandel om 23,8 procent (25,6).

22 Ägarintressen i övriga företag

kSEK	2023	2022
Onoterade aktier	1 580	1 419
Noterade aktier	50 736	41 885
Summa	52 316	43 304



23 Immaterielle tillgångar

kSEK	Internt utvecklade immaterielle tillgångar			Totalt
	Förvärvade immaterielle tillgångar			
	Övriga teknik/ kontraktsbaserade tillgångar	Marknads- och kundbaserade tillgångar	Övriga teknik/ kontraktsbaserade tillgångar	
Ånskaftningsvärde				
Ingående balans 1 januari 2022	1 153 638	42 060	44 757	1 240 454
Förvärv	250 332	-	15	250 348
Avyttringar och utrangeringar	-41 283	-40 546	-204	-82 033
Omräkningsdifferens	-	3 546	3 567	7 113
Utgående balans 31 december 2022	1 362 687	5 060	48 134	1 415 881
Ingående balans 1 januari 2023	1 362 687	5 060	48 134	1 415 881
Förvärv	398 730	-	51	398 781
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-3 057	-3 057
Omräkningsdifferens	-	-22	123	101
Utgående balans 31 december 2023	1 761 417	5 038	45 250	1 811 706
Avskrivningar				
Ingående balans 1 januari 2022	-507 698	-41 688	-42 907	-592 294
Årets avskrivningar	-227 642	-136	-1 095	-228 873
Avyttringar och utrangeringar	41 283	40 546	204	82 033
Omräkningsdifferens	-	-3 521	-3 488	-7 009
Utgående balans 31 december 2022	-694 057	-4 799	-47 287	-746 144
Ingående balans 1 januari 2023	-694 057	-4 799	-47 287	-746 144
Årets avskrivningar	-320 702	-68	-681	-321 451
Avyttringar och utrangeringar	-	-	3 057	3 057
Omräkningsdifferens	-	25	-99	-74
Utgående balans 31 december 2023	-1 014 759	-4 842	-45 010	-1 064 611
Nedskrivningar				
Ingående balans 1 januari 2022	-76 036	-	-	-76 036
Årets nedskrivning	-	-	-	-
Utgående balans 31 december 2022	-76 036	-	-	-76 036
Ingående balans 1 januari 2023	-76 036	-	-	-76 036
Årets nedskrivning	-	-	-	-
Utgående balans 31 december 2023	-76 036	-	-	-76 036
Redovisade värden				
Per 1 januari 2022	569 903	371	1 848	572 123
Per 31 december 2022	592 594	260	847	693 701
Per 1 januari 2023	592 594	260	847	693 701
Per 31 december 2023	670 622	197	240	671 059



24 Materielle tillgångar

kSEK	Inventarier	Leasingobjekt	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2022	114 723	18 117 607	18 232 330
Förvärv	1 886	4 565 494	4 567 380
Avyttringar och utrangeringar	-79 935	-4 719 649	-4 799 583
Omräkningsdifferens	7 955	621 487	629 442
Utgående balans 31 december 2022	44 629	18 584 940	18 629 569
Ingående balans 1 januari 2023	44 629	18 584 940	18 629 569
Förvärv	2 800	4 795 849	4 798 649
Avyttringar och utrangeringar	-2 228	-4 928 043	-4 928 269
Omräkningsdifferens	-231	-192 085	-192 316
Utgående balans 31 december 2023	44 872	18 262 661	18 307 533
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2022	-106 389	-8 211 710	-8 318 099
Årets avskrivningar	-1 699	-3 532 541	-3 534 239
Avyttringar och utrangeringar	79 495	3 666 516	3 746 010
Omräkningsdifferens	-7 742	-343 291	-351 032
Utgående balans 31 december 2022	-36 334	-8 421 026	-8 457 360
Ingående balans 1 januari 2023	-36 334	-8 421 026	-8 457 360
Årets avskrivningar	-2 497	-3 506 084	-3 508 581
Avyttringar och utrangeringar	2 228	3 813 974	3 816 200
Omräkningsdifferens	245	142 665	142 910
Utgående balans 31 december 2023	-36 360	-7 970 471	-8 006 831
Nedskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2022	-	-314 256	-314 256
Årets nedskrivning	-	-22 635	-22 635
Återföring av tidigare gjorda nedskrivningar	-	110 183	110 183
Omräkningsdifferens	-	-5 941	-5 941
Utgående balans 31 december 2022	-	-232 649	-232 649
Ingående balans 1 januari 2023	-	-232 649	-232 649
Årets nedskrivning	-	-	-
Återföring av tidigare gjorda nedskrivningar	-	19 693	19 693
Omräkningsdifferens	-	1 688	1 688
Utgående balans 31 december 2023	-	-211 268	-211 268
Redovisade värden			
Per 1 januari 2022	8 334	9 591 641	9 599 975
Per 31 december 2022	8 285	9 931 266	9 839 561
Per 1 januari 2023	8 295	9 931 266	9 939 561
Per 31 december 2023	8 612	10 080 922	10 089 534

Förändring av nedskrivning för finansiella leasingavtal som redovisas som operationella

kSEK	2023	2022
Ingående balans	232 649	314 256
Årets nedskrivning för kreditförluster	-	22 635
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-19 693	-110 183
Omräkningsdifferens	-1 688	5 941
Utgående balans	211 268	232 649



I tabellen nedan visas förändringarna i redovisat bruttovärde och förlustreserveringar under 2023. Totalt har fordringarna ökat med 2 procent till 10 495 mSEK (10 309). Rubriken Nya leasingobjekt redovisar nya lån utgivna under året. Stegförändringar på dessa redovisas under Överföringar mellan steg under perioden. Samma rubrik innehåller även ökning av befintliga lån eller ökning av utnyttjade krediter som fanns vid 2023 års början. Nya leasingobjekt under steg 2 och 3 visar saldoökningar på befintliga avtal som var i steg 2 eller 3 vid början av året och sedan återgått till steg 1. Förändringarna redovisas därmed under stegförändringar. På motsvarande

sätt redovisas avslutade lån och amorteringar under rubriken Bortbokade leasingobjekt. I den nedre delen av tabellen visas förlustreserveringar. Förändringar i bankens riskmodeller och förändringar i de makroekonomiska faktorerna redovisas separat. Förändringar i riskparametrar som inte ger upphov till stegförändringar redovisas under raden Omvärdering till följd av förändringar i kreditrisk.

Totala kreditförlustreserveringar framgår av not 3, tabell Kreditriskexponering brutto och netto, uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar och poster utanför balansräkningen.

Förändringar i förlustreserver för leasingobjekt (finansiell leasing)

2023 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat bruttovärde:				
Ingående balans per 1 januari 2023, brutto	6 473 818	3 811 772	288 101	10 573 488
Nya leasingobjekt	4 128 838	11 195	233	4 140 266
Bortbokade leasingobjekt	-2 241 981	-1 472 853	-155 781	-3 870 604
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-1 728 303	1 728 303		
från steg 1 till steg 3	-108 838		108 838	
från steg 2 till steg 1	1 058 102	-1 058 102		
från steg 2 till steg 3		-129 351	129 351	
från steg 3 till steg 1	6 780		-6 780	
från steg 3 till steg 2		17 040	-17 040	
Valutakursförändringar och övrigt	-82 203	-22 283	-1 608	-106 074
Utgående balans per 31 december 2023, brutto	7 608 202	2 888 742	346 132	10 737 077
Förlustreserver:				
Förlustreserver per 1 januari 2023	-16 878	-83 498	-165 080	-264 156
Nya leasingobjekt	-39 638	-150	-127	-39 915
Bortbokade leasingobjekt	4 915	32 768	94 025	131 705
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	964	-9 680	-18	-8 745
Förändringar i makroekonomiska faktorer	1 293	16 704	47	18 044
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-9 932	5 871	10 854	6 594
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	44 157	-33 833	-73 701	-63 378
från steg 1 till steg 3	30 883	-39 488		-8 583
från steg 1 till steg 1	14 663		-32 641	-17 978
från steg 2 till steg 1	-1 380	6 064		4 684
från steg 2 till steg 3		285	-45 248	-44 963
från steg 3 till steg 1	-9		964	955
från steg 3 till steg 2		-718	3 224	2 507
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	119	-3 558	-20 602	-24 040
Valutakursförändringar och övrigt	200	722	957	1 878
Förlustreserver per 31 december 2023	-13 499	-74 887	-153 847	-242 013
Utgående balans per 31 december 2023, netto	7 492 703	2 810 878	191 485	10 495 064



2022 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat bruttovärde:				
Ingående balans per 1 januari 2022, brutto	6 298 465	4 770 888	282 944	10 332 067
Nya leasingobjekt	3 873 820	55 179	3 367	3 932 366
Bortbokade leasingobjekt	-2 045 521	-1 861 512	-138 131	-4 045 164
Överföringar mellan steg under perioden	-815 364	662 972	152 392	-
från steg 1 till steg 2	-1 878 210	1 678 210	-	-
från steg 1 till steg 3	-68 090	-	68 090	-
från steg 2 till steg 1	927 459	-927 459	-	-
från steg 2 till steg 3	-	-109 713	109 713	-
från steg 3 till steg 1	3 478	-	-3 478	-
från steg 3 till steg 2	-	21 934	-21 934	-
Valutakursförändringar och övrigt	162 225	184 464	7 529	354 219
Utgående balans per 31 december 2022, brutto	6 473 815	3 811 772	288 101	10 573 488
Förlustreserver:				
Förlustreserver per 1 januari 2022	-13 784	-161 140	-167 780	-342 713
Nya leasingobjekt	-36 271	-1 989	-825	-38 885
Bortbokade leasingobjekt	6 271	59 841	110 003	176 113
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	23	-232	-2 063	-2 272
Förändringar i makroekonomiska faktorer	-2 854	13 309	-117	10 337
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-7 007	-9 722	-14 093	-30 820
Överföringar mellan steg under perioden	33 128	-9 502	-63 391	-39 765
från steg 1 till steg 2	19 739	-32 787	-	-13 048
från steg 1 till steg 3	16 088	-	-26 105	-10 019
från steg 2 till steg 1	-2 687	6 646	-	3 959
från steg 2 till steg 3	-	17 020	-43 293	-26 273
från steg 3 till steg 1	-10	-	1 661	1 652
från steg 3 till steg 2	-	-380	4 345	3 965
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	5 366	30 128	-24 188	11 326
Valutakursförändringar och övrigt	-439	-4 193	-2 846	-7 478
Förlustreserver per 31 december 2022	-15 678	-63 498	-165 080	-284 166
Utgående balans per 31 december 2022, netto	6 458 037	3 728 273	123 021	10 309 332

Av totalt redovisat värde på leasingobjekten är 2 mSEK (3) återtagna leasingobjekt, varav 2 mSEK (2) har reserverats för kreditförluster. Av leverantören garanterade restvärden uppgick till 38 mSEK (46).

25 Lånelöften och ej utnyttjade krediter

I tabellen nedan visas förändringarna i redovisat bruttovärde och förlustreserveringar för lånelöften och ej utnyttjade krediter under 2023. Totalt har lånelöften och ej utnyttjade krediter minskat med 15,5 procent under året till 24 319 mSEK (28 771). Rubriken Nya lånelöften och ej utnyttjade krediter redovisar nya lånelöften utgivna under året. Stegförändringar på dessa redovisas under Överföringar mellan steg under perioden. Samma rubrik innehåller även ökning av befintliga lånelöften eller ökning av kreditlimiter som fanns vid 2023 års början. Nya lånelöften och ej utnyttjade krediter under steg 2 och 3 visar saldoökningar på befintliga avtal som var i steg 2 eller 3 vid början av året och sedan återgått till steg 1. Större delen av förflyttningarna in i steg 2 eller 3 är hänförliga till ej utnyttjade krediter då en

stor del av lånelöften aldrig konverteras till lån. Förändringarna redovisas därmed under stegförändringar. På motsvarande sätt redovisas avslutade lån och minskade lånelöften under rubriken Bortbokade Lånelöften och ej utnyttjade krediter. I den nedre delen av tabellen visas förlustreserveringar. Förändringar i bankens riskmodeller och förändringar i de makroekonomiska faktorerna redovisas separat. Förändringar i riskparametrar som inte ger upphov till stegförändringar redovisas under raden Omvärdering till följd av förändringar i kreditrisk. Totala kreditförlustreserveringar framgår av not 3, tabell Kreditriskexponering brutto och netto, uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar och poster utanför balansräkningen.



Förändringar i förlustreserver för lånelöften och ej utnyttjade krediter

2023 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2023, brutto	28 139 212	654 430		28 793 642
Nya lånelöften och ej utnyttjade krediter	7 195 009	268 651	24 778	7 488 439
Bortbokade lånelöften och ej utnyttjade krediter	-11 459 351	-204 178		-11 663 529
Överföringar mellan steg under perioden	177 518	-152 737	-24 779	
från steg 1 till steg 2	-334 673	334 673		
från steg 1 till steg 3				
från steg 2 till steg 1	492 287	-492 287		
från steg 2 till steg 3				
från steg 3 till steg 1	19 902		-19 902	
från steg 3 till steg 2		4 877	-4 877	
Valutakursförändringar och övrigt	-266 347	-9 513		-275 860
Utgående balans per 31 december 2023, brutto	23 788 039	656 653		24 344 692
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2023	-12 681	-10 186		-22 867
Nya lånelöften och ej utnyttjade krediter	-9 201	-3 807	-73	-13 081
Bortbokade lånelöften och ej utnyttjade krediter	5 211	3 539		8 750
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-82	258		176
Förändringar i makroekonomiska faktorer	1 114	627	-6	1 735
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	28	48		74
Överföringar mellan steg under perioden	1 321	-329	79	1 070
från steg 1 till steg 2	1 687	-6 227		-4 540
från steg 1 till steg 3	-18			-18
från steg 2 till steg 1	-342	6 046		5 704
från steg 2 till steg 3		-81		-81
från steg 3 till steg 1	-6		7	1
från steg 3 till steg 2		-67	72	5
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	1 112	-599		513
Valutakursförändringar och övrigt	55	4		59
Förlustreserver per 31 december 2023	-13 006	-10 446		-23 451
Utgående balans per 31 december 2023, netto	23 773 032	646 207		24 319 241



2022 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2022, brutto	31 428 690	840 194	-	32 268 883
Nya lånelöften och ej utnyttjade krediter	9 825 719	300 038	20 974	10 246 732
Bortbokade lånelöften och ej utnyttjade krediter	-14 665 359	-250 815	-	-14 916 174
Överföringar mellan steg under perioden	279 605	-258 630	-20 974	-
från steg 1 till steg 2	-421 569	421 569	-	-
från steg 1 till steg 3	-	-	-	-
från steg 2 till steg 1	685 137	-685 137	-	-
från steg 2 till steg 3	-	-	-	-
från steg 3 till steg 1	16 037	-	-16 037	-
från steg 3 till steg 2	-	4 938	-4 938	-
Valutakursförändringar och övrigt	1 170 557	23 644	-	1 194 201
Utgående balans per 31 december 2022, brutto	28 139 211	654 430	-	28 793 642
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2022	-12 479	-10 998	-	-23 476
Nya lånelöften och ej utnyttjade krediter	-10 408	-3 334	-63	-13 805
Bortbokade lånelöften och ej utnyttjade krediter	5 871	3 805	-	9 675
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-422	-393	-	-815
Förändringar i makroekonomiska faktorer	1 596	924	-7	2 513
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-35	45	-	10
Överföringar mellan steg under perioden	2 160	-212	70	2 017
från steg 1 till steg 2	2 518	-6 381	-	-3 863
från steg 1 till steg 3	-10	-	-	-10
från steg 2 till steg 1	-348	6 303	-	5 957
från steg 2 till steg 3	-	-74	-	-74
från steg 3 till steg 1	-3	-	3	-
från steg 3 till steg 2	-	-80	67	6
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	1 590	356	-	1 947
Valutakursförändringar och övrigt	-434	-379	-	-813
Förlustreserver per 31 december 2022	-12 561	-10 188	-	-22 747
Utgående balans per 31 december 2022, netto	28 126 650	644 244	-	28 770 896

26 Leasing

Ikano Bank som leasegivare

Banken redovisar samtliga finansiella leasingavtal som operationella leasingavtal i enlighet med RFR 2. Det innebär att tillgångarna redovisas som inventarier med avskrivningar inom Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar i resultaträkningen.

Leasingobjekten utgörs främst av kontorsutrustning, fordon och tillverkningsmaskiner. För icke uppsägningsbara avtal fördelas det sammanlagda beloppet av framtida minimileaseavgifter enligt nedan tabell.

kSEK	2023	2022
Icke-uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:		
Inom ett år	3 278 080	3 818 740
Mellan ett år och fem år	8 028 059	6 974 922
Längre än fem år	729 783	320 432
Summa	12 035 922	11 114 094

Ikano Bank som leasetagare

Operationella leasingavtal hänförs till bankens normala verksamhet. Avtalens löptid sträcker sig generellt över tre år. Banken ska vid leasingtidens utgång lösa avtalen till garanterat restvärde. Kostnadsförda leasingavgifter under 2023

uppgick till 6,2 mSEK (5,0). För icke-uppsägningsbara avtal fördelas det sammanlagda beloppet av framtida minimileaseavgifter enligt nedan tabell.



kSEK	2023	2022
Ikke-uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:		
Inom ett år	28 506	63 190
Mellan ett år och fem år	46 832	51 327
Längre än fem år	3 938	-
Summa	79 276	114 517

27 Övriga tillgångar

kSEK	2023	2022
Kundfordringar leasing	414 142	378 067
Kundfordringar övrigt	46 069	38 845
Skattefordringar	322 292	513 745
Kundfordringar koncernbolag	1 156	93
Momsfordran	79 717	6 173
Övriga tillgångar	62 882	78 436
Summa	926 267	1 015 368

Kundfordringar leasing visar bruttovärdet eftersom kreditförlustreserveringar för leasingfordringar redovisas som en del av leasingreserveringarna. För övriga tillgångar bedöms inga väsentliga kreditförlustreserveringar föreligga.

28 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

kSEK	2023	2022
Upplupna avgifter och provisioner	72 257	52 777
Upplupna ränteintäkter	46 082	48 063
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	285 198	264 445
Summa	403 537	365 285

29 Skulder till kreditinstitut

kSEK	2023	2022
Svenska banker		
- svensk valuta	152 638	11 003
- utländsk valuta	-	-
Summa svenska banker	152 638	11 003
Utländska banker		
- svensk valuta	224 100	32 915
- utländsk valuta	266 710	491 392
Summa utländska banker	490 810	524 306
Summa	643 448	535 309



30 Inlåning från allmänheten

kSEK	2023	2022
Allmänheten		
- svensk valuta	16 315 945	18 860 571
- utländsk valuta	14 033 098	14 251 875
Summa	30 349 043	33 112 446
Inlåningen per kategori av kunder		
Företagssektor	1 955 041	1 806 113
Hushållssektor	28 394 002	31 306 333
Summa	30 349 043	33 112 446

31 Emitterade värdepapper

kSEK	2023	2022
Bankcertifikat		99 997
Seniora icke säkerställda obligationer	1 899 597	2 249 382
Summa	1 899 597	2 349 379

32 Övriga skulder

kSEK	2023	2022
Leverantörsskulder	256 458	276 782
Preliminärskatt räntor	118 158	38 119
Avräkning- och clearingposter	438 597	445 074
Skuld till koncernbolag	1 180	370
Skatteskuld	23 176	34 690
Övriga skulder	63 554	27 368
Summa	901 123	822 403

33 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

kSEK	2023	2022
Upplupna räntekostnader	228 137	70 764
Upplupna personalkostnader	146 932	138 207
Förutbetalda leasinghyror	383 970	384 763
Förutbetalda intäkter från partners	290 921	350 161
Upplupen revisionskostnad	6 539	13 539
Förutbetalda intäkter hänförliga till leasingförsäkringar	25 014	24 988
Övriga förutbetalda intäkter	81 779	81 577
Övriga upplupna kostnader	185 390	188 452
Summa	1 348 682	1 252 452



34 Avsättningar för pensioner

kSEK	2023	2022
Avsättning för pensioner	49 179	44 549
Summa	49 179	44 549
Förändringar i nettoskulden		
Nettoskuld vid årets början avseende pensionsåtaganden	44 549	37 594
+ I resultaträkningen redovisad kostnad för pension i egen regi exklusive räntekostnad		-
+ Räntekostnad	6 123	8 210
- Pensionsutbetalningar	-1 493	-1 256
= Nettoskuld vid årets slut	49 179	44 549
Härav kreditförsäkrat via FPG/PRI	49 179	44 549
Kostnader avseende pensioner		
Pension i egen regi		
Kostnad för intjänande av pensioner m.m.		-
+ Räntekostnad (beräknad diskonteringseffekt)	6 123	8 210
= Kostnad för pension i egen regi exklusive skatter	6 123	8 210
Pension genom försäkring		
+ Försäkringspremier eller motsvarande	66 813	62 630
= Årets pensionskostnad exklusive skatter	72 936	70 840

Nästa års förväntade utbetalning avseende förmånsbestämda pensionsplaner uppgår till 984 kSEK (891). Hela avsättningen redovisad i balansräkningen omfattas av Tryggandelagen.

35 Eget kapital

Aktiekapital

Antalet aktier uppgår till 19 616, med kvotvärde 7 896 SEK.

Reservfond

Reservfonden är bundet eget kapital.

Fond för utvecklingsutgifter

Fond för utvecklingsutgifter är bundet eget kapital som motsvarar de utgifter för eget utvecklingsarbete som utgör immateriella anläggningstillgångar.

Överkursfond

I Överkursfond ingår aktier som emitteras till överkurs i samband med den nyemission som gjordes den 29 juni 2021. Överkursfonden är fritt eget kapital.

Fond för verkligt värde

I Fond för verkligt värde ingår Verkligtvärdereserven, säkringreserven och omräkningsreserven. I verkligtvärdereserven

ackumuleras den realiserade nettoförändringen av verkligt värde på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat fram till dess att tillgången bokas bort från balansräkningen. Värdeförändringar som beror på nedskrivningar redovisas dock i resultaträkningen. Säkringsreserven innefattar den effektiva andelen av den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på ett kassaflödessäkringsinstrument hänförligt till säkringstransaktioner som ännu inte har inträffat. Omräkningsreserven består av omräkningsdifferenser som uppkommer vid konsolidering av bankens utländska filialer.

Balanserad vinst eller förlust

Balanserad vinst eller förlust utgörs av föregående års balanserade vinstmedel efter under året lämnad vinstutdelning. Denna post utgör tillsammans med årets resultat och fond för verkligt värde summa fritt eget kapital, det vill säga det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.



Förändringar i eget kapital

För specifikation av förändringar i eget kapital under året se Rapport över förändringar i eget kapital.

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande (SEK):

Balanseras i ny räkning	8 580 067 172
varav till överkursfond	4 479 853 913
varav till fond för verkligt värde	239 839 830

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står (SEK):

Överkursfond	4 479 853 913
Fond för verkligt värde	239 839 830
Balanserad vinst	4 176 996 358
Årets resultat	-316 622 930
Totalt	8 580 067 172

Förändring av Fond för verkligt värde

kSEK	2023	2022
Verkligt värde reserv		
Ingående balans 1 januari	-12 066	7 068
Årets realiserade förändring i verkligt värde redovisat via övrigt totalresultat	13 706	-25 751
Skatt hänförlig till årets realiserade förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	-4 460	6 617
Utgående balans 31 december	-2 821	-12 066
Säkringsreserv		
Ingående balans 1 januari	112 208	329
Årets förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	-69 877	139 540
Skatt hänförlig till årets förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar		-27 661
Utgående balans 31 december	42 331	112 208
Omräkningsreserv		
Ingående balans 1 januari	214 193	235 974
Årets omräkningsdifferenser filialer	5 151	-1 831
Skatt hänförlig till omräkningsdifferenser	-19 015	-19 950
Utgående balans 31 december	200 330	214 193
Utgående balans Fond för verkligt värde	239 840	314 335

36 Eventualförpliktelser

kSEK	2023	2022
Ansvarighet till PRI Pensionsgaranti	984	891
Summa	984	891

37 Åtaganden

kSEK	2023	2022
Lånelöften, oåterkalleliga	2 446 346	2 575 104
Lånelöften, återkalleliga	1 301 961	2 371 751
Beviljade ej utnyttjade krediter	20 594 386	23 846 786
Summa	24 342 693	28 793 641



Åtaganden som utgjøres av bevilgede og utnyttede kreditter er oppsägningssbare med umiddelbar virkning i den utstrækning dette tillåtes enligt Konsumentkreditloven. Banken er foremål for krav og har i visse fall krav, i ett antal tvistemål som drivs i allmän domstol. Bedömningen är att

tvistemålen i allt väsentligt kommer att utfalla till bankens fördel. Avsättningar görs när ett utflöde av resurser är sannolikt. Tvistebeloppet bedöms inte kunna få en väsentlig inverkan på bankens ställning eller resultat.

38 Finansiella tillgångar och skulder

Nedan sammanfattas information om redovisade och verkliga värden per kategori av finansiella instrument. I not 2 återfinns beskrivningar om hur

verkligt värde bestäms avseende finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde i balansräkningen.

2023 (mSEK)	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella tillgångar värderade till anskaffningsvärde, justerade med eventuella nedskrivningar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Derivat som används i säkringsredovisning	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar									
Kassa				2 048				2 048	2 048
Belåningsbara statskultförbindelser		2 145						2 145	2 145
Utlåning till kreditinstitut		25 405						25 405	25 238
Utlåning till allmänheten									
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				2 066				2 066	2 066
Aktier och andelar i inntesselföretag			610					610	610
Ågarinntessen i övriga företag	52							52	52
Derivat	329						78	408	408
Upplupna inntekter		118						118	118
Övriga finansiella tillgångar		604						604	604
Summa	383	28 272	610	4 113			78	33 488	33 290
Finansiella skulder									
Skulder till kreditinstitut						643		643	644
Inlåning från allmänheten						30 349		30 349	30 360
Emitterade värdepapper						1 800		1 800	1 802
Derivat							24	78	78
Övriga skulder						878		878	878
Upplupna kostnader						1 349		1 349	1 349
Summa					84	38 119		38 197	38 211

2022 (mSEK)	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella tillgångar värderade till anskaffningsvärde, justerade med eventuella nedskrivningar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Derivat som används i säkringsredovisning	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar									
Kassa		30						30	30
Belåningsbara statskultförbindelser				2 587				2 587	2 587
Utlåning till kreditinstitut		2 380						2 380	2 380
Utlåning till allmänheten		26 331						26 331	26 002
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				4 496				4 496	4 496
Aktier og andelar i inntesselföretag			351					351	351
Ågarinntessen i övriga företag	43							43	43
Derivat	17						146	163	163
Upplupna inntekter		101						101	101
Övriga finansiella tillgångar		502						502	502
Summa	80	28 344	361	7 083			146	36 964	36 666
Finansiella skulder									
Skulder till kreditinstitut						535		535	530
Inlåning från allmänheten						33 112		33 112	33 025
Emitterade värdepapper						2 349		2 349	2 348
Derivat							1	234	234
Övriga skulder						788		788	788
Upplupna kostnader						1 252		1 252	1 252
Summa					233	38 037		38 272	38 184

I tabellerna nedan lämnas upplysning om hur verkligt värde bestäms för de finansiella

instrument som redovisas till verkligt värde i balansräkningen.

**Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde i balansräkningen****2023**

kSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	356 707	50 892	407 698
Ägarintressen i övriga företag	50 736	-	1 580	52 316
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 015 780	49 741	-	2 065 521
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 997 994	49 701	-	2 047 695
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	78 380	-	78 380

2022

kSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	149 367	13 803	163 170
Ägarintressen i övriga företag	41 885	-	1 419	43 304
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 553 678	942 302	-	4 495 980
Belåningsbara statsskuldförbindelser	2 587 091	-	-	2 587 091
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	234 381	-	234 381

Indata som används i värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter.

I Derivat ingår ränte- och valutaswappar samt en option kopplat till aktieinnehav i hypoteksbolaget Borgo. Verkligt värde för ränte- och valutaswappar beräknas med hjälp av etablerade värderingstekniker som gäller för ränte- och valutaswappar och observerbara marknadsräntor. Verkligt värde för optionen beräknas med hjälp av en modell där indata som inte är observerbar på marknaden används.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden och aktuella marknadsräntor på balansdagen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen.

Inga förändringar mellan nivåerna har ägt rum under året.

Finansiella tillgångar och skulder som inte redovisas till verkligt värde i balansräkningen.

Nedan lämnas upplysning om hur verkligt värde bestämts för de finansiella tillgångar och skulder som inte redovisas till verkligt värde i balansräkningen samt nivåer i hierarkin för verkligt värde som värderingsmetod på respektive instrument hänförs till.

Verkligt värde på Kassa antas, till följd av dess kortfristiga natur, vara samma som det redovisade värdet och hänförs till nivå 3 i hierarkin för verkligt värde.

Det verkliga värdet på Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten har beräknats genom att diskontera de förväntade framtida kassaflödena med en antagen kundränta som skulle ha används på marknaden

om lånen hade emitterats vid värderingstidpunkten. För instrument med en återstående livslängd kortare än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde. Värderingen till verkligt värde har hänförs till nivå 3 i hierarkin för verkligt värde.

Balansposten Aktier och andelar i intresseföretag innehåller andelar i icke-börsnoterade bolag. Aktieinnehav testas för nedskrivningsbehov vid bokslutet. Vid nedskrivningstestet används bolagets specifika och marknadens indikatorer därmed det redovisade värdet har hänförs till nivå 3 i hierarkin för verkligt värde.

Det verkliga värdet på Upplupna intäkter och Övriga tillgångar utgörs av kortfristiga fordringar. Det verkliga värdet anses därför vara detsamma som det redovisade värdet och har hänförs till nivå 3 i hierarkin för verkligt värde.

Referensräntereformen

Referensräntereformen innebär en övergång från nuvarande interbankräntor (IBOR) till alternativa referensräntor (ARR). Interbankräntor används idag som referensränta i ett stort antal finansiella instrument och är av stor vikt för den finansiella stabiliteten.

Gällande Libor räntorna, som har redan upphört, har alla system och befintliga kontrakt skiftats från IBOR till alternativa referensräntor.

Övriga IBOR räntor (så som Euribor, Stibor, Nibor, Cibor) har genomgått en reformering för att leva upp till Benchmarkförordningens krav och de interbankräntorna förväntas fortsätta att publiceras under överskådlig framtid. Om det sker en förflyttning även för dessa interbankräntor mot

Det verkliga värdet på Skulder till kreditinstitut, Inlåning från allmänheten, Emmitterade värdepapper har beräknats genom att diskontera de förväntade framtida kassaflödena med en ränta som skulle ha används på marknaden om skulden hade antagits vid värderingstidpunkten. För instrument med en återstående livslängd kortare än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde. Det verkliga värdet har hänförs till nivå 3 i hierarkin för verkligt värde.

Det verkliga värdet på Upplupna kostnader och Övriga skulder utgörs av kortfristiga skulder, huvudsakligen fondlikvidskulder. Det verkliga värdet anses därför vara detsamma som det redovisade värdet och har hänförs till nivå 3 i hierarkin för verkligt värde.

alternativa referensräntor är Ikano Bank redo att agera efter de nya förutsättningarna.

Alla Ikano Banks bilaterala ISDA avtal, bankens emissionsprogram för obligationer och kreditfaciliteter för banklån har blivit uppdaterade med korrekt fallbackskrivning för de referensräntor som förväntas att upphöra. Per den 31 december 2023 har banken en exponering för finansiella tillgångar som inte är derivat mot Stibor på 2 093 mSEK (3 666). För finansiella skulder som inte är derivat finns en exponering mot Stibor på 1 900 mSEK (2 250) och mot Euribor finns 9 mEUR (18). Mot derivat finns en exponering på 240 mEUR (285).

39 Kapitaltäckningsanalys

Nedan lämnas upplysningar om kapitalbas och kapitalbaskrav enligt FFFS 2008:25 som hänvisar till tillsynsförordningen (EU 575/2013) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12). Banken klassificeras enligt EU 575/2013 som "övrigt institut" då den varken uppfyller kraven för "stort" eller "smått eller icke-komplex" institut. Ingen konsoliderad situation föreligger.

Regelverket för kapitaltäckning och likviditet syftar till att stärka motståndskraften mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Bankens kapitalbas måste täcka föreskrivna minimikapitalbaskraven, benämnt Pelare 1-krav, för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA risk), operativ risk och valutarisk. Utöver detta håller banken även kapital för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens kapitalutvärdering och de krav som styrelsen ställer på verksamheten, benämnt Pelare 2-krav, samt lagstadgade buffertkrav. Banken följer

också Finansinspektionens rekommendation avseende Pelare 2-vägledning.

Ikano Bank har, som en del av bankens ramverk för riskkapit, kvantifierade risktoleranser för kärnprimärkapital- och den totala kapitalrelationen överstigande det lagstadgade kapitalbaskravet. Marginalerna utgör buffertar anpassade till bankens riskprofil, identifierade risker utifrån sannolikhet och ekonomisk påverkan för att möta förväntad utlåningsexpansion, hålla strategisk handlingsfrihet samt möta omvärldsförändringar.

För att säkerställa att Ikano Banks kapital- och likviditetssituation är tillfredsställande för att täcka de risker som banken är eller kan bli exponerad för, genomförs en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) minst årligen. IKLU är styrelsens verktyg för att bedöma kapitalbehovet i verksamheten. I kapitalutvärderingsprocessen genomförs stresstester och scenarionanalyser för att kunna bedöma eventuellt ytterligare kapitalbehov. Det kan vara strategiska affärsmässiga beslut eller omvärldshändelser som påverkar



verksamheten och dess utveckling. Som del i arbetet görs en övergripande riskanalys för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov. Funktionen för riskkontroll ansvarar för översyn av processen för bankens kapitalutvärdering. Resultatet av kapitalutvärderingsprocessen rapporteras regelbundet till Finansinspektionen.

Bankens kapitalbas per den 31 december 2023 uppgick till 8 880 mSEK (9 332), och bestod endast av kärnprimärkapital. Det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-risker uppgick till 2 815 mSEK (2 896). 6 065 mSEK (6 436) i tillgängligt kärnprimärkapital återstår efter täckning av det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-riskerna. Det interna kapitalbehovet (Pelare 2-krav) uppgick till 414 mSEK (631), och Pelare 2-vägledningen till 1 935 mSEK (1 991), vilket täcks av det tillgängliga kapitalet.

Det kombinerade buffertkravet för Ikano Bank utgörs av kapitalkonserveringsbufferten och en kontracyklisk kapitalbuffert. Enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar ska kapitalkonserveringsbufferten utgöras av kärnprimärkapital motsvarande 2,5 procent av institutets totala riskvägda exponeringsbelopp. För banken uppgick kapitalkonserveringsbufferten till 880 mSEK (905) och täcks av det tillgängliga kärnprimärkapitalet. Den institutspecifika kontracykliska kapitalbufferten uppgår till totalt riskvägt exponeringsbelopp multiplicerat med ett viktat genomsnitt av de kontracykliska buffertvärden som tillämpas för de länder där banken har sina berörda kreditexponeringar. Den institutspecifika kontracykliska bufferten efter viktning av de relevanta geografiska kraven, vilka för Ikano Bank främst innebär Sverige, Norge, Danmark, Tyskland och Storbritannien uppgick per 31 december 2023 till 1,7 procent (0,9) av totala riskvägda exponeringsbelopp eller 615 mSEK (315). Det totala kombinerade buffertkravet för banken uppgick till 1 495 mSEK (1 219).

Såväl total kapitalrelation som kärnprimärkapitalrelation uppgick för Ikano Bank till 25,2 procent (25,8). Förändringen av kapitalrelationen beror huvudsakligen på det negativa resultatet.

Bruttosoliditetsgraden uppgick för banken till 19,7 procent per den 31 december 2023 (19,0). Det legala minimikravet för bruttosoliditet är 3 procent.

Information om bankens Pelare 3-risker lämnas på hemsidan: www.ikanobank.se

Kapitalbasen

Av bankens primärkapital uppfyller samtliga beståndsdelar kriterierna att räknas som kärnprimärkapital. De olika beståndsdelarna i kärnprimärkapitalet är aktiekapital, reservfond, fond för utvecklingsutgifter, fond för verkligt värde (exklusive kassaflödessäkring),

balanserad vinst eller förlust, eget kapital del i obeskattade reserver samt årets granskade resultat. Aktiekapitalet består av 19 616 aktier med kvotvärde 7 896 SEK. Reservfonden och fonden för utvecklingsutgifter räknas som en del av det bundna kapitalet som inte kan delas ut till ägarna. Fond för verkligt värde består av omräkningsreserv som uppstår vid konsolidering av bankens utländska filialer, verklig värdereserv som uppstår vid realiserade verkligt värdejusteringar på bankens finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat samt kassaflödessäkring. Balanserad vinst och förlust består av bankens upparbetade resultat samt kapitaltillskott från ägarna. Banken har per 31 december 2023 inga obeskattade reserver.

Avdrag från kärnprimärkapitalet görs för immateriella tillgångar som för banken utgörs av balanserade utgifter för egenutvecklade och förvärvade programvaror och IT-system. Ackumulerat värde av den effektiva delen av kassaflödessäkringen om 42 mSEK (112) som redovisas i Fond för verkligt värde ingår inte i kapitalbasen, vilket presenteras som ett avdrag från kärnprimärkapitalet. Från kärnprimärkapitalet har även ett värderingsavdrag för försiktig värdering i enlighet med EBAs tekniska standarder avseende försiktig värdering gjorts. Syftet med avdraget är att justera för värderingsosäkerhet avseende positioner värderade och redovisade till verkligt värde.

Banken har per den 31 december 2023 inga uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som under vissa förutsättningar skulle dragits av från kapitalbasen.

Villkor för instrument i primärkapitalet

Villkor för aktiekapitalet och kapitaltillskotten (del av balanserad vinst eller förlust) som ingår i primärkapitalet enligt artikel 26.3 i Tillsynsförordningen ska offentliggöras enligt artikel 3 i genomförandeförordningen (EU) 2021/637. Båda instrumenten regleras i svensk lag och ingår i primärkapitalet. Ursprungligt emissionsdatum för aktiekapitalet är den 2 november 1994 och redovisas till ett värde av 79 mSEK (nominellt belopp 79 mSEK). Banken har erhållit kapitaltillskott med emissionsdatum den 1 maj 2013 vilket redovisas till ett värde av 242 mSEK (nominellt belopp 24 mGBP) och den 13 december 2016 vilket redovisas till ett värde av 500 mSEK (nominellt belopp 500 mSEK). Finansinspektionen har den 26 augusti 2021 godkänt att det egna kapitalet som tillförts genom att Ingka Investments B.V. tecknade aktier i Ikano Bank för 4,55 mSEK inräknas som kärnprimärkapital i bankens kapitalbas. Samtliga instrument är icke-tidsbestämda.



Risikvægt exponeringsbelopp og kapitalbaskrav

Vid beräkning av risikvægt exponeringsbelopp for kreditrisk enligt Pelare 1 anvænder banken schablonmetoden vilket omfatter 17 exponeringsklasser med definierede risikvikter. Det risikvægte exponeringsbeloppet for kreditrisk ær 29 531 mSEK (30 265) vilket ger ett kapitalbaskrav på 2 362 mSEK (2 421).

Banken anvænder Standard and Poor's rating for berækning av kapitalbaskrav for obligationer og andra ræntebærende værdedokument, fördelade på respektive exponeringsklass enligt regelverket.

Det risikvægte beloppet for operative risiker beræknes enligt basmetoden hvilket innebær att det risikvægte beloppet utgör 15 procent av

genomsnittet for de tre seneste rækenskapsårens rörelseinntækt. Bankens risikvægte exponeringsbelopp for operative risiker ær 4 536 mSEK (4 673) hvilket ger ett kapitalbaskrav på 363 mSEK (374).

Det risikvægte exponeringsbeloppet for valutakursrisiker omfatter poster i og utanfor balansrækningen værdet til aktuelt marknadsværdet samt omræknet til svenske kroner enligt balansdagskurs. Kapitalbaskrav på 8 procent tillæmpes på de valutapositioner som omfattes av valutarisikkrav. Bankens risikvægte exponeringsbelopp for valutarisiker ær 1 097 mSEK (1 233) hvilket ger ett kapitalbaskrav på 88 mSEK (99).

Bankens risikvægte exponeringsbelopp for CVA-risik ær 23 mSEK (23) hvilket ger ett kapitalbaskrav på 2 mSEK (2).

Sammanstællning over kapitalbas, risikvægt exponeringsbelopp og kapitalrelationer

	2023		2022	
	kSEK	% av REA*	kSEK	% av REA*
Kærnprimært kapital	8 879 947	25,2%	9 331 514	25,8%
Primært kapital	8 879 947	25,2%	9 331 514	25,8%
Total kapitalbas	8 879 947	25,2%	9 331 514	25,8%
Totalt risikvægt exponeringsbelopp	35 187 367		36 194 527	
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 814 989	8,0%	2 895 562	8,0%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2	414 000	1,2%	631 000	1,7%
Pelare 2-vægledding	1 935 305	5,5%	1 990 699	5,5%
Kombinerat buffertkrav	1 494 729	4,2%	1 219 499	3,4%
Kapitalkonserveringsbuffert	879 684	2,5%	904 863	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert	615 045	1,7%	314 636	0,9%
Totalt kapitalkrav	6 659 022	18,9%	6 736 760	18,6%
Tillgængligt kærprimærkapital	6 064 959	17,2%	6 435 952	17,8%

*Risikvægt exponeringsbelopp



Specifikation över kapitalbas

kSEK	2023	2022
Redovisat eget kapital i balansräkningen	9 598 507	9 989 626
Aktiekapital	154 893	154 893
Reservfond	193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter	669 892	591 069
Överkursfond	4 479 854	4 479 854
Fond för verkligt värde	239 840	314 335
Balanserad vinst eller förlust	4 176 998	4 596 620
Årets resultat	-316 623	-340 800
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	9 598 507	9 989 626
Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar		
Immateriella tillgångar	-671 059	-593 701
Kassaflödessäkringar	-42 331	-112 208
Värdejusteringar på grund av krav på försiktig värdering	-5 170	-7 729
Justeringspost för IFRS 9 engångseffekt enligt övergångsreglerna		55 526
Summa kärnprimärkapital	8 879 947	9 331 515
Summa primärt kapital	8 879 947	9 331 515
Total kapitalbas	8 879 947	9 331 515

Specifikation över riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav

kSEK	2023		2022	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	2 420	194	1 267	101
Institutexponeringar	510 945	40 876	743 553	59 484
Företagsexponeringar	5 758 479	460 678	5 297 915	423 833
Hushållsexponeringar	20 419 211	1 633 537	22 278 585	1 782 287
Exponering mot aktieinstrument	1 577 939	126 235	919 707	73 577
Oreglerade poster	615 743	49 259	417 017	33 361
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	130 812	10 465	143 729	11 498
Övriga poster	515 540	41 243	463 325	37 066
Summa kreditrisk	29 531 087	2 362 487	30 265 098	2 421 208
Operativ risk enligt basmetoden	4 536 334	362 907	4 673 247	373 860
Valutarisk enligt schablonmetoden	1 097 234	87 779	1 233 268	98 661
CVA-risk enligt standardmetoden	22 702	1 816	22 914	1 833
Totalt	36 187 357	2 814 989	36 184 527	2 895 562



Bruttosoliditet og bruttosoliditetskrav

	2023		2022	
	kSEK	% av totalt exponerings- belopp	kSEK	% av totalt exponerings- belopp
Totalt exponeringsmått*	45 069 043		49 137 930	
Primært kapital	8 879 947	19,7%	9 331 514	19,0%
Samlat bruttosoliditetskrav	1 362 071	3,0%	1 474 138	3,0%

*Totalt exponeringsmått for bruttosoliditet enligt artikel 429.4 i CRR

Likviditetstäckningskvot

kSEK	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Totala högkvalitativa likvida tillgångar	3 308 303	3 875 390	3 211 639	3 348 621	4 176 751
Likviditetsutflöden	4 442 077	4 585 029	4 590 458	4 099 188	4 489 702
Likviditetsinflöden	3 419 676	3 359 750	2 989 355	4 376 716	4 923 066
Totala nettolikviditetsutflöden	1 110 519	1 225 279	1 601 103	1 024 797	1 122 428
Likviditetstäckningskvot (%)	298%	316%	201%	327%	372%

Nettofinansieringskvot

kSEK	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Total tillgänglig stabil finansiering	37 679 062	38 495 556	39 099 739	39 212 659	41 397 863
Totalt behov av stabil finansiering	28 334 610	28 770 407	29 303 622	29 381 598	30 307 558
Stabil nettofinansieringsgrad (%)	133%	134%	133%	133%	137%

40 Transaktioner med närstående

Bolag inom Ikano koncernen, bolag inom Ingka koncernen samt intressebolagen är närstående till banken. Transaktioner med dessa framgår nedan.

Koncernredovisning upprättas av Ikano S.A., Luxemburg. Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor. Inga

problemlån är hänförliga till de utestående fordringarna på närstående.

Upplysningar om löner och andra ersättningar, pensioner och lån till ledande befattningshavare återfinns i not 12 Allmänna administrationskostnader.

kSEK	År	Intäkter	Kostnader	Övrigt (till exempel ränta, utdelning)	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Koncernföretag	2023	403	-59 880		6 714	1 773
Koncernföretag	2022	384	-57 333		9 771	907
Intresseföretag	2023	3 000	-805		612	2 023
Intresseföretag	2022	938	-755	9 868	938	2 630
Övriga närstående	2023	385 893	-21 969		57 496	2 163 645
Övriga närstående	2022	252 935	-9 442		81 271	2 013 627

Under 2023 har banken investerat i ytterligare 1 871 790 aktier i Borgo AB (publ), vid nyemissioner, för totalt 260 mSEK. Posten aktier i intresseföretag

bestod vid periodens utgång av 4 130 725 aktier i Borgo AB (publ), vilket motsvarar en ägarandel om 23,8 procent (25,6).



41 Händelser efter balansdagen

I januari emitterade Ikano Bank en ny MTN obligation på 600 mSEK med en löptid på 3 år.

Lånet, vilket övertecknades, togs emot väl på marknaden.



Underskrifter

Härmed försäkras, såvitt vi känner till, att årsredovisningen är upprättad i överrensstämmelse med god redovisningssed. De lämnade uppgifterna stämmer med de faktiska förhållanden i verksamheten och ingenting av väsentlig betydelse har utelämnats som skulle kunna påverka den bild av banken som skapats av årsredovisningen.

Älmhult, datum enligt digital signering

Mats Håkansson
Styrelseordförande

Lars Thorsén
Styrelseledamot

Diederick van Thiel
Styrelseledamot

Heather Jackson
Styrelseledamot

Lars Ljungälv
Styrelseledamot

Yohann Adolphe
Styrelseledamot

Viveka Strangert
Styrelseledamot

Lone Fønss Schrøder
Styrelseledamot

Mikael Palmquist
Styrelseledamot

Nigel Hinshelwood
Styrelseledamot

Henrik Eklund
Verkställande Direktör

Vår revisionsberättelse har avlämnats, datum enligt digital signering.

KPMG AB

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor



Definitioner och förklaringar

Alternativa nyckeltal

Alternativa nyckeltal är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som varken definieras i IFRS eller i kapitaltäcknings-regelverket. Dessa behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag. Bankens finansiella rapporter innehåller alternativa nyckeltal som Ikano Bank bedömer ger ytterligare relevant information till läsaren, eftersom de används av koncernledning för intern styrning och resultatuppföljning samt även för jämförelser mellan rapportperioder.

Andel kreditförsämrade fordringar

Kreditförsämrade fordringar netto i relation till total utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) och leasingfordringar.

Avkastning på totala tillgångar

Årets resultat i relation till totala tillgångar.

Balanserad vinst eller förlust

Balanserad vinst eller förlust utgörs av föregående års balanserade vinstmedel efter under året lämnad vinstutdelning. Denna post utgör tillsammans med årets resultat och fond för verkligt värde summa fritt eget kapital, det vill säga det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

Balansomslutning

Summa tillgångar.

Eget kapital

Summa tillgångar med avdrag för skulder och avsättningar samt obeskattade reserver.

Fond för utvecklingsutgifter

Fond för utvecklingsutgifter är bundet eget kapital som motsvarar de utgifter för eget utvecklingsarbete som utgör immateriella anläggningstillgångar.

Förväntade kreditförluster

Sannolikhetsvägda kreditförluster med respektive risk för fallissemang. Förväntade kreditförluster ska indikera hur stora kreditförluster banken

förväntas ådra sig. Förväntade kreditförluster är en produkt av parametrarna förlust vid fallissemang, risk för fallissemang och exponeringsbeloppet.

Genomsnittlig balansomslutning

Genomsnittet av summa tillgångar vid periodens början och slut.

Genomsnittligt eget kapital

Genomsnittligt eget kapital vid periodens början och slut.

Genomsnittligt justerat eget kapital

Genomsnittligt eget kapital vid periodens början och slut, och justerat för värdeförändringar på finansiella tillgångar klassificerade till verkligt värde via övrigt totalresultat, derivat i kassaflödessäkringar, omvärderingseffekter av förutbestämda pensionsplaner samt ett vägt genomsnitt av nyemission, utdelning samt återköp av aktier.

Genomsnittlig total utlåning

Genomsnittlig (periodens ingående respektive utgående) balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) och leasingfordringar.

Inlåning från allmänheten

All in- och upplåning från allmänheten, dvs från andra än kreditinstitut och centralbanken. Här redovisas även in- och upplåning från Riksgäldskontoret.

Intäkterna

Summa rörelseintäkter i resultaträkningen.

Intradagslikviditet

Intradagslikviditeten hanterar bankens dagliga betalningsåtaganden. Likviditeten i denna portfölj ska vara tillgänglig inom en dag och bestå av medel på bankkonto, placeringar som är tillgänglig på följande bankdag samt bekräftade checkkrediter.

K/I-tal före kreditförluster

Rörelsekostnader i relation till rörelseintäkter med leasingverksamheten netto redovisad inom rörelseintäkter.



Kreditförluster

Konstaterade och reserveringar för kreditförluster med avdrag för återvinningar samt årets nettokostnad avseende kreditförluster för garantier och andra ansvarsförbindelser.

Kreditförlustnivå

Kreditförluster i relation till genomsnittlig (periodens ingående respektive utgående) balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) och leasingfordringar.

Kreditförsämrade fordringar

Fordringar klassificeras som kreditförsämrade när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat. Ett lån anses vara kreditförsämrat när det är 90 dagar sent i betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

- Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller låntagaren.
- Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- Långgivaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, beviljat en eftergift till låntagaren som långgivaren annars inte skulle överväga.
- Det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

Leasingintäkter netto efter avskrivningar

Samtliga leasingavtal där banken är leasegivare redovisas som om de vore operationella. Leasingintäkter netto efter avskrivningar är leasingintäkter brutto minskat med planliga avskrivningar på leasingtillgångar.

Leasingtillgångar

Tillgångar som hålls för kunders räkning, där banken är leasegivare. Banken tillämpar undantagsreglerna, avseende IFRS 16, i RFR 2 och redovisar samtliga leasingavtal som om de vore operationella. Värdet på leasingtillgångar är således anskaffningsvärdet minskat med avskrivningar och eventuella nedskrivningar.

Likvida medel

Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker samt utlåning till kreditinstitut, med avdrag för kortfristiga skulder till kreditinstitut.

Likviditetsportföljen

Likviditetsportföljen består av tillgodohavanden hos banker, kort utlåning till kreditinstitut samt placeringar i likvida räntebärande värdepapper, vilka med kort varsel kan realiseras och omsättas till kontanter.

Medelantal anställda

Medelantal anställda vid årets ingång respektive utgång uttryckt i heltidstjänster, exklusive långtidsfrånvarande.

Placeringsmarginal

Räntenetto i relation till genomsnittlig balansomslutning.

Provisionsnetto

Provisionsnettot är nettot av provisionsintäkter och provisionskostnader.

Reserveringsgrad för kreditförsämrade fordringar

Reserv för sannolika kreditförluster för kreditförsämrade fordringar i relation till kreditförsämrade fordringar brutto.

Reserv för förväntade kreditförluster

Reserv för förväntade kreditförluster avseende finansiella tillgångar, kontraktstillgångar, lånelöften och finansiella garantier.

Räntabilitet på justerat eget kapital

Rörelseresultat efter schablonskatt i relation till genomsnittligt justerat eget kapital, beräknat efter respektive års gällande skattesats.

Räntemarginal

Totala ränteintäkter i relation till genomsnittlig balansomslutning minskat med totala räntekostnader i relation till genomsnittlig balansomslutning exklusive genomsnittligt justerat eget kapital.

Räntenetto

Ränteintäkter minus räntekostnader.

Rörelseintäkter

Summa rörelseintäkter enligt bankens resultaträkning.



Rörelsekostnader

Summa kostnader före kreditförluster enligt bankens resultaträkning.

Rörelseresultat

Resultat före bokslutsdispositioner och skatt.

Rörelseresultat före kreditförluster

Resultat före kreditförluster, nedskrivningar av finansiella tillgångar, bokslutsdispositioner och skatt.

Samlat räntenetto

Summan av

- Ränteintäkter,
- Leasingintäkter från finansiella leasingavtal enligt IFRS 16 Leasingavtal, även de som redovisas som operationella leasingavtal,
- Räntekostnader, och
- Avskrivningar enligt plan för tillgångar som omfattas av finansiella leasingavtal enligt IFRS 16, men som redovisas som operationella leasingavtal.

Soliditet

Justerat eget kapital, beräknat efter respektive års gällande skattesats, i relation till balansomslutningen.

Total finansiering

Bankens totala finansiering utgörs till största delen av inlåning från allmänheten men även av emitterade värdepapper, lån från kreditinstitut samt eget kapital.

Utlåning till allmänheten

Utlåning till allmänheten omfattar fordringar, inklusive betalkortsfordringar, på kunder som inte är kreditinstitut. Posten omfattar även fordringar på Riksgäldskontoret.

Utlåningen, inklusive leasing

Summan av utlåning till allmänheten och utlåning till leasingobjekt.

Överkursfond

I Överkursfond ingår den delen av priset på nyemitterade aktier som överstiger deras kvot-/nominella värde. Överkursfonden är fritt eget kapital.

Nyckeltal och begrepp definierade i kapitalkäkningsregelverket – Capital Requirement Regulation, CRR, förordning (EU) 575/2013

Bruttosoliditetsgrad

Primärkapitalet i relation till totalt exponeringsbelopp, enligt artikel 429.4 i CRR, inklusive vissa poster utanför balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer definierade i schablonmetoden samt regelmässiga justeringar från kapitalbasen.

Exponeringar i fallissemang (EAD)

Exponeringar i fallissemang (Exposure at default, EAD) mäter de utnyttjade exponeringar vilka är i fallissemang. För exponeringar utanför balansräkningen, beräknas EAD genom användning av en kreditkonverterings faktor (CCF) som beräknar det förväntade utnyttjandet i framtiden av idag utnyttjat belopp.

Exponeringsbelopp (IRK)

Exponeringsbelopp är det belopp som ska kapitaltäckas. Beloppet beräknas inklusive räntor och avgifter. Belopp för poster utanför balansräkningen omräknas med konverteringsfaktor (KF). För derivat beräknas exponeringsvärdet i enlighet med schablonmetoden för motpartsrisk (SA-CCR).

Fallissemang

Kreditexponeringar anses vara i fallissemang när bedömning har gjorts som indikerar att motparten sannolikt inte kommer att betala sina kreditåtaganden som överenskommits eller om motparten är försenad med betalning i mer än 90 dagar.

Fond för verkligt värde

I Fond för verkligt värde ingår Verkligtvärdereserven, Säkringsreserven och Omräkningsreserven.

Förlust vid fallissemang (LGD)

Förlust vid fallissemang (Loss given default, LGD) mäter hur stor del av exponeringsbeloppet som förväntas förloras i händelse av fallissemang.



Kapitalbas

Kapitalbasen består av summan av primærkapital og supplementært kapital.

Kapitalkrav

Lagstadgat kapitalkrav innebær att institut som lyder under CRR ska ha en kærnpriärkapitalrelasjon på minst 4,5%, en primærkapitalrelasjon på minst 6% och en total kapitalrelasjon på minst 8%. Detta innebær att kapitalbasen för respektive relasjon måste oppgå till den angivna procentandelen av riskexponeringsbeloppet. För definitioner av respektive kapitalbasbelopp, se Kærnpriärkapital, Primærkapital och Totalt kapital. Tillsynsmyndigheten kan utöver de generella kraven lägga till instituttspecifika krav i enlighet med regelverkets andra pelare.

Kapitalkonserveringsbufferten

En del av kombinerte buffertkravet för banken enligt lagen (2014:966) utgörs av kærnpriärkapital motsvarande 2,5 procent av institutets totale riskvägde exponeringsbelopp.

Kombinerede buffertkravet

Summan av kapitalkonserveringsbufferten og den kontracykliske kapitalbufferten.

Kontracykliske kapitalbufferten

En del av kombinerte buffertkravet för banken enligt lagen (2014:966) oppgår till totalt riskvägt exponeringsbelopp multipliserad med ett viktad genomsnitt av de kontracykliske buffertvärden som tillämpas för de länder där banken har sine berörde kreditexponeringar.

Kreditværdighetsjusteringsrisk (CVA)

Kreditværdighetsjusteringsrisk (Credit Valuation Adjustment) mäter risken att marknadsværdet på ett derivat minskar beroende på att kreditværdigheten hos motparten försämras. Kreditværdighetsjustering är en komponent i regelverket för værding av derivat. Justeringen av værdet baseras på motpartens kreditværdighet. En exponering mot en motpart med sämre kreditværdighet ska ha ett lægre redovisat værdie än motsvarande exponering mot en motpart med bättere kreditværdighet. Kreditrisk i dette sammenhang innebær att om en given motparts kreditværdighet försämras minskar omedelbart værdet i balansrækningen på alle derivattransaksjoner med positivt marknadsværdie mot denna motpart, og dermed minskar bankens eget kapital. För att ta højd för denna risk i kapitaltækningen har

kreditværdighetsjusteringsrisk införts som en del av kapitaltækningsreglerne.

Kærnpriärkapital

Kærnpriärkapital är en delkomponent av kapitalbasen og består i hovedsak av eget kapital. Avdrag görs för bland annat opparbejdet utdelning, goodwill og andre immaterielle tillgänger samt skillnaden mellom forventad förlust og gjorde reserveringer för sannolike kreditförluster.

Kærnpriärkapitalrelasjon

Kærnpriärkapital i relasjon till riskvægede tillgänger.

Likviditetstækningsgrad (LCR)

Høgkvalitative likvide tillgänger i relasjon till ett beræknat nettolikviditetsutflødie under en periode av 30 dager.

Likviditetsreserv

Likviditetsreserv enligt EU-kommissionens delegerede LCR-akt. Måttet viser hur bankens høglikvide tillgänger står i relasjon till nettoutflødiet under en trettidagers periode under stressede marknadsførhållanden.

Omrækningsreserven

Omrækningsreserven innefattar de valutakursdifferenser som oppstår ved konsolidering av bankens utlændske filialer og omrækning av deres finansielle rapporter till SEK.

Primærkapital

Summan av kærnpriärkapital og øvrigt primærkapital.

Risikexponeringsbelopp

Risikvægt exponeringsbelopp, det vill säga exponeringsbeloppet efter hønsyn tagen till den inneboende risken i tillgængen. Kapitalkrav enligt CRR multipliserat med 12,5. Risikexponeringsbelopp anvænds i samband med marknadrisiker og operative risiker.

Risikvægt exponeringsbelopp (riskvægede tillgänger)

Exponeringsbelopp (tillgänger) multipliserat med risikvikt. Risikvægede exponeringsbelopp anvænds i samband med kreditrisiker inklusive motpartsrisiker.



Sannolikhet for fallissemang (PD)

Sannolikhet for fallissemang (Probability of Default, PD): Sannolikheten for en motparts fallissemang under en ettårsperiod.

Supplementært kapital

Supplementært kapital er en delkomponent av kapitalbasen og består hovedsakligen av förlagslån som oppfyller de krav som anges i förordning (EU) nr 575/2013 för att räknas med i supplementærkapitalet.

Säkringsreserven

Den effektiva andelen av den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på ett kassaflödessäkringsinstrument hänförligt till säkringstransaktioner som ännu inte har inträffat.

Total kapitalrelation

Kapitalbas i relation till riskvägda tillgångar.

Verkligtvärdereserven

Den ackumulerade realiserade nettoförändringen av verkligt värde på tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat fram till dess att tillgången bokas bort från balansräkningen. Värdeförändringar som beror på nedskrivningar redovisas dock i resultaträkningen.

Förklaringar

Affärsrisk

Risken för att bankens intjäning försämras och inte räcker för att täcka verksamhetens kostnader. I affärsrisk ingår Rykterisk och Strategisk risk.

Banken

Ikano Bank AB (publ), 516406-0922

CRR

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsyns krav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

Ej utnyttjade krediter

Beviljade krediter som ännu inte utnyttjats.

Ikano Bank

Ikano Bank AB (publ), 516406-0922

Ikano-koncernen

Ikano S.A. med dotterbolag

Kort sertifikatprogram

Inlåning i form av emitterade bankcertifikat till maximalt ett års löptid.

Kreditrisk

Risken att motparten inte fullföljer sina åtaganden och risken för att ställda säkerheter inte täcker fordran.

Lagbegränsad IFRS

Med lagbegränsad IFRS avses standarder som antagits för tillämpning med de begränsningar och möjligheter till undantag som följer av ÅRKL, RFR 2 och FFFS 2008:25.

Likviditetsportfölj

Bankens likviditetsportföljen består främst av placeringar i högkvalitativa likvida räntebärande värdepapper vilka med kort varsel kan realiseras och omsättas till kontanter och vars kvalitetskrav regleras i bankens styrdokument. Kvalitetskraven är höga och en placering kommer att vara utnyttjad innan den anses ha haft en betydande ökning av kreditrisken.

Likviditetsrisk

Risken för att inte kunna fullgöra betalningar vid förfall utan att kostnaden ökar avsevärt, eller att tillgängliga likvida medel inte kommer vara tillräckliga för att fullgöra bankens betalningsåtaganden. Till definitionen kopplas också risken för att inte kunna få förnyad finansiering vid förfall, s.k. refinansieringsrisk.

Lånelöfte

En ensidig utfästelse att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor, tex ränta, som låntagaren kan välja att acceptera.

Marknadsrisk

Marknadsrisken är risken för resultatförsämring eller förlust på grund av ogynnsamma marknadsrörelser på räntor och valutor.

NPAP

NPAP (New Product Approval Process). Nya produkter, processer, marknader, partners och IT-system riskbedöms innan de implementeras. Målet är att säkerställa effektiva processer och



minimera operativa risiker så att bankens kunder och övriga intressenter försäkras att Ikano Bank har en hög nivå av säkerhet och tillgänglighet.

Operativ risk

Risken för direkta eller indirekta förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer, system, mänskliga fel eller externa händelser. Operativ risk inkluderar även legal risk men exkluderar affärsrisk och ryktesrisk.

Obligationsprogram

Bankens obligationsprogram (Medium Term Note program) utgörs av seniora icke säkerställda obligationer som emitteras med en löptid längre än ett år.

Ryktetsrisk

Risken för ekonomiska förluster på grund av att kunder, partners och/eller långgivare förlorar tilltron till banken, dess varumärke eller branschen som helhet, till exempel vid negativ publicitet eller perioder av systemstress.

Ränterisk

Ränterisk uppkommer då räntebindingstider för tillgångar, skulder och derivatinstrument inte sammanfaller och verkligt värde eller framtida

kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk uppstår då in- och utlåning inte är optimalt matchat.

Schablonmetod

Schablonmetod är den metod som föreskrivs i kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013 för beräkning av riskvägda exponeringsbelopp enligt artikel 92.3 a och f.

Strategisk risk

Risken att banken inte når sina strategiska mål.

Strukturella likviditetsmättet (NSFR)

Det strukturella likviditetsmättet (Net Stable Funding, NSFR) som är relationen mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering inom ett år. Målet med mättet är att säkerställa tillräckligt stor andel långsiktig stabil finansiering i förhållande till långsiktiga stabila tillgångar.

Valutarisk

Valutarisk är risken för att ett verkligt värde eller framtida kassaflöde på bankens tillgångar varierar på grund av förändringar i valutakurser.



Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Ikano Bank AB (publ), org. nr 516406-0922

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Ikano Bank AB (publ) för år 2023. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 7-72 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Ikano Bank AB (publ)s finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till revisionsutskottet i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Ikano Bank AB (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Kreditgivning och reservering för kreditförluster

Se not 14 samt 19 och redovisningsprinciper i not 2 i årsredovisningen för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

Beskrivning av området

Kreditgivningen i Ikano Bank utgörs främst av bostadslån, leasing, fakturaköp, konsumentfinansiering och personlån. Utlåningen sker i Sverige, Danmark, Norge, Finland, Tyskland, Polen och Storbritannien.

Bolagets totala utlåning till allmänheten uppgår till 25 405 MSEK per 31 december 2023, vilket motsvarar 56 procent av bolagets totala tillgångar. Bolagets reserver för kreditförluster i låneportföljen uppgår till 979 MSEK.

Ikano Bank tillämpar IFRS 9 för beräkning av kreditförlustris. Reserverna för kreditförluster i bolagets låneportfölj motsvarar bolagets bästa uppskattning av potentiellt uppkomna förluster i låneportföljen per balansdagen.

Reserveringarna kräver att bolaget gör bedömningar och antaganden kring kreditriskerna och beräkningar för förväntade kreditförluster. Komplexiteten kring dessa beräkningar liksom bedömningarna och antagandena som görs leder till att vi ser detta som ett särskilt betydelsefullt område.

Hur området har beaktats i revisionen

Vi har testat bolagets nyckelkontroller i utlåningsprocessen inklusive kreditbeslut, kreditgranskning, ratingklassificering samt modeller för reservering för kreditförluster. Testade kontroller utgörs av såväl manuella kontroller som automatiska kontroller i applikationssystem. Vi har även testat generella IT-kontroller för aktuella system.

Vi har gått igenom bolagets principer utifrån IFRS 9 för att bedöma om bolagets tolkning av dessa är rimliga. Vidare har vi testat bolagets nyckelkontroller avseende reserveringsprocessen. Vi har också stöckprovsvis kontrollerat indata i modellerna och riktigheten i beräkningarna. Vi har även granskat och bedömt utfall av modellvalideringen som utförts. I vår revision har vi använt våra interna modellspecialister för att bistå oss i de granskningsåtgärder som vi utfört.

Vi har bedömt de omständigheter som presenteras i upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen och om informationen är tillräckligt omfattande som beskrivning av bolagets bedömningar

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-6 samt 73-84. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.



Styrelsens og verkstøllende direktørens ansvar

Det er styrelsen og verkstøllende direktøren som har ansvaret for at årsredovisningen opprøttas og at den ger en røttvisande bild enlgt lagen om årsredovisning i kreditinstitutt og vørdpappersbolag.

Styrelsen og verkstøllende direktøren ansvarar øven for den interna kontroll som de bedømmer er nødvøndig for att opprøtta en årsredovisning som inte innehøller nøgra vøsentliga felaktigheter, vøre sig dessa beror pø oegentligheter eller misstag.

Vid opprøttandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen og verkstøllende direktøren for bedømningen av bolagets førmøga att fòrtsøtta verksamheten. De opplyser, nør sà er tillømpligt, om

Revisorns ansvar

Vøra møl er att oppnø en rimlig grad av søkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehøller nøgra vøsentliga felaktigheter, vøre sig dessa beror pø oegentligheter eller misstag, og att lømna en revisionsberøttelse som innehøller vøra uttalanden. Rimlig søkerhet er en høg grad av søkerhet, men er ingen garanti fòr att en revision som utføres enlgt ISA og god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptøcka en vøsentlig felaktighet om en sàdan finns. Felaktigheter kan oppstø pø grund av oegentligheter eller misstag og anses vøre vøsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan fòrvørøntas pøverke de ekonomiska beslut som anvøndare fattar med grund i årsredovisningen.

Som det av en revision enlgt ISA anvønder vi professionelt ødmøde og har en professionell skeptisk instøllning under hela revisionen. Dessutom:

- identifiser og bedømmer vi riskerna fòr vøsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vøre sig dessa beror pø oegentligheter eller misstag, utformar og utfør granskningsåtgørdar bland annat utifrøn dessa risker og inhømtar revisionsbevis som er tillrøckliga og øndamølsenliga fòr att utgøra en grund fòr vøra uttalanden. Risken fòr att inte upptøcka en vøsentlig felaktighet till fòljd av oegentligheter er høgere øn fòr en vøsentlig felaktighet som beror pø misstag, øftersom oegentligheter kan innefatta øgerande i maskopi, fòrfølskning, øvsiktliga utelømmanden, felaktig information eller øsidossøttande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en fòrstøelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse fòr vør revision fòr att utforma granskningsåtgørdar som er løpmøliga med hønsyn till omstøndigheterna, men inte fòr att uttala oss om øffektiviteten i den interna kontrollen.
- utvørdar vi løpmøligheten i de redovisningsprinsipper som anvønds og rimlgheten i styrelsens og verkstøllende direktørens oppskøtninger i redovisningen og tøllyhørande opplysninger.
- drar vi en sløtsats om løpmøligheten i att styrelsen og verkstøllende direktøren anvønder antagandet om fòrtsatt drift

Rapport om andra krav enlgt lagar og andra fòrføtninger

Revisorns granskning av fòrvøltning og fòrslag till disposition av bolagets vinst eller fòrløst

Uttalanden

Utvøer vør revision av årsredovisningen har vi øven utført en revision av styrelsens og verkstøllende direktørens fòrvøltning fòr Ikano Bank AB (publ) fòr ør 2023 samt av fòrslaget till dispositioner betrøffande bolagets vinst eller fòrløst.

Vi tøllystør att bolagsstømmen disponerar vinsten enlgt fòrslaget i fòrvøltningsberøttelsen og beviljar styrelsens ledamøter og verkstøllende direktøren ønsvarsfriet fòr røkensøpsøret.

Grund fòr uttalanden

Vi har utført revisionen enlgt god revisionsssed i Sverige. Vørt ansvar enlgt denna beskrivs nørmere i øvsnittet Revisorns ansvar. Vi er øberoende i fòrhøllande till Ikano Bank AB (publ) enlgt god revisorssed i Sverige og har i øvrigt fullgjørt vørt yrkesøtiska ansvar enlgt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhømtat er tillrøckliga og øndamølsenliga som grund fòr vøra uttalanden.

fòrhøllanden som kan pøverke fòrmøgan att fòrtsøtta verksamheten og att anvønda antagandet om fòrtsatt drift. Antagandet om fòrtsatt drift tillømpas dock inte om styrelsen og verkstøllende direktøren øvsøer att likvidera bolaget, opphøra med verksamheten eller inte har nøgot realistiskøt alternativ till att gøra nøgot av detta.

Styrelsens revisionsutskøtt ska, utan att det pøverkar styrelsens ansvar og oppgifter i øvrigt, bland annat øvervøka bolagets finansiella rapportering.

vid opprøttandet av årsredovisningen. Vi drar øcksø en sløtsats, med grund i de inhømtade revisionsbevisen, om huruvida det finns nøgon vøsentlig øsøkerhetsfaktor som øvsøer sàdana høndelser eller fòrhøllanden som kan leda till betydande tvøvel om bolagets fòrmøga att fòrtsøtta verksamheten. Om vi drar sløtsatsen att det finns en vøsentlig øsøkerhetsfaktor, møste vi i revisionsberøttelsen føsta oppmørksomheten pø opplysningarna i årsredovisningen om den vøsentliga øsøkerhetsfaktor eller, om sàdana opplysninger er øtillrøckliga, modifera uttalandet om årsredovisningen. Vøra sløtsatser baseras pø de revisionsbevis som inhømtas fram till datumet fòr revisionsberøttelsen. Dock kan framtida høndelser eller fòrhøllanden gøra att ett bolag inte løngre kan fòrtsøtta verksamheten.

— utvørdar vi den øvergripande presentationen, strukturen og innehøllet i årsredovisningen, døribland opplysningarna, og om årsredovisningen øterger de underliggende transøktionerna og høndelserna pø ett søtt som ger en røttvisande bild.

Vi møste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omføtning og innøktning samt tidpunktet fòr den. Vi møste øcksø informera om betydelsefulle iøkttagelser under revisionen, døribland de øventuelle betydande brister i den interna kontrollen som vi identifert.

Vi møste øcksø fòrse styrelsen med ett uttalande om att vi har fòljt relevante yrkesøtiska krav øvsøende øberoende, og ta opp alla relationer og andra fòrhøllanden som rimligen kan pøverke vørt øberoende, samt i tilløpmøliga fall øtgørdar som har vidtagits fòr att øliminera hoten eller motøtgørdar som har vidtagits.

Av de omrøden som kommunikas med styrelsen faststøller vi vilka av dessa omrøden som varit de mest betydelsefulle fòr revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedømde riskerna fòr vøsentliga felaktigheter, og som dørfør utgøer de fòr revisionen sørskilt betydelsefulle omrødena. Vi beskriver dessa omrøden i revisionsberøttelsen sàvida inte lagar eller andra fòrføtninger fòrindrar opplysning om frøgan.



Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets

organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer

att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelse skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

KPMG AB, Box 382, 101 27, Stockholm, utsågs till Ikano Bank AB (publ)s revisor av bolagsstämman den 4 april 2023. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 2022.

Stockholm, datum enligt digital signering

KPMG AB

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor



Styrelse

Revisor

Mårten Asplund, Auktoriserad revisor, KPMG AB. Revisor i Ikano Bank AB (publ) sedan 2022.



Mats Håkansson
Född 1962. Civilekonom. Invald 2009. Styrelseordförande sedan 2013 samt ledamot i Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottet, Kreditutskottet och Digital-, affärs- och transformationsutskottet. Vice vd Ikano S.A. Tidigare CFO Ikano S.A. samt auktoriserad revisor Arthur Andersen i Sverige. Olika styrelseuppdrag i dotterbolag inom Ikanogruppen.



Nigel Hinshelwood
Född 1966. HCIMA vid Oxford Brookes University. Vald 2022. Vice ordförande, ordförande för Digital-, affärs- och transformationsutskottet, medlem i Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottet, Kreditutskottet och Medarbetar- och ersättningsutskottet. Internationell erfarenhet från finanssektorn. Andra uppdrag inkluderar: senior oberoende direktör för Lloyds Bank Plc och Bank of Scotland Plc, ordförande för AXA XL UK och Lloyd's, medlem i Adobe International Advisory Board.



Yohann Adolphe
Född 1974. Ingenjör industriella processer och master i företagsekonomi. Chartered Financial Analyst, Financial Risk Manager certifierad av GARP. Invald 2018. Ledamot i Revisions- risk- och regelefterlevnadsutskottet, sedan 2013. Group CFO Ikano S.A. Tidigare chef inom Corporate Finance Deloitte. Olika styrelseuppdrag i flera dotterbolag inom Ikanogruppen.



Lone Fønss Schrøder
Född 1960. Juristexamen Köpenhamns universitet. Ekonom, CBS. Invald 2022. Ledamot i Revisions- risk- och regelefterlevnadsutskottet. Erfarenhet från ledande befattningar inom stora internationella företagskoncerner, listade bolag och finanssektorn. Vice ordförande Volvo Cars och Akastor ASA, och styrelseledamot i Ingka Holding, Geely Sweden Holdings och Aker Group.



Heather Jackson
Född 1965. BA Modern History. Invald 2014. Ordförande i Medarbetar- och ersättningsutskottet samt ledamot i Digital-, affärs- och transformationsutskottet och Kreditutskottet. Erfarenhet inom finanssektorn och detaljhandel från arbete i ledande roller inom förändringsarbete, operations, teknologi- och digital transformation.



Lars Ljungölv
Född 1969. Kandidatexamen i företagsekonomi vid Lunds universitet. Invald 2019. Ordförande i Kreditutskottet och ledamot i Medarbetar- och ersättningsutskottet. Vd på Bergendahl & Son AB. Erfarenhet inom finanssektorn från olika ledande befattningar inom Swedbank, Vd Sparbanken Öresund samt Färs och Frosta Sparbank AB.



Mikael Palmqvist
Född 1972. Magisterexamen i företagsekonomi, Handelshögskolan Göteborg, Sverige. Invald 2021. Ledamot i Digital-, affärs- och transformationsutskottet. Ingka Retail Markets Manager, Ingka Group, samt mångårig erfarenhet av arbete i olika befattningar inom Ingka Group (tidigare IKEA Group).



Viveka Strangert
Född 1967. Juristexamen samt master i beslutsrisk och policyanalys från Stockholms universitet. Invald 2019. Ordförande i Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottet och ledamot i Kreditutskottet. Erfarenhet från finansindustrin från olika ledande befattningar på KPMG, Swedbank, DnB och Old Mutual/Skandia.



Diederick van Thiel
Född 1968. MBA Erasmus universitet Rotterdam och IMD Lausanne. Invald 2014. Ordförande i Hållbarhetsutskottet, samt ledamot i Digital-, affärs- och transformationsutskottet. Entreprenör och affärsängel sedan 2010 specialiserad på data, AI och robotlösningar. Erfarenhet från olika ledande positioner inom listade företag som MD på KPN Mobile och CMO på ING. Grundare/vd för AdviceRobo.



Lars Thorsén
Född 1965. Kandidatexamen i internationell ekonomi och finans, Copenhagen Business School. Invald 2015. Ledamot i Hållbarhetsutskottet. Vd för Ikano S.A. sedan 2015. Tidigare erfarenhet inom international management, samt inköpssektorn i befattningar så som Regional Purchase Manager för IKEA Asia Pacific.



Ledning



Henrik Eklund
CEO. Född 1974. Anställd sedan 2018. Tidigare COO på Ikano Bank. Har erfarenhet från olika ledande positioner inom banksektorn samt av förvärfning och e-commerce. Har varit COO och CIO på Resurs Bank och arbetat som COO och i andra ledande positioner på cdon.com.



Anna Werftoft
Chief Transformation Officer. Född 1970. Anställd sedan 2021. Erfarenhet från olika befattningar inom IT & strategi konsulttjänster. Tidigare Executive Partner på IBM, Vd för Stratiteq, IT-chef på Cerdo Bankpartner, samt partner och medägare till managementkonsultbolaget BSI & Partners.



Petter Brandt
Chief Risk Officer. Född 1963. Anställd sedan 2019. Tidigare Head of Risk Swedish Banking i Swedbank, CRO på Sparbanken Öresund och Swedbank Robur, samt haft flertalet ledande befattningar inom risk management hos bland annat Hexagon, Ericsson och PWC.



Louise von Scheven
Chief Commercial Officer B2C. Född 1978. Anställd sedan 2023. Mångårig erfarenhet från flertalet ledarroller inom finanssektorn, bland annat som ansvarig för EnterCards D2C-verksamhet i Norden. Har även arbetat på flera konsult- & redovisningsbyråer så som Arthur Andersen, Deloitte and Ludvig & Co.



Anna Idorn
Chief Compliance Officer. Född 1979. Anställd sedan 2015. Tidigare Chief Information Security Officer på Ikano Bank. Erfarenhet av att arbeta inom risk management i finanssektorn med specialisering inom IT-risker. Tidigare interrevi-sor på SEB och konsult inom informationssäkerhet och risk hos E&Y.



Christian Lund
Chief Credit Officer. Född 1968. Återvände till banken 2021 efter att tidigare ha varit anställd 2013-2017. Tidigare Head of Credit på Ikano Bank. Erfarenhet från finanssektorn, primärt med fokus på kreditgivning samt från att ha varit med och grundat Aprila Bank, ett Fintech bolag i Norge.



Niclas Olsson
CFO. Född 1975. Anställd sedan 2021. Tidigare CFO för PayEx med erfarenhet från flertalet ledande befattningar inom Swedbank. Har även arbetat som managementkonsult på Ernst & Young och Zeb Nordics.



Teresa Palm
Chief People & Communication Officer. Född 1970. Anställd sedan 2021. Har mångårig erfarenhet av arbete inom HR, kommunikation och marknadsföring från flertalet olika ledande befattningar inom IKEA-organisationen i Sverige, Danmark och Tyskland.



Ledning (fortsättning)



Dan Hedgate
Chief Operations Officer. Född 1975. Anställd sedan 2018. Tidigare chef för Operations Services i Ikano Bank. Tidigare chef för Operations Services på Resurs Bank och har lång erfarenhet av ledande befattningar inom operations management.



Henrik Staulund
Chief Commercial Officer B2B. Född 1968. Återvände till banken 2011 efter att tidigare ha varit anställd 1993-2002. Tidigare ansvarig för bankens filial i Danmark. Erfarenhet från olika ledande roller inom Citigroup, Credit Agricole, BNP och Nordax Bank.



Anna Wanby
Chief Legal Officer. Född 1966. Anställd sedan 2020. Tidigare Head of Legal för sydöstra regionen av Svenska Handelsbanken. Erfarenhet från banksektorn, där hon har innehaft flertalet befattningar inom det legala området.

Johan Bjurup avslutade sin anställning som Chief Digital Officer i februari 2024 och Mikael Andersson blev in som tillförordnad Chief Digital Officer.





Bolagsstyrningsrapport

Ikano Bank AB (publ) ("Ikano Bank" eller "banken") är ett dotterbolag till Ikano S.A. med säte i Luxemburg. Ikano S.A. äger 51 procent av banken. Ingka-koncernen, en strategisk partner i IKEA:s franchisesystem, äger resterande 49 procent. Banken har sitt säte i Älmhult. Bolagsstyrningens roll i Ikano Bank är att skapa goda förutsättningar för ett aktivt och ansvarfullt ägande, en tydlig ansvarsfördelning mellan de olika bolagsorganen samt god och transparent kommunikation med bankens intressenter.

Ikano Banks bolagsstyrningsrapport utgår från Svensk kod för bolagsstyrning ("koden") trots att Ikano Bank inte har någon direkt skyldighet att tillämpa koden då dess aktier inte är upptagna till handel på en reglerad marknad. Koden tar främst sikte på bolag med ett spritt ägande. För banken, som endast har två ägare, innebär det att vissa regler saknar relevans och att en tillämpning av sådana regler inte skulle fylla någon rimlig funktion.

Koden bygger på principen "följ eller förklara" vilket innebär att ett bolag aktivt ska ta ställning till hur det förhåller sig till de olika reglerna i koden. I de fall ett bolag väljer att avvika från kodens regler ska detta redovisas i bolagsstyrningsrapporten. De fall där bolagsstyrningen i Ikano Bank av ovanstående skäl avviker från specifika regler i koden redovisas i tabellen nedan, med förklaring:

Kodregel

Punkt 1.1-1.2 – Datum, plats och ort för bolagsstämma samt aktieägares initiativrätt.

Punkt 1.3 - Bolagets valberedning ska lämna förslag till ordförande vid årsstämma.

Punkt 2 - Bolaget ska ha en valberedning som representerar bolagets aktieägare.

Punkt 4.6 - Den som nomineras till styrelseledamot ska förse valberedningen med erforderligt underlag för bedömning av eventuell beroendeställning enligt 4.4 och 4.5.

Punkt 7.7 - Styrelsen ska se till att bolagets halvårsrapport översiktligt granskas av bolagets revisor.

Punkt 9.1 - Resultatet av utvärderingen av styrelsearbetet ska redovisas för valberedningen.

Punkt 10.3 – Bolaget ska på sin webbplats ha en särskild avdelning för bolagsstyrningsfrågor.

Avvikelse och förklaring/kommentar

Syftet med regeln är att ge aktieägare möjlighet att i god tid förbereda sig inför årsstämman, få ett ärende upptaget i kallelsen till årsstämman samt delta fysiskt på denna. I bolag med endast två ägare saknas skäl att tillämpa reglerna.

På grund av ägarstrukturen saknar Ikano Bank en valberedning. Val av ordförande sker istället vid stämman enligt aktiebolagslagens bestämmelser.

På grund av ägarstrukturen saknar Ikano Bank en valberedning.

Referenserna till valberedningen i punkterna 1.3, 4.4-4.6, 8.1, 10.2 och 10.3 i koden är därmed inte heller tillämpliga.

Som angetts ovan saknar Ikano Bank valberedning. I samband med tillsättning och ledningsprövning av ny styrelseledamot förses Ikano Bank och dess ägare med motsvarande underlag.

Översiktlig granskning av bolagets halvårsrapport görs när Ikano Bank avser ansöka om att inräkna delårsöverskott i kärnprimärkapitalet innan stämmebeslut föreligger som fastställer delårets slutliga resultat. För halvårsrapporten 2023 gjordes ingen översiktlig granskning.

Som angetts ovan saknar Ikano Bank valberedning. Resultatet av styrelseutvärderingen redovisas för styrelsen och förmedlas till aktieägarna.

Banken har en avdelning för bolagsstyrningsfrågor på webbplatsen. Bankens bolagsstyrningsrapport är en del av bankens årsredovisning och är därmed publicerad under avdelningen för Finansiell information. Revisionsberättelsen som behandlar bolagsstyrningsrapporten finns tillgänglig på samma ställe.



Av avdelningen för bolagsstyrningsfrågor på bankens webbplats, bolagsstyrningsrapporten och årsredovisningen framgår den information som ska finnas tillgänglig. Bankens bolagsordning är inte publicerad på webbsidan.

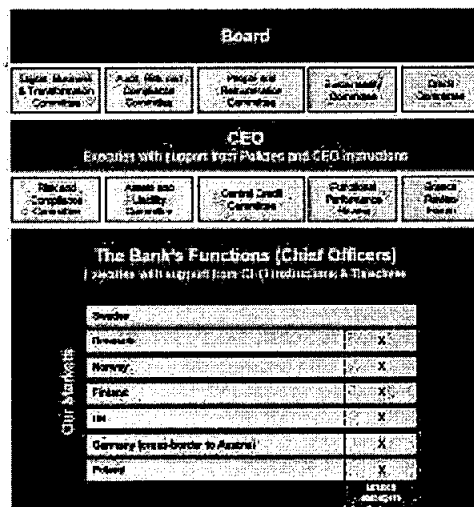
Bolagsstyrning

Ikano Banks bolagsstyrning baseras huvudsakligen på svensk lag. Finansinspektionens föreskrifter, bankens bolagsordning samt interna styrdokument. Utöver reglerna i aktiebolagslagen (2005:551), årsredovisningslagen (1995:1554) och lagen om bank- och finansieringsrörelse (2004:297), tillämpar banken även koden, europeiska bankmyndighetens riktlinjer för intern styrning samt andra tillämpliga lagar och regler som berör en bank.

Finansinspektionen utövar tillsyn över bankens verksamhet i Sverige och i de länder där banken bedriver verksamhet genom filial eller gränsöverskridande verksamhet. Bankens utländska filialer står även under en begränsad tillsyn av finansinspektionen i det aktuella landet.

Kundernas förtroende för bankens verksamhet är av största vikt. Ett för banken lämpligt och effektivt ramverk för intern styrning och kontroll med tydliga interna regler och en sund riskkultur är en väsentlig del i bankens arbete med bolagsstyrning.

Översikt Bolagsstyrningsstruktur



Bolagsorgan

Bolagsstämma

Bolagsstämman är Ikano Banks högsta beslutsfattande organ som utövar styrning via årsstämman och i förekommande fall extra bolagsstämma. På årsstämman, som ska hållas inom sex månader från räkenskapsårets utgång, fastställs årsredovisning med resultaträkning och balansräkning och vinst-disposition, samt beslutas om ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktör (vd). Vidare väljer bankens aktieägare styrelseledamöter, styrelseordförande och externrevisorer och fastställer deras arvode.

Årsstämma 2023

Årsstämman hölls den 4 april 2023. Följande huvudsakliga beslut fattades:

- Fastställande av årsredovisningen med resultat- och balansräkning
- Beslut om disposition beträffande bankens vinst enligt den fastställda balansräkningen
- Beslut om ansvarsfrihet för styrelsens ledamöter och vd
- Fastställande av styrelsearvode till varje extern styrelseledamot samt revisorsarvode. Styrelsearvode till varje extern styrelseledamot ska uppgå till 518 000 SEK eller 49 370 GBP eller 58 340 EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland. Ersättning till extern styrelseledamot som väljs till ordförande ska uppgå till 1 035 000 SEK eller 98 760 GBP eller 116 690 EUR och ersättning till extern styrelseledamot som väljs till vice ordförande ska uppgå till 776 000 SEK eller 74 060 GBP eller 87 510 EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland. Därutöver utgår ytterligare ersättning för:

(i) varje extern styrelseledamot som utses till ordförande i styrelseutskott (med undantag för Kreditutskottet) med 140 000 SEK eller 13 330 GBP eller 15 750 EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland,

(ii) varje extern styrelseledamot som utses som ledamot i styrelseutskott (med undantag för Kreditutskottet) med 105 600 SEK eller 10 070 GBP eller 11 900 EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland;

(iii) extern styrelseledamot som utses till ordförande i Kreditutskottet med 9 300 SEK eller 900 GBP eller 1 200 EUR per möte beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland;

(iv) extern styrelseledamot som utses till ledamot i Kreditutskottet med 8 500 SEK eller 820 GBP eller 1 090 EUR per möte beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland, samt för

(v) extra arbete som utförs av varje extern styrelseledamot utöver ordinarie styrelseuppdrag med 22 600 SEK eller 2 190 GBP eller 2 900 EUR per dag, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland.

- Omval av nedanstående styrelseledamöter för tiden fram till nästa årsstämma:
 - Mats Hökansson (ordförande)
 - Nigel Hinshelwood (vice ordförande)
 - Lars Thorsén
 - Yohann Adolphe



- Heather Jackson
- Diederick van Thiel
- Lars Ljungälv
- Viveka Strangert
- Lone Fønss Schröder Mikael Palmquist
- Val av KPMG AB, med huvudansvarige revisorn Märten Asplund, som revisor för tiden fram till nästa årsstämma.

Revisor

KPMG AB, med auktoriserade revisorn Märten Asplund som huvudansvarig revisor, är bankens revisor sedan årsstämman 2022. KPMG AB efterträdde Deloitte AB som varit bankens revisor sedan 2013. Märten Asplund är licensierad revisor i finansiella bolag. Bland Märten Asplunds övriga nuvarande revisionsuppdrag kan nämnas Kinnevik AB, Qliro AB och Brummer & Partners AB.

Revisorn sammanträder med hela styrelsen minst en gång per år, utan att vd medverkar. Under året inbjuds revisorn dessutom att delta i Revisions-, risk- och regel efterlevnadsutskottets möten.

Styrelse

Styrelsen är, efter bolagsstämman, bankens högsta beslutande organ och dess högsta verkställande organ. Styrelsen ansvarar bland annat för bankens organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Styrelsen utser vd samt, i förekommande fall, ledamöter av styrelsens utskott. Styrelsen utvärderar löpande vds arbete. Styrelsen beslutar även om lön och annan ersättning till vd:n, anställda som rapporterar direkt till vd samt till anställda som har det övergripande ansvaret för någon av bankens kontrollfunktioner.

Styrelsens uppgifter regleras främst i aktiebolagslagen. Styrelsens verksamhet och arbetsfördelning regleras närmare av styrelsens arbetsordning, vilken antas av styrelsen varje år efter årsstämman. Den nu gällande arbetsordningen antogs vid styrelsemöte i september 2023. Enligt arbetsordningen fastställer styrelsen bland annat bankens övergripande strategi, affärsplan, budget samt antar policies. Styrelsen ska också följa bankens ekonomiska utveckling och säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen samt följa upp bankens verksamhet utifrån fastställda mål och policies. Styrelsen fattar även beslut om förvärv samt större åtaganden och investeringar för banken. Arbetsordningen inkluderar en instruktion till vd som anger arbets- och ansvarsfördelningen mellan å ena sidan styrelsen och å andra sidan vd och också instruktioner för de övriga utskott som styrelsen inrättar. Instruktionerna uppdateras och fastställs minst årligen. På styrelsemötena deltar förutom de ordinarie ledamöterna även vd, CFO (Chief Financial Officer) och CLO (Chief Legal Officer). Bankens CLO är styrelsens permanenta sekreterare.

Av bolagsordningen framgår att styrelsen ska bestå av lägst tre och högst tio ledamöter utan

suppleanter. Ledamöterna ska utses på bolagsstämma för tiden intill slutet av nästa årsstämma.

Styrelsens medlemmar

Ikano Banks styrelse består för närvarande av tio styrelseledamöter. Banken har en policy för att välja ut och utvärdera styrelsemedlemmar. Samma policy gäller för bankens medarbetare i nyckelfunktioner. Policyn innehåller kriterier och generella krav för utseende av individuella styrelsemedlemmar och medarbetare i nyckelfunktioner, såväl som övergripande principer för att säkerställa mångfald och kompetens beträffande hela styrelsens sammansättning.

Styrelsen ska vara ändamålsenligt sammansatt. Styrelsemedlemmarna bör ha olika bakgrund, expertis, erfarenhet, utbildning, och kunskap för att kunna komplettera varandra. Vid val av styrelseledamöter är målet att medlemmarna tillsammans utgör en mångfald avseende kön, ålder och geografiskt ursprung. Styrelsen ska alltid inkludera ett tillräckligt antal styrelsemedlemmar som inte är anställda i banken eller i någon aktieägarkoncern. Samtliga styrelseledamöter anses vara oberoende i förhållande till banken och dess ledning och fem av tio styrelseledamöter oberoende i förhållande till bankens ägare. Mångfald i styrelsens sammansättning ska verka för styrelsemedlemmar med förmåga att tänka självständigt med integritet och som kan motstå grupptänkande och bidra till sund riskhantering i banken.

Individuella styrelsemedlemmar, vd och medarbetare i nyckelfunktioner utvärderas, innan de utses, ur flera olika aspekter. Banken utreder, exempelvis, om medlemmen, medarbetaren i nyckelfunktion, eller vd har blivit dömd för brott, eller har blivit påförd några andra sanktioner för regelbrott (t ex inom ramen för andra styrelseuppdrag) eller gjort sig skyldig till något annat olämpligt beteende. Styrelsemedlemmarnas, medarbetares i nyckelfunktion, och vds erfarenhet, både teoretisk utbildning och praktisk erfarenhet, kontrolleras och utvärderas också innan medlem, medarbetare i nyckelfunktion eller vd utses. Slutligen utvärderas andra faktorer, såsom potentiella intressekonflikter, möjligheten att avsätta tillräcklig tid för uppdraget, styrelsens totala sammansättning, etc. Policyn inkluderar ett formulär ("Information som ska tillhandhållas om en potentiell styrelsemedlem eller person i nyckelfunktion") som ska fyllas i före varje rekrytering. Det finns begränsningar för hur många uppdrag en styrelseledamot i en bank får inneha samtidigt. Bankens styrelseledamöters uppdrag är i enlighet med reglerna.

I tabellen på sidan 91 nedan redovisas uppgifter om närvaro under året för respektive styrelseledamot samt om de är beroende eller oberoende i förhållande till banken eller dess ägare.

För en mer utförlig presentation av styrelseledamöterna, se sidan 82.

Styrelseordførande

Ordföranden, eller i ordförandes frånvaro, styrelsens vice ordförande, organiserar och leder styrelsens arbete så att det sker effektivt och i enlighet med tillämpliga lagar och regler, inklusive koden och styrelsens interna styrdokument. Ordföranden ansvarar för att övriga styrelseledamöter erhåller tillfredsställande information och beslutsunderlag samt förmedlar eventuella synpunkter från aktieägare till styrelsen.

Ordföranden ansvarar för att styrelsen fortlöpande uppdaterar och fördjupar sina kunskaper om banken samt i övrigt får den utbildning som krävs för att styrelsearbetet ska kunna bedrivas effektivt. Ordföranden ser även till att styrelsens arbete samt ledamöternas kunskaper utvärderas årligen genom självutvärdering och bedömningen av styrelsen som helhet. Styrelseordföranden redovisar resultatet för styrelsen och förmedlar resultatet till aktieägarna.

Styrelsens arbete 2023

Under 2023 hölls nio ordinarie styrelsemöten (konstituerande inkluderat), sju möten per capsulam och två extraordinära styrelsemöten. De ordinarie styrelsemötena hölls fysiskt, digitalt och/eller per telefon.

De ordinarie styrelsemötena följer en fastställd årlig styrelseplan som inkluderar bl.a. följande punkter:

- Verksamhetsfrågor och information kring särskilt viktiga frågor och händelser
- Finansiell rapportering (årsredovisning, bokslutskommuniké, halvårsrapport)
- Finansiell status, likviditet och kapital (IKLU)
- Rapportering från kontrollfunktionerna
- Strategi
- Budget
- Rapportering från styrelseutskotten

Andra aktuella frågor av större betydelse för styrelsens arbete under 2023 var kriget i Ukraina, det ekonomiska omvärldsläget, strategi samt bankens fortsatta förändringsarbete med den digitala transformationen.

Styrelsens utskott

Styrelsens övergripande ansvar kan inte delegeras. Däremot har styrelsen inrättat förberedande utskott som utifrån vad som anges i styrelsens arbetsordning bereder och utvärderar frågor inom sina respektive områden inför beslut i styrelsen.

I enlighet med ovan har bankens styrelse inrättat fem utskott: Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottet (Audit, Risk and Compliance Committee), Medarbetar- och ersättningsutskottet (People and Remuneration Committee), Digital, Business och Transformationsutskottet (Digital and Business Transformation Committee), Hållbarhetsutskottet (Sustainability Committee) samt Kreditutskottet (Credit Committee).

Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottet

Utskottet består av fem styrelsemedlemmar – Viveka Strangert (ordförande), Mats Håkansson, Yohann Adolphe, Nigel Hinshelwood och Lone Fønss Schrøder.

Utskottet övervakar dels bokföringsfrågor och den finansiella rapporteringen, dels effektiviteten i bankens system och processer för intern kontroll, internrevision samt riskhantering. Utskottet förbereder styrelsens genomgång av den externa revisionsplanen, följer upp viktig rapportering och rekommendationer från den externa revisorn, samt säkerställer att revisorn är opartisk och oberoende. Utskottet bistår också i beredningen av förslag till val av revisor på årsstämman. Utskottet bistår styrelsen i dess styrning och ansvar för risk och kapitalfrågor samt regelefterlevnad. I riskarbetet, främst genom att säkerställa att det finns rutiner för att identifiera och definiera riskerna inom verksamheten samt att risktagandet mäts och kontrolleras. Riskerna omfattar kredit-, marknads-, likviditets-, ränte- och finansieringsrisker samt operativa risker. Till ansvarsområdet hör även uppfyllandet av de olika kapitaltäckningskraven.

Under året hade Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottet sex ordinarie möten och ett extraordinärt möte som protokollfördes.

Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottet har huvudsakligen dels en rådgivande, dels en beredande funktion för beslutsärenden innan behandling och beslut sker i bankens styrelse.

Digital, Business och Transformationsutskottet

Utskottet består av fem styrelsemedlemmar – Nigel Hinshelwood (ordförande), Heather Jackson, Diederick van Thiel, Mats Håkansson samt Mikael Palmqvist.

Utskottet bereder bankens strategi avseende transformation och digitalisering inklusive IT och IT-risker för beslut i styrelsen och övervakar att dess genomförande sker i linje med bankens övergripande affärsplan och riskstrategi. Under året hade utskottet fyra ordinarie möten och ett extraordinärt möte som protokollfördes.

Medarbetar- och ersättningsutskottet

Utskottet består av tre styrelsemedlemmar – Heather Jackson (ordförande), Nigel Hinshelwood och Lars Ljungälv.

Medarbetar- och ersättningsutskottet bereder de HR-frågor och ersättningsärenden som ska beslutas av styrelsen och årsstämman. Styrelsen beslutar i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om ersättning till vd, anställda som rapporterar direkt till vd samt till anställda som har det övergripande ansvaret för någon av bankens kontrollfunktioner. Ett viktigt krav i finansiella företag är att ersättningar utformas så att de ger incitament till, och stöder, en effektiv riskhantering i verksamheten.



Medarbetar- och ersättningsutskottet följer och utvärderar tillämpningen av bankens ersättningsriktlinjer och utför årligen en oberoende bedömning av bankens ersättningspolicy och ersättningsystem. I bedömningen medverkar normalt riskkontrollfunktionen.

Banken gör även en årlig riskanalys av ersättningsmodellerna och -policy. I riskanalysen identifierar banken anställda som kan utöva ett väsentligt inflytande över bankens risknivå (s.k. särskilt identifierad personal). Dessutom granskar internrevisionen årligen om bankens ersättningsystem överensstämmer med ersättningspolicy. Riskanalysen och internrevisionsrapporten rapporteras till styrelsen senast vid det styrelsesammanträde där årsredovisningen godkänns. Det är styrelsen som ansvarar för och säkerställer att ersättningspolicy, som har utfärdats med utgångspunkt i riskanalysen, tillämpas och följs upp.

Under året hade Medarbetar- och ersättningsutskottet fyra ordinarie och ett extraordinärt möte som protokollfördes. Därutöver hölls två möten per capsulam.

Hållbarhetsutskottet

Utskottet består av två styrelsemedlemmar – Diederick van Thiel (ordförande) och Lars Thorsén.

Utskottet bereder bankens strategi avseende hållbarhetsfrågor och övervakar bankens implementering av regler och riktlinjer inom hållbarhet

sker i linje med bankens övergripande affärsplan och riskstrategi.

Under året hade Hållbarhetsutskottet fyra ordinarie möten och ett per capsulam-möte som protokollfördes.

Kreditutskottet

Utskottet består av fem styrelsemedlemmar – Lars Ljungälv (ordförande), Mats Håkansson, Nigel Hinshelwood, Viveka Strangert och Heather Jackson.

Utskottet ska fatta beslut i kreditförfrågningar enligt särskilt fastställda tröskelvärden. Utskottet ska även bistå styrelsen i fullgörandet av dess bolagsstyrnings- och tillsynsansvar i förhållande till bankens övergripande kreditriskhantering genom identifiering och ändringsförslag till bankens ramverk för kreditrisk i syfte att säkerställa relevans och effektivitet.

Under året hade Kreditutskottet fyra ordinarie möten och ett per capsulam-möte som protokollfördes.



Styrelse- og utskottsarbeite 2023										
Namn	Mats Håkansson	Lars Thorsén	Heather Jackson	Diederick van Thiel	Lars Ljungälv	Viveka Strangert	Yohann Adolphe	Lone Fønss Schrøder	Mikael Palmqvist	Nigel Hinshelwood
Styrelsen	18/18	17/18	18/18	18/18	18/18	18/18	18/18	17/18	17/18	16/18
Närvaro vid Medarbejder- og erstatningsutskottets møter	-	-	7/7	-	5/7	-	-	-	-	6/7
Närvaro ved Revisions-, risk- & regelutskottets møter	7/7	-	-	-	-	7/7	7/7	3/7	-	6/7
Närvaro ved Digital, Business og Transformationsutskottets møter	5/5	-	5/5	5/5	-	-	-	-	4/5	5/5
Närvaro ved Hållbarhetsutskottets møter	-	5/5	-	5/5	-	-	-	-	-	-
Närvaro ved Kreditutskottets møter	4/5	-	5/5	-	4/5	5/5	-	-	-	2/5
Oberoende	Ej oberoende i forhold til aktieeigaren Ikano S.A.	Ej oberoende i forhold til aktieeigaren Ikano S.A.	Oberoende	Oberoende	Oberoende	Oberoende	Ej oberoende i forhold til aktieeigaren Ikano S.A.	Ej oberoende i forhold til aktieeigaren Ingka Investments B.V.	Ej oberoende i forhold til aktieeigaren Ingka Investments B.V.	Oberoende



Ersättningar

Bankens ersättningar till ledande befattningshavare regleras av bankens ersättningspolicy, vilken formulerats utifrån Finansinspektionens föreskrifter och EBA:s riktlinjer.

Huvuddragen i bankens ersättningspaket är att anställda får ersättning i form av fast lön, pension och vissa förmåner. Ersättningen bestäms individuellt och speglar arbetets komplexitet (dvs. arbetsuppgifternas svårighetsgrad), lokala marknadsförhållanden och den anställdes prestationer. Rörlig ersättning kan utgå enligt de program för rörlig ersättning som banken tillämpar för bankens ledningsgrupp och andra nyckelpersoner.

För mer information om villkoren för ersättningar och utfall till ledande befattningshavare, se not 12, sidan 46 och bankens publicerade Information om ersättningar.

Bankens organisation och ledning

Organisation

Den operativa verksamheten bedrivs på sju geografiska marknader: Sverige samt de sex utländska filialerna i Danmark, Norge, Finland, Storbritannien, Tyskland (inkl. gränsöverskridande verksamhet till Österrike) och Polen. Huvudkontoret med ledning sitter i Malmö. Bankens funktioner utgörs av Finance, Operations, Commercial B2C och Commercial B2B, Digital (som inkluderar IT), People and Communications, Credit, Transformation Office, Legal, Risk Control, Compliance och Internal Audit.

Verkställande direktör

Bankens vd är underställd styrelsen och ansvarar för bankens löpande förvaltning. Vd ska utföra denna uppgift i enlighet med gällande lagstiftning och regler, bolagsordningen, styrelsens arbetsordning, styrelsens vd-instruktion samt alla andra riktlinjer och direktiv utfärdade av styrelsen.

Arbetsfördelningen mellan styrelse och vd anges i arbetsordningen för styrelsen och instruktionen för vd. Henrik Eklund är bankens vd sedan 2019.

Övriga ledande befattningshavare

Bankens ledningsgrupp består av tolv personer. Förutom vd ingår Chief Financial Officer, Chief Digital Officer, Chief Operations Officer, Chief Commercial Officer B2C, Chief Commercial Officer B2B, Chief Legal Officer, Chief People & Communication Officer, Chief Transformation Officer, Chief Credit Officer, Chief Risk Officer och Chief Compliance Officer. Samtliga personer i ledningsgruppen rapporterar till vd. Chief Risk Officer och Chief Compliance Officer rapporterar även direkt till styrelsen. För det operativa ledningsarbetet i banken har vd valt att inrätta ett antal utskott och organ. För en mer utförlig presentation av ledningen se sidan 83.

Intern kontrollstruktur

Styrelsen ska tillse att det finns en funktion för riskkontroll, en funktion för regelefterlevnad (som tillsammans utgör andra försvarslinjen), och en funktion för internrevision (tredje försvarslinjen). Kontrollfunktionerna rapporterar regelbundet väsentliga brister och risker till styrelsen och vd samt följer upp tidigare rapporterade brister och risker. Styrelsen och vd ska så snart som möjligt tillse att lämpliga åtgärder med anledning av kontrollfunktionernas rapporter vidtas och att åtgärderna följs upp. Det är styrelsens uppgift att säkerställa en ändamålsenlig, robust och transparent organisationsstruktur med effektiva kommunikations- och rapporteringskanaler i en lämplig och effektiv intern kontrollstruktur. Styrelsens ansvar gällande intern kontroll regleras i aktiebolagslagen, årsredovisningslagen och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Kontrollstrukturen inom banken ska förutom de oberoende kontrollfunktionerna för internrevision, regelefterlevnad och riskkontroll också innehålla lämpliga processer och rutiner för intern kontroll av den operativa verksamheten, och särskilt också för redovisning och finansiell rapportering. Styrelsen fastställer årligen ett antal policies vilket tillsammans med externa regelverk utgör grunden för bankens kontrollmiljö och skapar de övergripande ramarerna för verksamhetens styrning. Bankens interna regelverk inkluderar även riktlinjer och instruktioner.

Funktionen för regelefterlevnad

Funktionen för regelefterlevnad ansvarar, under ledning av bankens Chief Compliance Officer, för att identifiera risker att banken inte fullgör sina förpliktelser som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten, i enlighet med tillämpliga lagar och Finansinspektionens, European Banking Authority's och andra myndigheters föreskrifter och allmänna råd, interna regler och god sed. Därutöver ansvarar funktionen för regelefterlevnad för övervakning och kontroll av dessa risker samt för råd, stöd och utbildning kopplat till den tillståndspliktiga verksamheten. Funktionen för regelefterlevnad kontrollerar och bedömer även regelbundet om de åtgärder och rutiner som banken infört är lämpliga och effektiva. Vidare utvärderas åtgärder som vidtagits för att avhjälpa eventuella brister i bankens efterlevnad av regelverk. För att säkerställa funktionen för regelefterlevnads oberoende rapporterar Chief Compliance Officer direkt till vd och styrelsen. Rapportering till styrelsen sker vid varje ordinarie styrelsesammanträde och till vd varje månad. Chief Compliance Officer rapporterar även till styrelsens Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskott.

Funktionen för riskkontroll

Funktionen för riskkontroll, under ledning av bankens Chief Risk Officer, ansvarar för att oberoende sammanställa, analysera och rapportera bankens samtliga väsentliga risker. Funktionen för



riskkontrollens ansvarsområde innefattar identifiering, mätning och rapportering av alla väsentliga finansiella och icke-finansiella risker relaterade till bankens verksamhet. Chief Risk Officer är ansvarig att utveckla bankens övergripande riskhantlingsramverk och utarbeta lämpliga metoder och stöd för analys, värdering och mätning av risker samt för att kontinuerligt följa upp och kontrollera att varje risk hålls inom bankens riskaptit samt andra begränsningar. För att säkerställa funktionen för riskkontrollens oberoende rapporterar Chief Risk Officer direkt till vd och styrelsen. Chief Risk Officer rapporterar till styrelsen vid varje ordinarie styrelsesammanträde och till vd varje månad. Chief Risk Officer rapporterar även till styrelsens Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskott.

Internrevision

Ikano Bank har en funktion för internrevision. Funktionen arbetar på styrelsens uppdrag och agerar oberoende av bankens verksamhet. Arbetet sker utifrån en årlig revisionsplan som Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottet tagit fram och som godkänts av styrelsen. Resultatet av internrevisionen rapporteras två gånger per år till styrelsen och kvartalsvis till dess Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskott.

Bankens internrevision är inrättad för att bland annat bistå styrelsen och dess Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskott vid identifiering och uppföljning av olika ärenden avseende bankens finansiella rapportering. I Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottets uppgifter ingår uppföljning av viktiga anmärkningar och rekommendationer från både internrevision och extern revision, avseende finansiell rapportering. Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottet rapporterar till styrelsen och rekommenderar lämpliga åtgärder i de fall styrelsebeslut krävs.

Operativt sköts internrevisionsfunktionen av Ikano S.A. enligt ett outsourcingavtal. Under 2023 har EY bistått internrevisorn vid genomförandet av internrevisionen.

Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att bankens finansiella rapportering följer externa regelverk, samt ansvarar för att intern kontroll avseende finansiell rapportering (IKFR) följs upp. IKFR för

Ikano Bank baseras på det ramverk som har tagits fram av Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Ramverket strävar mot att på ett effektivt sätt utveckla och upprätthålla internkontrollsystem som anpassar sig till förändringar i både affärsverksamheten och den operativa verksamheten, begränsar risker till en acceptabel nivå, och stödjer sunt beslutsfattande samt styrning av organisationen.

Bankens process för att säkra kvaliteten i den finansiella rapporteringen inkluderar fem huvudaktiviteter: (i) utvärdering av kontrollmiljön, (ii) riskbedömning, (iii) kontrollåtgärder, (iv) uppföljning och utvärdering samt (v) kommunikation.

Bedömningen av kontrollmiljön tar sin utgångspunkt i bankens organisationsstruktur samt policyer beslutade av styrelsen samt andra styrdokument beslutade av VD eller av medlemmar av företagsledningen.

Riskbedömning omfattar identifiering och analys av materiell risk som kan ha påverkan på den finansiella rapporteringen.

Kontrollåtgärderna utförs på flera olika nivåer i banken, och är av både förebyggande och upptäckande natur för att undvika felaktigheter i rapporteringen. Dessa är uppdelade enligt IKFR-ramverkets kontrollstruktur i övergripande kontroller, kontroller på process- eller transaktionsnivå samt generella IT kontroller.

Bankens processer för uppföljning och utvärdering samt intern kommunikation involverar styrelsen, ledning och övrig personal. Inför varje ordinarie styrelsemöte erhåller styrelsen information avseende bankens finansiella ställning inklusive rapportering av likviditet och kapital. Dessa delar bereds också i styrelsens revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskott. Information till ledningen sker bland annat vid regelbundna ledningsgruppsmöten där CFO är föredragande.

Styrelsen erhåller regelbundna rapporter med ekonomiskt utfall inklusive ledningens kommentarer till verksamheten. Bankens revisor medverkar vid minst ett styrelsemöte per år samt inbjuds att delta vid revisions-, risk och regelefterlevnadsutskottets samtliga ordinarie möten och informerar där om sina iakttagelser om bankens interna rutiner och kontrollsystem. Styrelsens ledamöter har vid dessa tillfällen möjlighet att ställa frågor till revisorn. Styrelsen tar årligen ställning till väsentliga riskområden och utvärderar den interna kontrollmiljön.



Revisors yttrande om bolagsstyrningsrapporten

Till bolagsstämman i Ikano Bank AB (publ), org. nr 516406-0922

Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten för år 2023 på sidorna 85 - 93 och för att den är upprättad i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Granskningens inriktning och omfattning

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 16 *Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten*. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

Uttalande

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2-6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningen och koncernredovisningen samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm, datum enligt digital signering

KPMG AB

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor