

Årsredovisning

2022



IKANO
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	75
Styrelse	78
Ledning	79
Bolagsstyrningsrapport	81

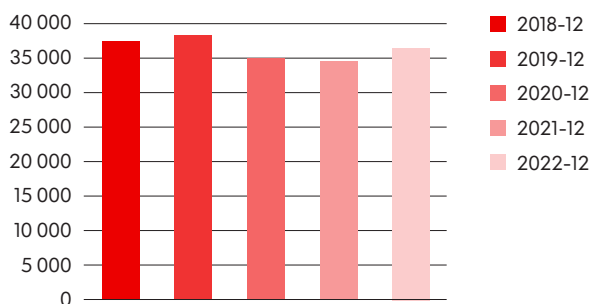


Året i korthet

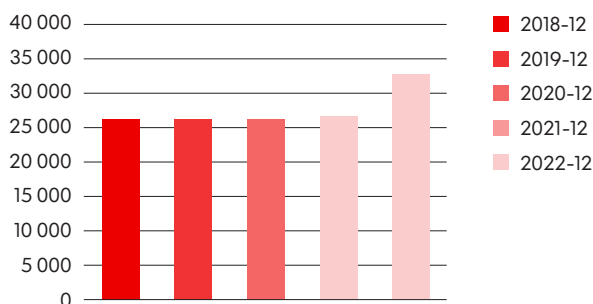
- Resultat före kreditförluster uppgick till 307 mSEK (303).
- Rörelseresultatet uppgick till -337 m SEK (-211).
- Den totala kapitalbasen är den samma som kärnprimärkapitalet och uppgick till 9 332 mSEK (9 792).
- Likviditetsreserven uppgick till 372 procent (281). Lagstadgat gränsvärde är 100 procent.
- Ränteintäkterna ökade till 2 229 mSEK (1 952), drivet både av ökade utlåningsvolymen och förbättrade marginaler. Räntekostnaden ökade till 404 mSEK (249).
- Bankens utlåning till allmänheten ökade till 26 331 mSEK (24 737), till följd av portföljförvärv i Danmark.
- Kreditförlusterna ökade till 633 mSEK (496), delvis som en konsekvens av initiala reserveringar kopplade till ett portföljförvärv i Danmark.
- Omfattande och långsiktiga investeringar görs i den nya bankplattformen för att öka kundhöjdhet, tillväxt och lönsamhet.
- Under året har flera nya produkter baserad på ny teknologi lanserats.
- Vunnit utmärkelser för bästa kreditprodukt i UK tillsammans med IKEA, Fairness Award i Tyskland och förstaplatsen i Svenskt Kvalitetsindex (SKI) för bästa privatlån i Sverige.
- Lagt grunden för ny plattform för finansieringstjänster till företag.

Nyckeltal	2022	2021
K/I-tal före kreditförluster	89,1 %	88,6 %
Räntabilitet på eget kapital	-2,6 %	-2,1 %
Kreditförlustnivå	1,8 %	1,4 %
Kärnprimärkapitalrelation	25,8 %	29,5 %

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

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

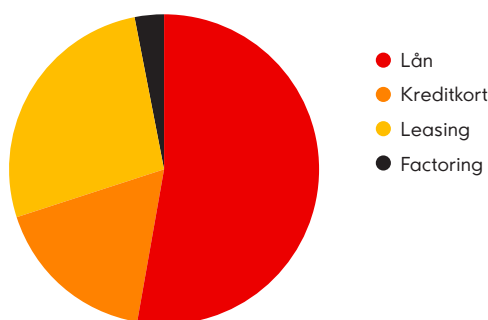
Säljfinans

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.

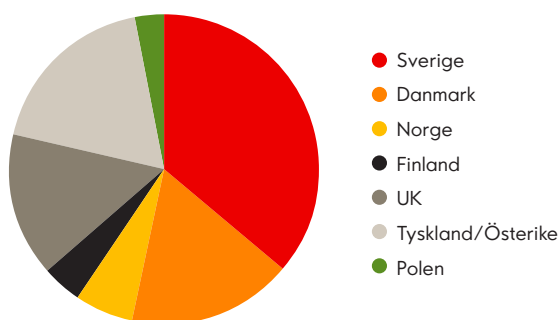
Företag

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



Utlåning fördelat per land



En ny bank växer fram



Vi genomför ett omfattande förändringsarbete i banken för att öka kundnöjdhet, tillväxt och lönsamhet, ett arbete som accelererats ytterligare sedan Ingka steg in som delägare under sommaren 2021. Att transformera banken innebär stora utmaningar, både kommersiellt, tekniskt och organisatoriskt. Vårt långsiktiga mål är att stärka bankens kommersiella relevans och vara branschledande inom hållbarhet. Steg för steg ökar digitaliseringen och jag är glad att konstatera att vi levererar enligt plan och samtidigt lyckats hålla kunden i fokus. Allra främst handlar det om att ge service till våra kunder med bibehållen hög kundnöjdhet, i såväl befintliga som nya system. Att vi lyckats bekräftas inte minst av de fina utnämningar vi fått under året.

Nya produkter och nöjda kunder

Med en ny molnbaserad bankplattform och nya produkter ökar vi steg för steg vår relevans i marknaden med smidiga digitala processer för både kunder och medarbetare, vilket innebär effektivare hantering och lägre kostnader. De första produkterna lanserades 2021 och under 2022 har vi fortsatt att leverera. Vår låneprodukt med IKEA i Storbritannien har växt till över 1 miljard SEK i utlåning. Ett annat exempel är erbjudandet om bolån genom vårt deläggande i fintech- och hypoteksbolaget Borgo, där vi förmedlat lån på över 2 miljarder och fått en positiv effekt på vår varumärkeskännetid. Det är ett tydligt exempel på hur en transparent och fullt digital produkt stärker vårt varumärke på den svenska marknaden.

Digitaliseringen innebär också en förbättrad kundupplevelse genom att det blir enklare att använda våra produkter. Vi ser redan resultat i ökad kundnöjdhet och erkännande från våra kunder. Under året har vi vunnit pris för bästa kreditprodukt i Storbritannien tillsammans med IKEA, fått utmärkelsen Fairness Award för vårt kreditkort i Tyskland och i Sverige placerades vårt lån i topp i Svenskt Kvalitetsindex för bästa privatlån.

Under 2023 tar vi nästa steg i den digitala transformationen, bland annat genom att öka fokuset på vår företagsaffär med en ny plattform för finansieringstjänster. Sverige och Finland är först ut och i fokus står tjänster som leasing, factoring och fakturaköp. Även vårt nära samarbete med IKEA utvecklas ständigt. Vi har under året lanserat flera nya produkter och vi ser goda möjligheter till att öka utlåningen på alla områden och marknader där vi är verksamma idag.

Resultatet tyngs av investeringar

Helt enligt plan påverkades bankens finansiella resultat negativt av investeringar vi gör för framtiden. Med en ny bankplattform och nya produkter är vi på god väg att växa, parallellt med att tid och kraft läggs på att fasa ut gamla systemlösningar. Det ger ökade kostnader under en period samtidigt som vi ser hur den underliggande verksamheten stegvis stärks. I augusti slog vi till exempel ett historiskt rekord i antal nya kunder på en månad på den svenska marknaden.

Vi bedömer att den ekonomiska situationen i samhället fortsätter vara ansträngd framöver. Som alltid är vårt mål att bistå kunderna på ett ansvarstagande sätt och på schyssta villkor, något som är extra viktigt i tuffare finansiella tider. Som en långsiktig aktör kan vi vara en trygg finansiell partner. Samti-

digt kan branschens och omvärldens hårdare villkor leda till en möjlig konsolidering. Det kan i sig öppna intressanta affärsmöjligheter och potentiella förvärv för oss.

En hållbar bank på flera marknader

Ett långsiktigt tänkande är centralt för oss. Vi vill bidra till en sund ekonomi för fler människor och vara en aktiv del av ett hållbart samhälle där vi kan göra skillnad. Vi har i år tagit ytterligare steg i vår kreditgivning för att ge fler av de många människorna tillgång till finansiella tjänster på schyssta villkor. Ett viktigt arbete pågår för att se hur vi kan bidra med insikter och stötta fler till en mer hållbar vardag.

Under 2022 har vi lämnat historiken med åtta lokala bankverksamheter och driver Ikano Bank som en organisation. Här står kunderna helt i fokus, samtidigt som struktur och processer kring regelverk finjusterats. Att bedriva vår verksamhet som ett bolag är en del av vår långsiktiga ambition.

Agil kultur i en föränderlig värld

Med omvärldsfaktorer som pandemi, krig, hög inflation, ökande räntor och en hotande lågkonjunktur i Europa måste vi ständigt vara beredda att ställa om och förändras. Transformationen förändrar och stärker vår kultur. Vi arbetar numera helt funktionsstyrt, vilket ger oss goda möjligheter till samordning över våra 8 marknader. Allt fler delar av banken arbetar agilt vilket ger oss goda förutsättningar att anpassa oss till den föränderliga värld som omger oss. Vi har nu åter blivit det entreprenörsdrivna, framåtlutade företaget som vågar testa och misslyckas, och därigenom utvecklas och hittar nya vägar.

Jag vill avsluta med att tacka alla medarbetare, kunder, partners och leverantörer för det gångna året. 2023 kommer att bli ett år med fortsatt stora investeringar och intensivt arbete för att skapa än bättre digitala tjänster, ännu bättre kundupplevelser och hållbar tillväxt och jag ser fram emot att fortsätta denna resa tillsammans med er.

Malmö, mars 2023

Henrik Eklund
Vd, Ikano Bank AB (publ)

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Ikano Bank AB (publ), organisationsnummer 516406-0922 avger härmed årsredovisning för tiden 1 januari - 31 december 2022.

Ägarbild och operativ struktur

Ikano Bank AB (publ) ("Ikano Bank" eller "banken") är ett bankaktiebolag med säte i Älmhult och huvudkontor i Malmö. Ikano Bank ägs till 51% av Ikano S.A. med säte i Luxemburg, och till 49% av Ingka Investments B.V. med säte i Leiden i Nederländerna. Ikano 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. Ikano 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. Under handläggningen av bankens brittiska tillståndsansökan verkar banken under den så kallade Temporary Permissions Regime i Storbritannien.

Verksamheten

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

Inom bankens verksamhet finns tre affärsområden: Företag, Säljfinans och Privat.

Företag

Inom affärsområde Företag 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.

Säljfinans

Inom affärsområde Säljfinans administreras och marknadsförs tjänster för finansiering och säljstöd till framför allt detaljhandeln. Affärsområdet finns representerat på samtliga geografiska marknader. Tjänster som erbjuds är säljstödande konsumentfinansiering i form av storecards och VISA- och Mastercardkort, förmånskort, bonushantering samt lån. Den största samarbetspartnern inom Säljfinans är IKEA Retail, som är en del av Ingka-koncernen.

Privat

Affärsområde Privat riktar sig till privatpersoner med enkla förmånliga 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. Blacolån erbjuds

även på den brittiska marknaden. Inlåning erbjuds på den svenska, danska, tyska och den brittiska marknaden. Banken distribuerar, genom ett intressebolag, bolån på den svenska marknaden.

Händelser av väsentlig betydelse som skett under året

Köpet av en låneportfölj från Basisbank i Danmark, vid övertagandet värd cirka 2 mdrDKK, genomfördes i februari 2022.

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

Balansomslutning och affärsvolym

Bankens balansomslutning ökade under året med 4 538 mSEK till 48 417 mSEK (43 879) främst till följd av ökad inlåning från allmänheten tillsammans med ovan nämnda portföljförvärv.

Bankens eget kapital minskade med 270 mSEK till 9 990 mSEK (10 259), främst drivet av negativt resultat.

Utlåning till allmänheten, inlåning från allmänheten samt leasingtillgångar ökade till 69 375 mSEK (61 238). Bankens utlåning till allmänheten ökade med 6 procent till 26 331 mSEK (24 737), efter reserveringar för kreditförluster. Ökningen varierar mellan bankens marknader där framför allt utlåning i Danmark växte under året.

Leasingtillgångar som hålls för kunders räkning ökade totalt med 4 procent till 9 931 mSEK (9 592), drivet av ökning primärt i Finland, men även i Danmark och Norge.

Bankens inlåning från allmänheten ökade med 23 procent till 33 112 mSEK (26 909). Ökningen drivs primärt från den svenska marknaden. Inlåning utgör en viktig del av bankens finansiering och vid årets slut svarade inlåning från allmänheten för 68 procent (61) av bankens totala finansiering.

Banken finansierar sig löpande på kapitalmarknaden. Bankens volym på emitterade värdepapper minskade under året med 1 400 mSEK till 2 349 mSEK (3 749). Under 2022 har banken emitterat 1 (2) ny MTN-obligation med en löptid på tre år.

Bankens likviditetsportfölj uppgick vid årsskiftet till 9 240 mSEK (7 379), vilket motsvarar 28,0 procent (28,0) av bankens totala inlåning från allmänheten.

Bankens utveckling över en femårsperiod redovisas på sidan 10.

Resultat

Resultatet före kreditförluster ökade till 307 mSEK (303) medan rörelseresultatet minskade till -337 mSEK (-211). Under 2022 fortsatte bankens

omfattande transformeringsarbete med relaterade investeringar i IT. Nyteckningen av krediter utvecklades positivt under året i takt med att pandemirestriktioner fasades ut. Den underliggande lönsamheten för banken är stabil och understöds av en väletablerad finansieringsverksamhet.

Under 2022 ökade intäkterna med 3,5 procent till 6 251 mSEK (6 039). Kostnaderna ökade med 3,6 procent till 5 943 mSEK (5 735). Resultatet för 2022 påverkades negativt av ökade kreditförluster, -137 mSEK, delvis som en konsekvens av initiala kreditförlustreserveringar kopplade till ett portföljförvärv i Danmark.

Räntenettet ökade med 122 mSEK till 1 825 mSEK (1 703). Ökningen drivs av en kombination av ökade utlåningsvolymerna, men även högre intäktsmarginal.

Leasingintäkterna netto efter avskrivningar ökade med 6,8 procent till 498 mSEK (466) drivet av volymökning i främst Finland men även i Danmark och Norge.

Provisionsnettot ökade till 299 mSEK (235). Ökningen förklaras främst av ökade utlåningsprovisioner. Provisionsnettot ökade primärt i Danmark, Tyskland och Sverige.

Rörelsekostnaderna, exklusive avskrivningar på leasingtillgångar för kunders räkning, ökade med 10,0 procent till 2 411 mSEK (2 193). Ökningen hänförs primärt till ökade personalkostnader, men även till högre kostnader för IT, i båda fallen kopplat till bankens pågående transformation.

Kreditförlustnivå ökade till 1,8 procent (1,4). Kreditförluster netto ökade till 633 mSEK (496) varav portföljförvärvet i Danmark står för 160 mSEK.

Medarbetare

Våra värderingar är grunden i allt vi gör och hur vi skapar de bästa förutsättningar för våra medarbetare att prestera och bidra till utvecklingen av banken. Ett prioriterat område för att bibehålla vår konkurrenskraft och attraktion som arbetsgivare är kompetensutveckling. Banken arbetar löpande med kompetensutveckling genom interna och externa utbildningar tillgängligt för alla medarbetare. Nyttillträdda och nyanställda chefer på deltar i Ikanos Culture and Leadership Program. Under året lanserades en uppdaterad utbildning för ledare om att leda i förändring. Banken har även ett gemensamt introduktionsprogram för samtliga medarbetare.

Ett europeiskt företagsråd för medbestämmande i landsöverskridande frågor hålls regelbundet under året. I företagsrådet deltar förtroendevalda anställda för respektive land tillsammans med verkställande direktören och personalchefen.

Medelantal anställda uppgick till 1 061 (1 069).

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

Ledning och styrelse

På årsstämman den 5 april 2022 utökades Bankens styrelse med oberoende ledamot Nigel Hinshelwood, som även valdes till vice styrelseordförande.

Per den 31 maj 2022 lämnade Krister Mattsson bankens styrelse och ersattes av Lone Fønss Schröder som en representant från Ingka.

Bankens ledningsgrupp utökades i april 2022 med Christian Lund som ny Chief Credit Officer, i november med Henrik Staulund som ny Chief Commercial Officer B2B. Från 1 januari 2023 är Louise von Scheven ny Chief Commercial Officer B2C.

Risker och osäkerhetsfaktorer

Bankens resultat påverkas av omvärldsförändringar.

Den geopolitiska situationen förblir spänd på grund av Rysslands invasion av Ukraina. Ikano Bank har inga exponeringar mot Ryssland, Ukraina eller Vitryssland. Dock finns det ett övergripande Europeiskt beroende av utvecklingen i den geopolitiska situationen på grund av dess effekter på de problem i leverantörskedjor som finns kvar efter pandemin och som leder till brister och kraftiga prisökningar på energi, mat och ett antal råvaror. Utvecklingen inom området kommer att påverka Ikano Banks verksamhet, resultat och finansiella ställning.

Skatt är ett komplext område som lämnar utrymme för bedömningar. Praxis och tolkningar av tillämpliga lagar kan ändras, ibland retroaktivt. I de fall skattemyndigheterna, och i förekommande fall skattedomstolarna, beslutar om en annan tolkning än vad Ikano Bank initialt gjorde, kan det påverka bankernas verksamhet, resultat och finansiella ställning.

Mål och policys för bankens riskhantering beskrivs vidare i not 3 Risker och riskhantering.

Kapitaltäckning och bruttosoliditet

Kärnprimärkapitalrelationen för 2022 uppgick till 25,8 procent (29,5) och är densamma som den totala kapitalrelationen med tillämpning av reglerna avseende övergångseffekten vid införandet av IFRS 9. Övergångsreglerna medger en gradvis infasning i kapitaltäckningen av den effekt som i redovisningen uppstod direkt vid införandet av IFRS 9 i form av ökade avsättningar för förväntade kreditförluster.

Det kombinerade buffertkravet för Ikano Bank utgörs av kapitalkonserveringsbufferten och den kontracykliska kapitalbufferten och uppgick per den 31 december 2022 till 1 219 mSEK (851).

För banken uppgick bruttosoliditetsgraden till 19 procent (21,6) per den 31 december 2022, vilket är över minimikravet på 3 procent.

För mer information om kapitaltäckning och bruttosoliditetsgrad, se not 39 Kapitaltäckningsanalys.

Likviditet

Vid årsskiftet uppgick bankens likviditetsreserv enligt EU-kommissionens delegerade LCR-akt till 372 procent (281). Måttet visar hur bankens höglikvida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade marknadsförhållanden. Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent.

Det strukturella likviditetsmåttet, Net Stable Funding Ratio (NSFR) för Ikano Bank uppgick till 137 procent (135) vid utgången av 2022. Ett minimumkrav ligger på 100 procent.

Bolagsstyrningsrapport

Ikano Banks bolagsstyrningsrapport för 2022 presenteras på sida 81.

Hållbarhetsrapport

Med stöd av ÅRL 6 kapitlet 11§ har banken valt att upprätta en hållbarhetsrapport som är skild från årsredovisningen. Ikano Banks hållbarhetsrapport för 2022 är publicerad på bankens hemsida.

Utblick

Osäkerheten i omvärlden med ökande inflation och räntor, samt i den geopolitiska miljön, kommer att ha en påverkan på samhället i stort som även inverkar på Ikano Banks verksamhet. Detta kan även leda till affärsmöjligheter och potentiella förvärv för banken. Ikano Bank har fortsatt fokus på att bli en mer relevant bank för de många människorna och företagen. De omfattande och långsiktiga investeringarna som görs för att bli mer tillgängliga för de många, snabbare och erbjuda nya finansiella tjänster och lösningar till marknaden fortsätter även under 2023. Flera nya digitala produkter kommer att lanseras, och på flera marknader.

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står (SEK):

Överkursfond	4 479 854 913
Fond för verkligt värde	314 334 061
Balanserad vinst	4 596 620 458
Årets resultat	-340 799 903
Totalt	9 050 009 529

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande (SEK):

Balanseras i ny räkning	9 050 009 529
<i>varav till överkursfond</i>	<i>4 479 854 913</i>
<i>varav till fond för verkligt värde</i>	<i>314 334 061</i>

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 föreslås påverkas inte kapitalbasen.

5 år i sammandrag

mSEK	2022	2021	2020	2019	2018
RESULTATRÄKNING					
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden	1 856	1 570	1 801	1 939	1 986
Övriga ränteintäkter	373	382	381	403	352
Leasingintäkter	4 031	4 008	3 898	4 011	3 790
Räntekostnader	-404	-249	-346	-398	-403
Erhållna utdelningar	10	19	-	-	-
Provisionsnetto	299	235	329	357	353
Nettoresultat av finansiella transaktioner	10	17	-24	21	0
Övriga rörelseintäkter	75	56	58	118	152
Summa rörelseintäkter	6 251	6 039	6 098	6 451	6 230
Allmänna administrationskostnader	-1 990	-1 859	-1 631	-1 749	-1 749
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-3 763	-3 754	-3 537	-3 624	-3 437
Övriga rörelsekostnader	-190	-122	-131	-188	-209
Kreditförluster	-633	-496	-775	-702	-476
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-12	-19	-	-	-
Summa rörelsekostnader	-6 588	-6 250	-6 075	-6 263	-5 871
Rörelseresultat	-337	-211	23	189	359
Bokslutsdispositioner	-	97	-	281	320
Skatt på årets resultat	-3	13	-190	-4	-137
Årets resultat	-341	-101	-167	465	541
BALANSRÄKNING					
mSEK					
Kassa	30	23	0	34	36
Utlåning till kreditinstitut	2 380	1 817	1 932	1 909	2 151
Utlåning till allmänheten	26 331	24 737	25 031	27 661	27 289
Räntebärande värdepapper	7 083	5 740	4 401	4 119	3 514
Materiella tillgångar	9 940	9 600	9 724	10 282	9 916
Övriga tillgångar	2 653	1 961	1 877	1 950	1 825
Summa tillgångar	48 417	43 879	42 965	45 956	44 731
Skulder till kreditinstitut	535	639	1 486	2 010	2 250
Inlåning från allmänheten	33 112	26 909	26 223	25 958	26 206
Emitterade värdepapper	2 349	3 749	6 384	8 595	7 138
Övriga skulder	1 057	876	793	1 003	1 000
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 252	1 329	1 173	1 323	1 293
Avsättningar	121	118	129	160	181
Efterställda skulder	-	-	830	865	839
Summa skulder och avsättningar	38 428	33 620	37 018	39 914	38 909
Obeskattade reserver	-	-	97	97	378
Eget kapital	9 990	10 259	5 851	5 945	5 444
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	48 417	43 879	42 965	45 956	44 731

5 år i sammandrag

mSEK	2022	2021	2020	2019	2018
Volym					
Affärsvolym	69 375	61 238	60 968	63 887	63 394
<i>Förändring under året</i>	13,3%	0,4%	-4,6%	0,8%	-6,6%
Utlåning till allmänheten	26 331	24 737	25 031	27 661	27 289
<i>Förändring under året</i>	6,4%	-1,2%	-9,5%	1,4%	-1,8%
Inlåning från allmänheten	33 112	26 909	26 223	25 958	26 206
<i>Förändring under året</i>	23,1%	2,6%	1,0%	-0,9%	2,3%
Kapital					
Soliditet	20,6%	23,4%	13,8%	13,1%	12,8%
Total kapitalrelation	25,8%	29,5%	17,6%	17,7%	17,2%
Kärnprimärkapitalrelation	25,8%	29,5%	17,6%	15,4%	14,9%
Bruttosoliditetsgrad	19,0%	21,6%	12,7%	12,1%	11,8%
Likviditet					
Likviditetportföljen i relation till inlåning från allmänheten	28,0%	27,8%	23,8%	23,0%	21,2%
Inlåning från allmänheten i relation till totala tillgångar	68,4%	61,3%	61,0%	56,5%	58,6%
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	372%	281%	256%	276%	191%
Resultat					
Placeringsmarginal	4,0%	3,9%	4,1%	4,3%	4,4%
Räntabilitet på justerat eget kapital ¹⁾	-2,6%	-2,1%	0,3%	2,5%	4,9%
K/I-tal före kreditförluster	89,1%	88,6%	70,2%	69,6%	71,1%
Avkastning på totala tillgångar	-0,7%	-0,2%	-0,4%	1,0%	1,2%
Kreditkvalitet ²⁾					
Reserveringsgrad för kreditförsämrade fordringar	62,4%	67,8%	59,3%	55,6%	50,0%
Andel kreditförsämrade fordringar	0,7%	0,6%	0,8%	0,9%	1,5%
Kreditförlustnivå	1,8%	1,4%	2,1%	1,9%	1,3%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	1 061	1 069	932	1 067	846

1) Beräknad efter respektive års gällande skattesats.

2) Redovisning och värdering enligt IFRS 9 tillämpas från och med 1 januari 2018. Tidigare perioder är i enlighet med IAS 39.

Definitioner och förklaringar till nyckeltal finns på s. 70.

Resultaträkning

kSEK	Not	2022	2021
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden	5	1 856 356	1 569 822
Övriga ränteintäkter	5	373 086	382 346
Leasingintäkter	6	4 030 612	4 008 280
Räntekostnader	5	-404 069	-248 778
Erhållna utdelningar	7	10 129	19 262
Provisionsintäkter	8	559 140	503 473
Provisionskostnader	8	-259 854	-268 814
Nettoreultat av finansiella transaktioner	9	9 664	17 290
Övriga rörelseintäkter	10	75 445	55 628
Summa rörelseintäkter		6 250 509	6 038 508
Allmänna administrationskostnader	12	-1 990 182	-1 859 012
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella	23, 24	-3 763 113	-3 753 768
Övriga rörelsekostnader	13	-190 027	-122 317
<i>Varav kostnad för resolutionsavgift</i>		-7 663	-8 333
Summa kostnader före kreditförluster		-5 943 322	-5 735 097
Resultat före kreditförluster		307 188	303 411
Kreditförluster, netto	14	-633 014	-495 534
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	15	-11 571	-18 944
Rörelseresultat		-337 397	-211 068
Bokslutsdispositioner	16	-	96 957
Skatt på årets resultat	16	-3 403	12 910
Årets resultat		-340 800	-101 201

Rapport över totalresultat

kSEK	2022	2021
Årets resultat	-340 800	-101 201
Övrigt totalresultat		
Poster som kan omklassificeras till årets resultat		
Årets omräkningsdifferenser i utländska filialer	-1 831	-8 813
Årets förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	-32 492	1 645
Årets förändring i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	6 741	-831
Årets förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	139 540	20 719
Skatt hänförlig till förändring av årets omräkningsdifferenser	-19 950	-53 622
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	6 617	-339
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	-27 661	-4 576
Övrigt totalresultat efter skatt	70 964	-45 816
Årets totalresultat efter skatt	-269 836	-147 017

Balansräkning

kSEK	Not	2022	2021
Tillgångar			
Kassa		30 138	23 386
Belåningsbara statsskuldförbindelser	17	2 587 091	2 274 319
Utlåning till kreditinstitut	18	2 380 407	1 817 046
Utlåning till allmänheten	19	26 331 020	24 737 483
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	20	4 495 980	3 465 763
Aktier och andelar i intresseföretag	21	350 561	95 202
Ägarintressen i övriga företag	22	43 304	39 502
Immateriella anläggningstillgångar	23	593 701	572 123
Materiella tillgångar	24	9 939 561	9 599 975
- Leasingobjekt		9 931 266	9 591 641
- Inventarier		8 295	8 334
Övriga tillgångar	27	1 178 529	892 173
Uppskjuten skattefordran	16	121 848	21 982
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	28	365 285	340 116
Summa tillgångar		48 417 424	43 879 071
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	29	535 309	638 686
Inlåning från allmänheten	30	33 112 446	26 909 171
Emitterade värdepapper	31	2 349 379	3 748 933
Övriga skulder	32	1 056 784	876 080
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	33	1 252 452	1 328 871
Avsättningar		121 428	117 867
- Avsättningar för pensioner	34	44 549	37 594
- Uppskjuten skatteskuld	16	29 111	50 189
- Övriga avsättningar		47 768	30 084
Summa skulder och avsättningar		38 427 798	33 619 608
Eget kapital	36		
Bundet eget kapital		939 617	918 451
Aktiekapital		154 893	154 893
Reservfond		193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter		591 069	569 903
Fritt eget kapital		9 050 009	9 341 011
Överkursfond		4 479 855	4 479 855
Fond för verkligt värde		314 334	243 372
Balanserad vinst eller förlust		4 596 620	4 718 985
Årets resultat		-340 800	-101 201
Summa eget kapital		9 989 626	10 259 462
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		48 417 424	43 879 071

Rapport över förändringar i eget kapital

kSEK	Bundet eget kapital				Fritt eget kapital					Totalt eget kapital
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för utvecklings-utgifter	Överkurs-fond	Fond för verkligt värde			Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	
					Verkligt värdereserv	Omräknings-reserv	Säkrings-reserv			
Ingående eget kapital 2021-01-01	78 994	193 655	471 640	-	6 593	298 409	7 303	4 961 237	-167 105	5 850 726
Justering för rättelse av fel	-	-	-	-	-	-	-23 118	23 118	-	-
Justerat eget kapital 2021-01-01	78 994	193 655	471 640	-	6 593	298 409	-15 815	4 984 355	-167 105	5 850 726
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	-	-167 105	167 105	-
Nyemission	75 899	-	-	4 479 855	-	-	-	-	-	4 555 754
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	98 264	-	-	-	-	-98 264	-	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-101 201	-101 201
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-	475	-62 435	16 144	-	-	-45 816
Årets totalresultat	-	-	-	-	475	-62 435	16 144	-	-101 201	-147 017
Utgående eget kapital 2021-12-31	154 893	193 655	569 903	4 479 855	7 068	235 974	329	4 718 985	-101 201	10 259 462
Ingående eget kapital 2022-01-01	154 893	193 655	569 903	4 479 855	7 068	235 974	329	4 718 985	-101 201	10 259 462
Justering för rättelse av fel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Justerat eget kapital 2022-01-01	154 893	193 655	569 903	4 479 855	7 068	235 974	329	4 718 985	-101 201	10 259 462
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	-	-101 201	101 201	-
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	21 165	-	-	-	-	-21 165	-	-
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	154 893	193 655	591 069	4 479 855	-12 067	214 193	112 208	4 596 620	-340 800	9 989 626

Kassaflödesanalys

kSEK	2022	2021
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-337 397	-211 068
<i>Varav utbetalda räntor</i>	-411 732	-257 112
<i>Varav inbetalda räntor</i>	2 229 443	1 952 168
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	4 472 959	4 085 695
Avskrivningar	3 763 113	3 753 768
Kreditförluster	1 086 377	848 452
Övriga justeringar	-197 314	-434 435
Betald inkomstskatt	-179 216	-82 090
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	4 135 562	3 874 627
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital	1 873 532	-635 897
Förändring av utlåning till allmänheten	-1 731 481	280 766
Förändring av likviditetsportföljen	-1 375 109	-1 337 081
Förändring av inlåning från allmänheten	5 204 664	144 703
Förändring av övriga tillgångar	-255 929	154 763
Förändring av övriga skulder	31 387	120 953
Kassaflöde från den löpande verksamheten	6 009 094	3 238 730
Investeringsverksamheten		
Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar (+)	13	10 235
Investering i finansiella tillgångar	-256 895	-71 788
Mottagen utdelning	241	318
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	-250 348	-287 025
Avyttring av materiella tillgångar	535	-
Förvärv av materiella tillgångar	-1 886	-1 535
Avyttring av leasingtillgångar	1 091 867	1 127 689
Förvärv av leasingtillgångar	-4 565 494	-4 349 215
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-3 981 966	-3 571 321
Finansieringsverksamheten		
Emission av räntebärande värdepapper	700 000	1 150 000
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-2 100 000	-3 786 000
Återbetalning av skulder till	-139 754	-892 415
Amortering efterställda skulder	-	-830 357
Nyemission	-	4 555 753
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 539 754	196 980
Årets kassaflöde	487 374	-135 611
Likvida medel vid årets början	1 830 999	1 919 367
Valutakursdifferens i likvida medel	81 169	47 242
Likvida medel vid årets slut	2 399 542	1 830 999

Ytterligare information om förändring av skulder i finansieringsverksamheten

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
Efterställda skulder	-	-	-	-
Totala skulder från finansieringsverksamheten	4 378 184	-1 539 308	34 809	2 873 685

kSEK	2021-01-01	Kassaflöden (inkl. ränta)	Valutakurs- differens	2021-12-31
Bankcertifikat	1 129 206	-979 231	-	149 976
Obligationer	5 254 435	-1 655 478	-	3 598 958
Upplåning från kreditinstitut	1 472 376	-892 415	49 291	629 251
Efterställda skulder	830 357	-830 357	-	-
Totala skulder från finansieringsverksamheten	8 686 373	-4 357 481	49 291	4 378 184

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, 2 410 mSEK (1 840), med avdrag för kortfristiga Skulder till kreditinstitut 11 mSEK (9). I likvida medel ingår spärrade medel om 107 mSEK (169).

Noter

1 Allmän information

Årsredovisningen upprättas per 31 december 2022 och avser Ikano Bank AB (publ), org nr 516406-0922, (Ikano Bank) för räkenskapsåret 2022. 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.

Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på bolagsstämma som hålls senast den 28 mars 2023.

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.

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 lagbegränsad 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 Bank utnyttjar undantagsregeln för juridisk person avseende IFRS 16 i RFR 2.

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 som redovisas till verkligt värde.

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

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

- Aktier och andelar i intresseföretag

Utländska filialer

Banken har verksamhet i sju länder utöver Sverige. Utlandsverksamheterna bedrivs i filialform, där verksamheten i Österrike bedrivs av den tyska filialen. Funktionell valuta i dessa utlandsenheter 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

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att ledningen gör

bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningar och antaganden är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden anses vara rimliga.

Bankens ledning har beaktat utvecklingen och upplysningarna avseende bankens viktiga redovisningsprinciper samt tagit ställning till valet och tillämpningen av dessa. Inga väsentliga förändringar av de betydande bedömningarna och uppskattningarna har skett jämfört med den 31 december 2021. Viktiga bedömningar relaterat till dessa uppskattningar är beskrivna i denna not samt not 3 Risk och riskhantering, avsnitt Kreditrisk.

Reserveringar för förväntade kreditförluster

Kreditförlustreserveringar görs i enlighet med IFRS 9 som bygger på en framåtblickande förväntad kreditförlustmodell, i vilken det redan när nya krediter beviljas görs en kreditförlustreservering baserad på den finansiella tillgångens kreditrisk. Kreditförlustreserveringar görs dessutom för samtliga finansiella instrument baserat på förändring i kreditrisk sedan första redovisningstillfället. Tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde via övrigt totalresultat samt kreditåtaganden omfattas även de av kreditförlustmodeller enligt IFRS 9.

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

För en detaljerad beskrivning av bankens principer för kreditförlustreserveringar se avsnittet Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument samt not 3 Risk och riskhantering, avsnitt Kreditrisk.

Nya IFRS och tolkningar som har börjat tillämpas

Nya och ändrade standarder och tolkningar med tillämpning från och med 1 januari 2022 bedöms inte ha haft någon väsentlig effekt på bankens finansiella ställning, resultat eller upplysningar för 2022.

Banken tillämpar de ändringar som gjorts av IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 och IFRS 16 rörande referensräntereform fas 2 från och med den 1 januari 2021. Ändringarna i fas 2 innehåller praktiska lättnader i redovisningen när ett finansiellt instrument som refererar till en referensränta ersatts med en ny alternativ referensränta. Om de framtida kontraktuella kassaflödena för en finansiell tillgång eller finansiell skuld som värderas till upplupet anskaffningsvärde förändras som en följd av förändrad referensränta så uppdaterar banken den effektiva räntan för att spegla detta. Ändringar som görs i säkringsidentifiering och

säkringsdokumentation på grund av referensräntereformen tillåts, utan att säkringsrelationen behöver avslutas. Se ytterligare information i not 38.

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.

IFRS 17 Försäkringskontrakt godkändes av EU i november 2021 och träder i kraft den 1 januari 2023. Standarden förväntas inte ha någon väsentlig påverkan på bankens resultat och finansiella ställning. Banken kommer att tillämpa de undantag för juridiska personer som tillåts av Finansinspektionen. Inga andra 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

Intäktsredovisning sker för ränteintäkter enligt IFRS 9, för leasing enligt IFRS 16 och RFR 2 samt för provisionsintäkter enligt femstegsmodellen i 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

Intäkter som inte är att betrakta som ränta eller leasing redovisas som provisionsintäkter. Dessa 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. Intäkten kan redovisas vid en given tidpunkt, t.ex. betalningsprovisioner, eller över tid i takt med att tjänsten utförs, t.ex. förmedlingsprovisioner.

Uppskattade rörliga ersättningar inkluderas endast i sådan utsträckning att det är mycket sannolikt att en väsentlig återföring av ackumulerade 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. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan redovisas inte här.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner består av:

- Realisationsresultat från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

- Kreditreserveringar på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat
- Realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument som är ekonomiska säkringsinstrument men där säkringsredovisning inte tillämpas
- Realiserade värdeförändringar i verkligt värde på derivat där säkringsredovisning till verkligt värde tillämpas
- Realiserade förändringar i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk i säkring av verkligt värde
- Ineffektiv del av värdeförändringar på säkringsinstrument som utgör säkringsinstrument i kassaflödessäkringar
- Valutakursförändringar

Klassificering av leasingavtal och redovisning av leasingintäkter

Klassificering av leasingkontrakt som operationella eller finansiella görs utifrån en bedömning av avtalsvillkorens ekonomiska innebörd. Om avtalsvillkorens ekonomiska innebörd är att avtalet innebär en finansiering av ett köp eller en tillgång, klassificeras avtalet som finansiellt. Om avtalsvillkorens 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. I posten Leasingintäkter redovisas leasingintäkter brutto, det vill säga före avskrivningar enligt plan. Avskrivningar enligt plan periodiseras och redovisas enligt annuitetsmetoden under leasingavtalets löptid (se även principer för avskrivningar i avsnitt Materiella tillgångar).

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen 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 inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Klassificering och värdering

Ett finansiellt instrument klassificeras vid anskaffningstillfället utifrån reglerna för klassificering i IFRS 9. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället.

Enligt klassificering- och värderingsreglerna i IFRS 9 ska finansiella tillgångar klassificeras till verkligt värde via resultaträkningen, verkligt värde via övrigt totalresultat eller till upplupet anskaffningsvärde. Klassificeringen av tillgångsinstrument bestäms utifrån företagets affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar och huruvida de kontraktuella kassaflödena endast utgörs av betalning av kapitalbelopp och ränta.

Ikano Bank klassificerar samtliga tillgångsinstrument till upplupet anskaffningsvärde, förutom finansiella tillgångar i Ikano Banks likviditetsportfölj, som klassificeras som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat samt derivat som klassificeras till verkligt värde via resultaträkningen.

På tillgångssidan värderas egetkapitalinstrument till verkligt värde via resultaträkningen, om inte Ikano Bank väljer att presentera sådana instrument till verkligt värde via övrigt totalresultat vid första redovisningstillfället. För befintliga egetkapitalinstrument som omfattas av IFRS 9 följer Ikano Bank huvudregeln, dvs. värdering till verkligt värde via resultaträkningen.

Ikano Bank klassificerar finansiella skulder i två kategorier: Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen och Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde. Finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde om den inte vid första redovisningstillfället identifierats som värderad till verkligt värde via resultatet eller när detta leder till mer relevant information. 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

En finansiell tillgång ska värderas 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

I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Kassa, Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten samt Upplupna intäkter och Övriga tillgångar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kreditför-lustreservering enligt IFRS 9 redovisas i resultaträkningen under rubriken Kreditförluster, netto.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

En finansiell tillgång ska värderas 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.

Kreditförlustreservering enligt IFRS 9 på räntebärande värdepapper redovisas i resultaträkning under rubriken Nettoresultat av finansiella transaktioner. 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

En finansiell tillgång ska värderas till verkligt värde via resultaträkningen, om villkoren för redovisning till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat inte är uppfyllda.

Finansiella tillgångar och skulder som innehåses för handel kategoriseras alltid till verkligt värde via resultaträkningen, liksom finansiella tillgångar som förvaltas och utvärderas baserat på verkliga värden. Ikano Bank har inga finansiella tillgångar som förvaltas och utvärderas baserat på verkliga värden.

I denna kategori ingår ränte- och valutaswappar för vilka säkringsredovisning enligt kassaflödessäkring inte tillämpas samt 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

Denna kategori utgörs bland annat av skulder till kreditinstitut, inlåning från allmänheten, emitterade värdepapper, samt övriga finansiella skulder. Övriga finansiella skulder är i huvudsak poster hänförliga till övriga skulder och upplupna kostnader. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

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.

Med ej utnyttjade krediter avses till våra kunder beviljade krediter som ännu inte nyttjas. Alla

beviljade ej utnyttjade kontokortskrediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen. Lämnade oåterkalleliga lånelöften har en begränsad giltighetstid. Lånelöften och ej utnyttjade kortkrediter redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren. Kreditförlustreservering enligt IFRS 9 redovisas i resultaträkningen under rubriken Kreditförluster, netto samt i balansräkningen under rubriken Avsättningar.

Derivat

Derivat används för att säkra de risker för ränte- och valutakursexponeringar som banken är utsatt för. De derivat banken använder sig av är ränteswappar för att hantera ränteriskena och valutaswappar för att säkra bankens exponering för valutakursfluktuationer. Banken har också en option kopplat till aktieinnehav i Borg.

Derivat värderas initialt och löpande till verkligt värde i balansräkningen. Om säkringsredovisning inte tillämpas redovisas värdeförändringarna över resultaträkningen och derivaten kategoriseras enligt IFRS 9 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.

Säkring till verkligt värde

Säkring till verkligt värde 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 ränteförändringar.

Den portföljmetod som tillämpas för säkringsredovisningen av fastförräntad utlåning innebär att utlåningen fördelas ut i olika tidsspann utifrån förväntade förfallotidpunkter. I varje tidsspann ut-

ses 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 tidsperiod. 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 endast när det uppfyller villkoren för säkringsredovisning, dvs. om samtliga följande kriterier är uppfyllda:

- Säkringsförhållandet består endast av möjliga säkringsinstrument och möjliga säkrade poster
- I början av säkringsförhållandet finns det en formell identifiering och dokumentation med avseende på säkringsförhållandet samt företagets mål för riskhantering och riskhanteringsstrategi avseende säkringen. Denna dokumentation omfattar identifiering av säkringsinstrumentet, den säkrade posten, karaktären hos den risk som säkras samt hur Ikano Bank bedömer huruvida ett säkringsförhållande uppfyller säkringsens effektivitetskrav (inklusive dess analys av källorna till säkringsineffektivitet och hur det fastställer säkringskvoten)
- Säkringsförhållandet uppfyller samtliga följande effektivitetskrav för säkringar:
 - Det föreligger ett ekonomiskt samband mellan den säkrade posten och säkringsinstrumentet
 - Effekten av kreditrisken dominerar inte de förändringar som följer av det ekonomiska sambandet, och
 - Säkringskvoten för säkringsförhållandet är densamma som den som följer av den kvantitet av den säkrade posten som företaget faktiskt säkrar och den kvantitet av säkringsinstrumentet som företaget faktiskt använder för att säkra mängden säkrade poster

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 detsamma, ska Ikano Bank justera säkringskvoten för säkringsförhållandet så att det uppfyller kvalificeringskriterierna igen, så kallad omfördelning enligt IFRS 9.

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 orealiserade värdeförändringarna på derivatet som redovisats i övrigt totalresultat och ackumuleras 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 mid-market kurs 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 uti-

från en värderingsteknik lämnas i not 38 Finansiella tillgångar och skulder. Bankens värdering av ränte- och valutaswappar till verkligt värde sker uteslutande utifrån indata som är direkt eller indirekt observerbara på marknaden.

Instrument som inte är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Belåningsbara statskultförbindelser, 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

Kreditförlustreserveringar görs i enlighet med IFRS 9 som 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 nedskrivningskraven.

Ett centralt begrepp i 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.

Inga modellförändringar som har haft en betydande effekt på resultatet har genomförts under 2022. De ökade reserveringar som gjordes under 2020 som en följd av pandemin har under året lösts upp, då den risken inte kvarstår. Makrosituationen har bedömts vara av en annan art än det som bankens makromodell klarar att fånga. Banken har av den anledningen manuellt ökat makroreserverna för inflationen och de ökande energipriserna. Nettot av dessa båda transaktioner är en total upplösning av reserver motsvarande 28 mSEK.

Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar som omfattas av nedskrivningskraven ska 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.

Banken har valt att utnyttja punkt 5.5.10 i IFRS 9 om att finansiella instrument anses ha låg kreditrisk vad gäller beviljade ej utbetalda lån. Det innebär att dessa exponeringar kommer att kategoriseras som steg 1, om ingen annan bedömning per balansdagen sker.

Bankens kriterier för att identifiera om en betydande ökning av kreditrisken inträffat bygger på relativa förändringar kombinerat med tröskelvärdet 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 som inte omfattas av punkt 5.5.10 i IFRS 9 enligt tidigare kommentarer.

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 företagssegmentet men även för enstaka modeller anpassade för privatsegmentet. Modellerna för att förutse sannolikheten av fallissemang har kompletterats med ytterligare statistiska modeller för att beräkna förväntad kreditförlust. Beroende på steg skall kreditförlusten beräknas 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. Grundformeln för att beräkna kreditförlusterna är: [Sannolikhet för 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 för att summera förväntade förluster.

Nedan tabell visar en känslighetsanalys av hur kreditförlustreserveringar skulle ändras om tröskelvärdet för sannolikhet för fallissemang (PD)

skulle öka eller minska baserat på värden per den 31 december 2022. Instrumenten i steg 3 påverkas inte av detta kriterium och står idag för 39 procent av de förväntade kreditförlusterna. Vid en halvering av tröskelvärdet skulle förväntade kredit

förluster öka med 1,4 procent (1,3) eller 8,6 mSEK (7,1). En dubbling av tröskelvärdet leder till en minskning av de förväntade kreditförlusterna med 1,6 procent (1,9) eller 9,8 mSEK (10).

Känslighetsanalys av förändring av tröskelvärdet för bestämning av betydande riskökning

		Förlustreservs påverkan av				
Intern riskklassificering vid första redovisnings tillfället	PD-intervall	Halvering av tröskelvärdet	Dubbling av tröskelvärdet	Förväntade kreditförluster	Andel bruttoexponering av total portfölj	
	Låg	0% - 2%	1,7%	-2,9%	98 728	57%
	Medel	>2% - 5%	8,5%	-8,9%	120 357	16%
	Högre	>5% - <100%	1,2%	-1,4%	392 453	10%
	Summa		1,4%	-1,6%	611 538	83%
					10 248	16%
					451 631	2%
					78 126	0%
					1 151 544	100%

Regelverket för kreditförlustreserveringar fordrar också en framåtblickande del där makromodeller har byggts för de olika marknaderna och affärsområdena. Makrovariabler hämtas från officiella källor, för respektive marknad används den makrovariabel som bäst förklarar utvecklingen av kreditförlusterna, och avser för banken exempelvis arbetslöshet, disponibel inkomst och bruttonationalprodukt. Vid den kvartalsvisa uppdateringen av prognoser för variablerna görs också en kvalitativ genomgång för att beakta utvecklingar som inte fångas av variablerna. I slutet av 2022 har banken valt att göra en större justering för alla marknader då modellerna inte anses fånga en miljö med kraftig inflation, höga energipriser samt stigande räntor. 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 scenarionerna är tio år. Då tillräcklig förluststatistik saknas för utveckling av modellerna har tidsserier från officiella källor använts som approximation för fallissemang.

Makromodellen påverkar sannolikheten för 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 för respektive affärsområde. Förändringarna är uttryckta i förhållande till basscenariot och kreditförlustreserveringarna per 31 december 2022. Som framgår av tabellen nedan skulle ett positivt makrosenario ge en minskning av de befintliga reserverna med 6,1 procent och ett negativt scenario skulle öka reserverna med 7,6 procent.

Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

kSEK	Scenarier	Kreditreserveringar hänförliga till scenariot	Förändring i de redovisade sannolikhetsviktade reserveringar
Företag	Upturn	290 483	-3,2%
	Downturn	312 250	4,1%
Säljfinans & Privat	Upturn	790 991	-7,1%
	Downturn	927 151	8,9%
Totalt	Upturn	1 081 474	-6,1%
	Downturn	1 239 401	7,6%

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat utgörs huvudsakligen av obligationer och andra räntebärande värdepapper. Nedskrivning görs i enlighet med IFRS 9 och redovisas i resultaträkningen på resultatraden Nettoresultat av finansiella transaktioner. Ikano Bank har valt att utnyttja punkt 5.5.10 i IFRS 9 om att finansiella instrument anses ha låg kreditrisk för likviditetsportföljen, vilket innebär att dessa exponeringar kommer att kategoriseras som steg 1, om ingen annan bedömning per balansdagen sker. Likviditetsportföljen består främst av placeringar i högkvalitativa likvida räntebä-

rande 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 vara avyttrad innan den anses ha haft en betydande ökning av kreditrisken.

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 klassificerats 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. Som intäkt redovisas samtliga erhållna utdelningar. En erhållen utdelning är dock en möjlig indikation på ett behov av nedskrivningsprövning.

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 egenutvecklade och förvärvade programvaror och IT-system.

En tillgång aktiveras i balansräkningen endast om samtliga nedan villkor 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.

Det redovisade 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. Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden omprövas vid varje års slut.

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
Förbättringsutgifter på annans fastighet	20 år

Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut.

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.

Samtliga leasingavtal redovisas som operationell leasing i enlighet med RFR 2. Tillgångar för vilka leasingavtal har ingåtts där banken är leasegivare redovisas i balansräkningen på raden Materiella tillgångar. Leasingavgift när banken är leasatagare kostnadsförs över löptiden.

Anläggningstillgångar som är leasingobjekt i finansiella leasingavtal där banken är leasegivare redovisas, i enlighet med RFR 2, i resultat- och balansräkning som operationella leasingavtal och skrivs av med tillämpning av annuitetsmetoden, i enlighet med FFFS 2008:25. Kontors- och övrig utrustning finansieras normalt på 36 månader med ett restvärde mellan 0 och 10 procent.

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. Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde.

Vid nedskrivning eller återföring av nedskrivning av en leasingtillgång där Ikano Bank är leasgivare tillämpas reglerna för finansiella leasingavtal.

En nedskrivning reverseras om det både finns indikation på att nedskrivningsbehov inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av återvinningsvärdet.

Ersättningar till anställda

Ersättningar efter avslutad anställning

Bankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner utgörs av avgiftsbestämda såväl som förmånsbestämda planer. Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd pensionsplan en plan för ersättningar efter avslutad anställning, enligt vilken banken betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare. Förmånsbestämda planer är andra planer för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämda planer.

Banken har gjort bedömningen att UFR 10 Redovisning av Pensionsplaner 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. Årets kostnader för försäkringspremier framgår av not 34 för pensioner.

Ersättningar vid uppsägning

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägning av personal redovisas endast om banken

är förpliktigad av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

När ersättningar lämnas som ett erbjudande för att uppmuntra frivillig avgång redovisas en kostnad när den anställde har accepterat erbjudandet.

Rörliga ersättningar

Ikano Bank har få och förhållandevis låga rörliga ersättningar. Detta tillsammans med de kriterier som finns för att rörlig ersättning ska falla ut har bedömts säkerställa att ersättningssystemet inte uppmuntrar osunt risktagande i verksamheten.

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

Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder ovisshet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig legal eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt att en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

Avsättningar görs med det belopp som är den bästa uppskattningen av det som krävs för att reglera den befintliga förpliktelsen på balansdagen. Där effekten av när i tiden betalning sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

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

Eventualförpliktelser

En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

3 Risker och riskhantering

Bankens resultat påverkas av omvärldsförändringar som företaget själv inte råder över. Bland annat påverkas bankens resultatutveckling av makroekonomiska förändringar, såsom arbetslöshet samt förändringar av det allmänna ränteläget liksom valutakurser. Riskhantering är en väl integrerad del i det dagliga arbetet inom banken. Banken är i sin affärsverksamhet exponerad för flera risker, såsom kreditrisk, operativ risk och affärsrisk men måste även hantera risker som likviditetsrisk, valutarisk och ränterisk. Styrelse och verkställande direktör är ytterst ansvariga för riskhanteringen i Ikano Bank. Riskhanteringen syftar till att säkerställa att riskerna inte överstiger den risktolerans som är fastställd av styrelsen. Bankens risker kontrolleras centralt men ansvaret för riskhanteringen vilar primärt på de lokala affärsenheterna. Med detta menas att den operativa verksamheten äger och hanterar riskerna i den dagliga verksamheten. Den oberoende riskkontrollfunktionen ansvarar för att följa upp och utvärdera riskhanteringen.

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 försäkran.

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 incidentrapporteringssystem 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 risk-

hantering 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 är bankens största risk och 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 överenskomits. Exponeringen per motpartsgrupp begränsas genom interna limiter och risknivåer.

Bankens utlåningsverksamhet består av leasing, factoring, kortkrediter samt blancholån. 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

krediterna. De flesta av bankens modeller är utvecklade internt men det förekommer även externt utvecklade eller generiska modeller, framför allt gäller det företagsmodeller. Om risken överskrider 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.

Affärsområde Företag består i huvudsak av leasing avseende främst kontors- och produktionsutrustning samt fordon. I affärsområdet ingår också factoring vilket är köp eller belåning av fakturor och är en finansieringsform som hjälper företaget att snabbt omsätta kundfordringar till likvida medel. Ikano Bank har haft ett mångårigt samarbete med flera partners. I många fall finns återköpsavtal vid fallissemang av slutkund samt restvärdesgarantier när leasingavtal löper ut. Verksamheten har koncentrerats på ett fåtal definierade objektstyper, där det finns god intern kompetens kring andrahandsmarknader i de fall återköpsgarantier saknas.

Affärsområde Säljfinans består av kortkrediter med revolverande krediter och låneprodukter. Kortkrediterna har ett storecard med eller utan VISA eller Mastercard kopplat till sig. Affärsområdet finns representerat på samtliga marknader. Krediter och lån genereras genom de partners inom handeln som banken samarbetar med.

I affärsområde Privat utgörs utlåningen av kortkrediter med VISA- eller Mastercardkoppling och lån utan säkerhet till privatpersoner. Försäljning av de olika produkterna sker via internet och telefon. Uppföljning av de olika försäljningskanalerna sker regelbundet. De flesta produkterna säljs med individuell prissättning där priset är en spegling av den risk som kunden bedöms ha vid ansökningsstillfället.

Kreditvärdering sker genom upplysningsbolagens scoring- och ratingmodeller samt bankens

interna scoremodeller och sedvanliga kreditupplysningar, i syfte att värdera kundens återbetalningskapacitet. Limiter för större engagemang beslutas i de lokala kreditkommittéerna och de största engagemangen går vidare till den centrala kreditkommittén. Uppföljning av limiter på partners och större engagemang sker löpande under året.

Den oberoende riskkontrollfunktionen följer också 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.

Konstaterade kreditförluster är på en låg nivå jämfört med vad banken väntade sig när pandemin startade 2020. De extra reserveringar som togs då till följd av ökade betalningsanstånd och betalningsnedsättningar behölls under 2021 för utvärdering 2022. Risken av pandemin har nu anses vara över och den extra reservering som gjordes har lösts upp.

Bankens kreditriskexponering brutto och netto, koncentrationer avseende motparter samt lånefordringar per kategori av låntagare visas i nedan tabell. Leasingfordringar redovisas som materiella anläggningstillgångar i balansräkningen. Kundfordringar avseende leasing redovisas i balansposten Övriga tillgångar. Likviditets- och transaktionskonton hos andra banker där likviditet hanteras av bankens treasuryfunktion är undantagna förlustreserveringar då denna kreditrisk i dagsläget bedöms inte vara väsentlig. Dessa konton redovisas som utlåning till kreditinstitut nedan. Upplupen ränta redovisas i balansposten upplupna intäkter och kreditförlustreserveringarna är inte väsentliga.

Tabellen illustrerar den maximala kreditexponeringen före och efter förlustreserv fördelat på intern riskklassificering eller externt kreditbetyg beroende på motpart.

Kreditriskexponering brutto och netto, uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar och poster utanför balansräkningen

2022

kSEK

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde				
Utlåning till kreditinstitut				
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
Förlustreservering	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	2 380 407	-	-	2 380 407
Utlåning till allmänheten				
Låg	17 498 208	550 518	-	18 048 725
Medel	4 197 788	1 087 566	-	5 285 354
Högre	1 182 423	2 232 931	435 930	3 851 284
Förlustreservering	-166 570	-401 273	-286 549	-854 392
Totalt redovisat värde	22 711 848	3 469 741	149 381	26 330 971
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Belåningsbara statsskuldförbindelser				
AAA	1 479 253	-	-	1 479 253
AA+	468 543	-	-	468 543
AA	408 531	-	-	408 531
AA-	230 764	-	-	230 764
Förlustreservering	-830	-	-	-830
Totalt redovisat värde	2 586 261	-	-	2 586 261
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA	1 933 317	-	-	1 933 317
AA+	56 108	-	-	56 108
AA-	49 767	-	-	49 767
A	494 294	-	-	494 294
A-	1 271 861	-	-	1 271 861
BBB+	690 633	-	-	690 633
Förlustreservering	-9 418	-	-	-9 418
Totalt redovisat värde	4 486 562	-	-	4 486 562
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	31 616 192	3 871 014	435 930	35 923 137
Totalt förlustreservering	-176 819	-401 273	-286 549	-864 641
Totalt redovisat värde	31 439 374	3 469 741	149 381	35 058 496
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
Förlustreservering	-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
Förlustreservering	-12 561	-10 186	-	-22 747
Totalt lånelöften och ej utnyttjade krediter	28 126 650	644 244	-	28 770 894

2021 kSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde				
Utlåning till kreditinstitut				
AAA	21 771	-	-	21 771
AA	685 390	-	-	685 390
A	1 100 289	-	-	1 100 289
BBB	9 597	-	-	9 597
Förlustreservering	0	-	-	-
Totalt redovisat värde	1 817 046	-	-	1 817 046
Utlåning till allmänheten				
Låg	17 519 264	393 109	-	17 912 373
Medel	3 397 954	909 902	-	4 307 856
Högre	843 164	2 009 357	417 927	3 270 449
Förlustreservering	-143 615	-315 588	-293 992	-753 195
Totalt redovisat värde	21 616 767	2 996 781	123 935	24 737 483
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Belåningsbara statskuldförbindelser				
AAA	1 189 181	-	-	1 189 181
AA+	547 021	-	-	547 021
AA	305 673	-	-	305 673
AA-	232 444	-	-	232 444
Förlustreservering	-1 039	-	-	-1 039
Totalt redovisat värde	2 273 280	-	-	2 273 280
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA	2 178 419	-	-	2 178 419
AA-	129 221	-	-	129 221
A+	50 040	-	-	50 040
A	20 009	-	-	20 009
A-	131 770	-	-	131 770
BBB+	750 599	-	-	750 599
NR	205 706	-	-	205 706
Förlustreservering	-2 469	-	-	-2 469
Totalt redovisat värde	3 463 294	-	-	3 463 294
anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	29 316 471	3 312 369	417 927	33 046 767
Totalt förlustreservering	-147 123	-315 588	-293 992	-756 703
Totalt redovisat värde	29 169 348	2 996 781	123 935	32 290 065
Leasingobjekt inklusive kundfordringar leasing				
Låg	3 711 866	556 359	-	4 268 225
Medel	1 374 479	2 185 601	-	3 560 080
Högre	212 110	2 028 708	262 944	2 503 762
Förlustreservering	-13 794	-161 179	-167 740	-342 713
Totalt redovisat värde	5 284 661	4 609 489	95 204	9 989 354
Lånelöften och ej utnyttjade krediter				
Låg	27 419 942	137 812	-	27 557 754
Medel	3 131 030	244 149	-	3 375 179
Högre	890 196	469 231	-	1 359 427
Förlustreservering	-12 479	-10 998	-	-23 476
Totalt lånelöften och ej utnyttjade krediter	31 428 690	840 194	-	32 268 883

Leasingobjekten utgörs främst av kontorsutrustning, fordon och tillverkningsmaskiner. Inga betydande

förändringar i kvaliteten på leasingobjekten har skett under året.

Lånefordringar per kategori av låntagare

kSEK	2022	2021
Lånefordringar, brutto		
- hushålls sektor	26 075 193	24 689 383
- företags sektor	11 502 045	10 988 924
- offentlig sektor	181 612	144 438
Summa	37 758 851	35 822 745
Varav:		
Kreditförsämrade fordringar	724 034	680 873
- hushålls sektor	401 486	386 029
- företags sektor	322 321	290 721
- offentlig sektor	227	4 123
Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	1 118 549	1 101 209
- hushålls sektor	823 955	739 083
- företags sektor	294 187	360 826
- offentlig sektor	406	1 299
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- hushålls sektor	25 251 238	23 950 300
- företags sektor	11 207 858	10 628 098
- offentlig sektor	181 206	143 139
Summa	36 640 303	34 721 536

Förlustreserven har ökat med 29 mSEK under 2022. Reserverna har framför allt ökat i steg 1 pga av portföljköp i Danmark. Totalt sett har reserveringsgraden i respektive steg minskat något under året.

Kreditriskexponering för finansiella tillgångar som ej är föremål för förlustreservering

Maximal exponering för kreditrisk för finansiella tillgångar som ej är föremål för förlustreservering, derivat och relaterade säkerheter, redovisas nedan. Se även avsnittet Finansiella instrument som

kvittats i balansräkningen eller omfattas av nettningensavtal nedan.

kSEK	Kreditrisk- exponering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter
Derivat	149 367	-74 043	223 411
Total kreditriskexponering	149 367	-74 043	223 411

Finansiella instrument som kvittats i balansräkningen eller omfattas av nettningensavtal

I balansräkningen har inga belopp kvittats för 2022 eller 2021.

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.

2022 kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkning	Netto i balans- räkningen	Belopp som inte kvittats i balansräkningen		
				Ramavtal om nettning	Erhållen säkerhet	Nettobelopp
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

2021 kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkning	Netto i balans- räkningen	Belopp som inte kvittats i balansräkningen		
				Ramavtal om nettning	Erhållen säkerhet	Nettobelopp
Derivat	10 074	-	10 074	-187 699	168 523	-9 101
Summa finansiella tillgångar	10 074	-	10 074	-187 699	168 523	-9 101
Derivat	187 699	-	187 699	-187 699	-	-
Summa finansiella skulder	187 699	-	187 699	-187 699	-	-

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.

2022 mSEK	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	-	-
Total	275	48 142	48 102	-	-

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

2021 mSEK	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	-	135	135	-	-
Räntebärande värdepapper	-	5 740	5 754	-	-
Övriga tillgångar	215	37 789	37 789	-	-
Total	215	43 664	43 677	-	-

	Matchande skulder	Intecknade tillgångar
Visa finansiella skulder, redovisat värde	188	215

Likviditetsrisk

Ikano Bank definierar likviditetsrisk som 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 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 kontroller. 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 ut-

värdera 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 2022. Inlåning från allmänheten utförs av icke-tidsbunden och tidsbunden inlåning. Den största delen av inlåningen från allmänheten redovisas i kolumnen På anfordran, då majoriteten 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. Den utnyttjade delen av kundernas

krediter tillsammans med beviljade lånelöften redovisas på raden oredovisade lånelöften och utnyttjade krediter. Kundens 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 utnyttjade krediter görs månatligen och banken håller en likviditetsreserv samt såväl bekräftade som obekräftade kreditfaciliteter för att hantera potentiella förändringar från kundernas förväntade beteendemönster.

Bankens riskaptit definieras utifrån två olika mått på likviditet: överlevnadshorisont och likviditetstäckningsgrad. Överlevnadshorisonten är definierad som hur länge banken kan överleva baserat på avyttring av den likviditetsportfölj

banken har, mätt 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 återbetala finansiering enligt kontraktuell förfallostruktur i kombination med att stressantaganden appliceras avseende inlåningsutflöde och utnyttjande av krediter. Bankens risktolerans att klara mer än två månader utan att söka extern finansiering. Det andra måttet är bankens likviditetstäckningsgrad som ska överstiga 125 procent enligt bankens interna limit. Likviditetstäckningsgraden visar hur bankens högljvida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden.

Likviditetsriskexponering, diskonterade kassaflöden – återstående kontraktuell löptid samt förväntad tidpunkt för återvinning

2022 mSEK	På anfordran	Längre än 3 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		Utan löptid	Totalt	Varav förväntad tidpunkt för återvinning >12 månader
		Högst 3 mån	Högst 6 mån	Högst 1 år	Högst 2 år	Högst 3 år	Högst 5 år	Högst 5 år								
Tillgångar																
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	670	254	702	693	53	215	-	-	-	-	-	-	-	2 587	961
Utlåning till kreditinstitut	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	
Leasingfordringar	-	1 394	841	1 461	2 534	1 900	1 875	303	-	-	-	-	-	10 309	6 491	
Obligationer och andra räntebärande	-	1 445	783	693	1 013	562	-	-	-	-	-	-	-	4 496	1 575	
Derivat	-	3	3	10	47	51	30	14	-	-	-	-	-	163	142	
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 120	-	2 120	-
Summa tillgångar	2 411	6 764	3 559	5 790	8 282	5 036	4 864	3 934	7 778	48 417	20 189					
Skulder och eget kapital																
Skulder till kreditinstitut	-	99	55	110	220	51	-	-	-	-	-	-	-	535	271	
Inlåning från allmänheten	29 574	624	405	871	1 056	456	126	-	-	-	-	-	-	33 112	1 716	
Derivat	-	227	6	-	0	-	1	-	-	-	-	-	-	234	1	
Emitterade värdepapper	-	100	250	600	900	500	0	-	-	-	-	-	-	2 349	1 400	
Övriga skulder	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	822	-	822	-	
Upplypna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 252	-	1 252	-	
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121	-	121	-	
Eget kapital och obesäskade reserver	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 990	-	9 990	-	
Summa skulder och eget kapital	29 574	1 050	716	1 581	2 176	1 007	127	-	12 186	48 417	3 388					
Oredovisade lånelöften och utnyttjade krediter	28 794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 794	-	
Operationella leasingavtal	-	16	16	32	17	17	-	-	-	-	-	-	-	115	-	
Total skillnad	-55 958	5 698	2 827	4 177	6 089	4 012	4 720	3 934	-4 408	-28 908						

2021 mSEK	På anfordran	Längre än 3 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		Utan löptid	Totalt	Varav förväntad tidpunkt för återvinning >12 månader
		Högst 3 mån	Högst 6 mån	Högst 1 år	Högst 2 år	Högst 3 år	Högst 5 år	Högst 5 år								
Tillgångar																
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	299	339	204	728	433	271	-	-	-	-	-	-	2 274	1 433	
Utlåning till kreditinstitut	1 817	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 817	-	
Utlåning till allmänheten	-	2 978	1 503	2 752	3 813	2 425	2 606	3 215	5 447	-	-	-	-	24 737	11 462	
Leasingfordringar	-	1 435	841	1 546	2 517	1 774	1 597	273	-	-	-	-	-	9 984	6 243	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	604	581	413	865	561	442	-	-	-	-	-	-	3 466	1 868	
Derivat	-	0	-	0	1	2	7	-	-	-	-	-	-	10	10	
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 567	1 567	-	
Summa tillgångar	1 840	5 315	3 264	4 915	7 924	5 195	4 923	3 489	7 013	43 879	21 016					
Skulder och eget kapital																
Skulder till kreditinstitut	-	49	40	91	206	206	47	-	-	-	-	-	-	639	459	
Inlåning från allmänheten	23 993	494	372	764	677	302	308	-	-	-	-	-	-	26 909	1 287	
Derivat	-	164	22	0	2	-	-	-	-	-	-	-	-	188	2	
Emitterade värdepapper	-	150	300	1 550	850	900	-	-	-	-	-	-	-	3 749	1 749	
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	688	-	688	-	
Upplypna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 329	-	1 329	-	
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118	-	118	-	
Eget kapital och obesäskade reserver	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 259	-	10 259	-	
Summa skulder och eget kapital	23 993	856	733	2 405	1 735	1 407	356	-	12 395	43 879	3 497					
Oredovisade lånelöften och utnyttjade krediter	29 780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 780	-	
Operationella leasingavtal	-	16	16	31	13	13	26	-	-	-	-	-	-	115	-	
Total skillnad	-51 933	4 443	2 515	2 479	6 177	3 775	4 541	3 489	-5 381	-29 895						

Likviditetsriskexponering, odiskonterade kassaflöden – återstående kontraktuell löptid samt förväntad tidpunkt för återvinning

2022 mSEK	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 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	Utan löptid	Totalt
Tillgångar										
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	30	-	-	-	-	-	-	-	-	30
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	683	264	728	776	59	213	-	-	2 723
Utlåning till kreditinstitut	2 380	-	-	-	-	-	-	-	-	2 380
Utlåning till allmänheten	-	3 597	1 996	3 488	4 899	3 149	3 668	3 958	5 657	30 413
Leasingfordringar	-	1 161	972	1 685	2 861	2 090	2 024	320	-	11 114
Obligationer och andra räntebärande	-	1 473	806	728	998	565	-	-	-	4 570
Derivat	-	13	23	52	72	31	22	1	-	214
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-1	-	-	-	2 120	2 120
Summa tillgångar	2 411	6 928	4 061	6 681	9 606	5 894	5 927	4 279	7 778	53 565
Skulder och eget kapital										
Skulder till kreditinstitut	-	102	58	114	224	52	-	-	-	549
Inlåning från allmänheten	29 574	644	421	897	1 083	464	129	-	-	33 213
Derivat	-	3	7	9	18	10	14	1	-	61
Emitterade värdepapper	-	116	266	629	930	503	0	-	-	2 444
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	-	2 196	2 196
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	-	-	-	9 990	9 990
Summa skulder och eget kapital	29 574	865	752	1 649	2 256	1 029	142	1	12 186	48 454
Oredovisade lånelöften och outnyttjade krediter	28 794	-	-	-	-	-	-	-	-	28 794
Operationella leasingavtal	-	16	16	32	17	17	17	-	-	115
Total skillnad	-55 958	6 047	3 294	5 000	7 333	4 847	5 768	4 279	-4 408	-23 798

2021 mSEK	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 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	Utan löptid	Totalt
Tillgångar										
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	23	-	-	-	-	-	-	-	-	23
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	304	346	214	728	429	264	-	-	2 285
Utlåning till kreditinstitut	1 817	-	-	-	-	-	-	-	-	1 817
Utlåning till allmänheten	-	3 127	1 709	3 089	4 354	2 875	3 210	3 715	5 475	27 535
Leasingfordringar	-	1 660	980	1 758	2 823	1 955	1 732	294	-	11 203
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	609	585	420	867	557	432	-	-	3 471
Derivat	-	3	2	5	7	5	4	-	-	26
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-1	-	-	-	1 567	1 567
Summa tillgångar	1 840	5 704	3 622	5 465	8 780	5 822	5 642	4 010	7 042	47 927
Skulder och eget kapital										
Skulder till kreditinstitut	-	9	-	0	-	481	156	-	-	647
Inlåning från allmänheten	24 009	478	372	765	681	305	315	-	-	26 926
Derivat	-	3	5	6	5	-	-	-	-	19
Emitterade värdepapper	-	157	307	1 562	863	904	-	-	-	3 793
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	-	2 135	2 135
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	-	-	-	10 259	10 259
Summa skulder och eget kapital	24 009	648	685	2 334	1 548	1 690	472	-	12 395	43 780
Oredovisade lånelöften och outnyttjade krediter	29 780	-	-	-	-	-	-	-	-	29 780
Operationella leasingavtal	-	16	16	31	13	13	26	-	-	115
Total skillnad	-51 949	5 040	2 922	3 101	7 218	4 118	5 144	4 010	-5 353	-25 749

Ikano Banks likviditet hanteras inom ramen för bankens likviditetsportfölj. 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. Banken har även andra likviditetsskapande åtgärder som består av omedelbart tillgängliga bekräftade checkkrediter. Utöver det har banken även skriftligt beviljade kreditfaciliteter. Sammansättning och storlek på bankens likviditetsportfölj och likviditetsreserv regleras i bankens styrdokument som är fastställda av bankens styrelse. För att säkerställa att Ikano Banks likviditetssituation är tillfredsställande för att täcka de risker som banken är eller kan komma att bli exponerad för, genomförs en intern likviditetsutvärdering (ILU) minst årligen. Processen är ett verktyg för styrelsen för att kunna bedöma likviditetsbehovet i verksamheten.

Likviditetsportföljen är uppdelad i tre kategorier: intradagslikviditet, likviditetsreserv samt en förvaltningsportfölj.

Bankens likviditetsreserv samt förvaltningsportfölj ska alltid uppgå till minst 10 procent av inlåning från allmänheten. Utöver likviditetsreserven ska banken hålla en intradagslikviditet på minst 3 procent av inlåningen från allmänheten.

Likviditetsportföljen ska således alltid minst uppgå till 13 procent av inlåning från allmänheten.

Likviditetsreserven tillsammans med övrig rörelselikviditet placeras i räntebärande värdepapper på de marknader där banken har verksamhet. Styrdokumentet kräver att kvalitetsnivån på de värdepapper som ingår i bankens likviditetsreserv är i enlighet med EU-kommissionens delegerade LCR-akt. Intradagslikviditeten hanterar bankens dagliga betalningsåtaganden. Likviditeten i denna 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 finansieringsmöjligheter. 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 uppgår till 4 535 mSEK (4 465) och består av likvida tillgångar av hög kvalitet som är belåningsbara i Riksbanken.

Likviditetsportföljen per den 31 december 2022 uppgick till 9 240 mSEK (7 379) exklusive beviljade checkkrediter vilket utgör 28 procent (27) av inlåning från allmänheten. I den ingår Kassa och tillgodohavande hos banker med 2 135 mSEK (1 625), likviditetsreserven med 4 535 mSEK (4 465), samt övriga räntebärande värdepapper med 2 570 mSEK (1 288). Ingen av tillgångarna är ianspråktaga som säkerheter och inga kreditförsämrade fordringar föreligger. Tillgångarna värderas till marknadsvärde. Utöver likviditetsportföljen tillkommer erhållna avtalade kreditfaciliteter till ett totalt belopp på 1 046 mSEK (1 051).

Per den 31 december 2022 uppgick bankens likviditetsreserv enligt EU-kommissionens delegerade LCR-akt till 372 procent (281). Måttet visar hur bankens högljvida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade marknadsförhållanden. Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent.

Det strukturella likviditetsmättet, Net Stable Funding Ratio (NSFR), är definierat som relationen mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering. EU har utfärdat ett minimikrav på 100 procent som trädde i kraft i juni 2021. För Icano Bank uppgick Net Stable Funding Ratio (NSFR) till 137 procent (135) vid utgången av 2022.

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.icanobank.se/om-banken/ekonomisk-information.

Sammanställning över likviditetsreserv

2022 mSEK	Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Other
Värdepapper emitterade av kommuner och stat	2 594	1 786	55	343	410	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag	503	273	230	-	-	-
Säkers tillda obligationer	1 437	1 292	146	-	-	-
Likviditetsreserv	4 535	3 351	431	343	410	-
Rörelslikviditet placerad i värdepapper	-	-	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker	2 570	2 570	-	-	-	-
Total likviditetsportfölj	9 240	7 316	566	501	754	1 03
Fördelning per valuta (%)	100%	79%	6%	5%	8%	1%
Andra likviditetskapande åtgärder	-	-	-	-	-	-
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter	1 046	600	446	-	-	-

2021 mSEK	Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Other
Värdepapper emitterade av kommuner och stat	2 283	1 773	-	104	406	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag	193	5	188	-	-	-
Säkers tillda obligationer	1 989	1 402	524	63	-	-
Likviditetsreserv	4 465	3 181	712	167	406	-
Rörelslikviditet placerad i värdepapper	-	-	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker	1 288	1 288	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker	1 625	930	1 09	35	345	206
Total likviditetsportfölj	7 379	5 399	820	202	751	206
Fördelning per valuta (%)	100%	73%	11%	3%	10%	3%
Andra likviditetskapande åtgärder	-	-	-	-	-	-
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter	1 051	600	435	-	-	16

Marknadsrisk

Marknadsrisken är risken för resultatförsämring eller förlust på grund av ogynnsamma marknadsrörelser på räntor och valutor. Marknadsrisken hanteras av bankens treasuryfunktion. Banken handlar varken för egen eller kunders räkning med derivat eller finansiella instrument. Banken har därför inget kapitalbaskrav enligt reglerna för handelslager. Värdepapper innehåser enbart för att hålla tillräcklig likviditet enligt likviditetsföreskrifterna. Derivatinstrument handlas för att minimera positioner i affärsbalanser som uppkommer i in- och utlåningsverksamheten för kunder.

Ränterisk

Ränterisk uppkommer då räntebindningstider 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 när in- och utlåning inte är optimalt matchat. Bankens in- och 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 begränsas. Bankens risktolerans mot ränterisk är definierad som resultat effekt vid 200 baspunkters skifte av samtliga räntekurvor. Detta belopp ska inte överstiga 3,5 procent av bankens kapitalbas.

Huvuddelen av bankens ränterisk uppstår i bankboken och beror på att räntebindningstiderna för tillgångarna och skulderna skiljer sig.

Denna ränterisk hanteras via derivat och syftet med dessa är att minska räntekänsligheten och uppnå en bättre matchning av räntebindningstider.

Banken tillämpar kassaflödessäkring, enligt reglerna i IFRS 9, för delar av inlåningen till rörlig ränta eftersom den säkrade risken är osäkerhet i framtida räntekassaflöden. Kassaflödessäkringar används för att säkra risken för förändringar i framtida kassaflöden till följd av förändringar i referensräntan, vilken är en observerbar och tillförlitligt mätbar komponent av den totala ränterisken och i den säkrade postens kassaflöden. Övriga riskkomponenter, exempelvis kreditriskkomponenten, inkluderas inte i säkringsförhållandet. För säkringen 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 och uppgår för 2022 till -6,5 mSEK (0,4). Möjliga orsaker till ineffektivitet som identifierats för denna typ av säkringsförhållanden är:

- Olika räntestrukturer för säkringsinstrument jämfört med för den säkrade posten
- Kreditrisk som påverkar värderingen av säkringsinstrument men vars motsvarighet inte finns för den säkrade posten

Det ekonomiska sambandet mellan den säkrade posten och säkringsinstrumenten fastställs utifrån en kvalitativ analys av de kritiska villkoren. De kritiska villkoren utgörs av valuta, förfallotidpunkt, nominellt belopp, referensränta och räntestrukturer. Det ekonomiska sambandet bedöms vara starkt då de kritiska villkoren i säkringsinstrumentet i hög grad överensstämmer med de kritiska villkoren i den säkrade posten.

Banken tillämpar också verkligt värde säkringsredovisning för en del av utlåningen till fast ränta, enligt reglerna i IAS 39. Säkringsredovisning till verkligt värde används för att säkra

risken för förändringar i verkligt värde till följd av förändringar i referensräntan, vilken är en observerbar och tillförlitligt mätbar komponent av den totala ränterisken och av det verkliga värdet i den säkrade posten. Övriga riskkomponenter, exempelvis kreditriskkomponenten, inkluderas inte i säkringsförhållandet. Säkringsinstrumentet och den säkrade posten värderas båda till verkligt värde i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner och den inbokade ineffektiviteten för 2022 är 0,1 mSEK (0). Möjliga orsaker till ineffektivitet som identifierats för denna typ av säkringsförhållande är:

- Förändringar i verkligt värde från det rörliga benet i säkringsinstrumentet vars motsvarighet inte finns i den säkrade posten
- Kreditrisk som påverkar värderingen av säkringsinstrument men vars motsvarighet inte finns för den säkrade posten

Banken begränsar även ränterisken separat för de placeringar respektive den upplåningsportfölj som treasuryfunktionen hanterar. Dessa mått innebär en indirekt begränsning av volym och räntebindningstider på bankens räntebärande placeringar samt totala nettoexponering.

Räntebindningstiden för bankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen redovisas i tabellen nedan. En känslighetsanalys visar att vid en förändring av marknadsräntan med en (1) procentenhet ökar/minskar räntenettet för kommande tolv månadersperiod med 36,9 mSEK (30,6), givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen. Ett parallellskifte av räntekurvan uppåt med en (1) procentenhet skulle få en påverkan på eget kapital efter skatt med -15,8 mSEK (-17,1) och 16,3 mSEK (17,8) med ett parallellskifte av räntekurvan neråt.

Per den 31 december 2022 hade banken ränteswappar med ett kontraktsvärde på 3 346 mSEK (3 035). Swapparnas verkliga värde netto uppgick den 31 december 2022 till 144,9 mSEK (6,8) bestående av tillgångar om 146,3 mSEK (10,2) och skulder om 1,4 mSEK (3,4). Säkringsredovisning tillämpas till 100 % på alla ränteswappar.

Ränteeponering – räntebindingstider för tillgångar och skulder

2022 mSEK	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt	Återstående räntebindingstid i genomsnitt
Tillgångar								
Kassa	-	-	-	-	-	30	30	0,0 år
Belåningsbara statskultförbindelser	1 560	204	459	364	-	-	2 587	0,4 år
Utlåning till kreditinstitut	2 380	-	-	-	-	-	2 380	0,1 år
Utlåning till allmänheten	15 206	1 985	4 597	4 174	370	-	26 331	0,7 år
Leasingfordringar	8 068	215	382	1 567	77	-	10 309	0,6 år
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 788	341	228	140	-	-	4 496	0,2 år
Övriga tillgångar	63	87	-	-	-	2 133	2 284	0,0 år
Summa tillgångar	31 065	2 832	5 665	6 245	447	2 163	48 417	
Skulder och eget kapital								
Skulder till kreditinstitut	394	13	26	103	-	-	535	0,5 år
Inlåning från allmänheten	26 356	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	-	-	-	598	2 431	0,1 år
Eget kapital och obesiktade reserver	0	-	-	-	-	9 990	9 990	0,0 år
Summa skulder och eget kapital	30 926	1 268	1 983	3 543	110	10 587	48 417	
Differens tillgångar och skulder	139	1 562	3 682	2 702	337	-8 424	-	
Ränteswappar, långa positioner ¹⁾	1 777	1 569	-	-	-	-	3 346	
Ränteswappar, korta positioner ¹⁾	669	223	335	2 063	56	-	3 346	
2021 mSEK								
Tillgångar								
Kassa	-	-	-	-	-	23	23	0,0 år
Belåningsbara statskultförbindelser	1 291	289	204	491	-	-	2 274	0,6 år
Utlåning till kreditinstitut	1 817	-	-	-	-	-	1 817	0,1 år
Utlåning till allmänheten	13 684	1 847	3 845	4 689	673	-	24 737	0,8 år
Leasingfordringar	8 126	179	325	1 291	62	-	9 984	0,5 år
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 603	422	114	327	-	-	3 466	0,3 år
Övriga tillgångar	3	8	-	-	-	1 567	1 577	0,0 år
Summa tillgångar	27 525	2 745	4 487	6 798	735	1 590	43 879	
Skulder och eget kapital								
Skulder till kreditinstitut	639	-	-	-	-	-	639	0,1 år
Inlåning från allmänheten	22 687	750	1 071	2 402	-	-	26 909	0,4 år
Emitterade värdepapper	3 749	-	-	-	-	-	3 749	0,1 år
Övriga skulder	1 478	24	-	-	-	821	2 323	0,1 år
Eget kapital och obesiktade reserver	-	-	-	-	-	10 259	10 259	0,0 år
Summa skulder och eget kapital	28 552	773	1 071	2 402	-	11 081	43 879	
Differens tillgångar och skulder	-1 028	1 971	3 417	4 396	735	-9 491	-	
Ränteswappar, långa positioner ¹⁾	1 337	1 698	-	-	-	-	3 035	
Ränteswappar, korta positioner ¹⁾	-	412	360	2 263	-	-	3 035	

¹⁾ Nominellt värde

Derivat

Derivat används för att minska exponeringen mot ränte- och valutarisk och omfattar ränte- och valutaderivat.

Nedan visas samtliga derivat redovisade till verkligt värde fördelade utifrån återstående löptid.

2022 kSEK	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år	Totalt	Tillgångar (Positiva marknads- värden)	Skulder (Negativa marknads- värden)
<i>Derivat värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>						
Valutarelaterade kontrakt						
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 verkligt värdesäkringar</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
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 kassalödesäkringar</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	-	-1 366	-	-1 366	-	-1 366
Summa	-	-1 366	-	-1 366	-	-1 366
Totalt summa	-211 546	126 387	14 819	-70 340	164 041	-234 381

2021 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>						
Valutarelaterade kontrakt						
Swappar	-184 119	-	-	-184 119	174	-184 292
Aktierelaterade instrument						
Optioner	-	-	-	-	-	-
Summa	-184 119	-	-	-184 119	174	-184 292
<i>Derivat för verkligt värdesäkring</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	-1 361	8 152	-	6 791	10 197	-3 406
Summa	-1 361	8 152	-	6 791	10 197	-3 406
<i>Derivat för kassaflödessäkring</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	-	-	-	-	-	-
Summa	-	-	-	-	-	-
Total summa	-185 480	8 152	-	-177 328	10 371	-187 699

Säkringsinstrument i säkringsredovisning, nominella belopp och redovisade värden

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

kSEK	Nominellt belopp		Redovisat värde		Rad i balansräkningen där säkringsinstrumentet inkluderas	Förändringar i verkligt värde som använts för att värdera säkringsineffektivitet	Rad i resultaträkningen som redovisat säkringsineffektivitet
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder			
Ränterelaterade kontrakt kassaflödessäkring							
Derivat, positiva värden	3 179 232	-	146 297	-	Övriga tillgångar	-3 318	Nettoresultat av finansiella transaktioner
Derivat, negativa värden	-	-	-	-	Övriga skulder	-	Nettoresultat av finansiella transaktioner
Ränterelaterade kontrakt verkligt värde säkring							
Derivat, positiva värden	-	-	-	-	Övriga tillgångar	-	Nettoresultat av finansiella transaktioner
Derivat, negativa värden	166 887	-	-	1 366	Övriga skulder	-1 552	Nettoresultat av finansiella transaktioner

Säkrade poster kassaflödessäkring

kSEK	Nominella belopp	Rad i balansräkningen där den säkrade posten inkluderas	Förändringar i värde som använts för att värdera säkringsineffektivitet	Säkringsreserv	Ineffektivitet redovisad i resultaträkningen	Saldon som återstår i den res som härrör från säkring av kassaflöden från
						Säkringsförhållanden där säkringsredovisning inte
Säkrade poster						
Inlåning från allmänheten	3 179 232	Inlåning från allmänheten	-9 848	112 208	-6 530	-

Säkrade poster verkligt värdesäkring

kSEK	Nominella belopp	Rad i balansräkningen där den säkrade posten inkluderas	Ackumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkring på den säkrade posten	Värdet förändring som använts för att värdera säkringsinstrumentet för perioden	Ineffektivitet redovisad i resultaträkningen	Akkumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkring där säkringsredovisning inte längre tillämpas
						inte längre tillämpas
Säkrade poster						
Utlåning till allmänheten (Portföljsäkring)	166 887	Utlåning till allmänheten	1 636	-1 552	84	-

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 -4,9 miljoner (-4,5). I bankens resultaträkning ingår valutakursresultat med 2,5 mSEK (8,9) i Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Bankens riskaptit 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

2022	SEK	EUR	GBP	DKK	NOK	Övriga	Totalt
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldförbindelser	2 179	-	409	-	-	-	2 587
Utlåning till kreditinstitut	1 502	266	345	158	6	134	2 411
Utlåning till allmänheten	8 259	7 073	5 321	3 265	1 160	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	21 953	9 443	6 144	6 788	2 667	1 424	48 417
Nominella belopp valutaderivat	10 371	-	-	-	-	-	10 371
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut	44	360	-	0	131	-	535
Inlåning från allmänheten	18 861	6 459	3 713	4 080	-	-	33 112
Emitterade värdepapper	2 349	-	-	-	-	-	2 349
Övriga skulder inkl. eget kapital	11 260	357	147	326	197	133	12 420
Summa skulder och eget kapital	32 514	7 176	3 860	4 406	328	133	48 417
Nominella belopp valutaderivat	-	2 167	2 302	2 433	2 359	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	9 990
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	4,6	-0,8	-3,3	-33,8

2021	SEK	EUR	GBP	DKK	NOK	Övriga	Totalt
Tillgångar							
Belåningsbara stats skuld förbindelser	1 870	-	404	-	-	-	2 274
Utlåning till kreditinstitut	1 098	144	345	35	142	76	1 840
Utlåning till allmänheten	8 329	6 343	6 321	1 810	1 131	803	24 737
Leasingfordringar	5 083	977	-	2 635	1 295	-	9 989
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 693	710	-	63	-	-	3 466
Övriga tillgångar	1 181	98	43	175	55	19	1 572
Summa tillgångar	20 254	8 272	7 114	4 718	2 624	898	43 879
Nominella belopp valutaderivat	7 909	-	-	-	-	-	7 909
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut	9	439	-	0	190	-	639
Inlåning från allmänheten	13 060	6 282	3 116	4 452	-	-	26 909
Emitterade värdepapper	3 749	-	-	-	-	-	3 749
Övriga skulder inkl. eget kapital	11 492	231	319	250	323	-32	12 582
Summa skulder och eget kapital	28 310	6 952	3 434	4 702	513	-32	43 879
Nominella belopp valutaderivat	-	1 267	3 746	-	2 135	953	8 101
Differens tillgångar och skulder inklusive nominella belopp på valutaderivat	-147	52	-67	17	-24	-23	-192
Effekt (före skatt) av 10% ökning av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta		5,2	-6,7	1,7	-2,4	-2,3	-4,5

4 Rörelsesegment

2022	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor-britannien	Tyskland /Österrike	Polen	Gemensamma funktioner ¹⁾	Totalt före elimineringsringar	Elimineringsringar	Totalt
mSEK											
Ränteintäkter	842	419	110	29	520	496	130	638	3 183	-954	2 229
Räntekostnader	-393	-80	-68	-11	-159	-65	-57	-525	-1 358	954	-404
Totalt räntenetto	449	339	42	18	361	431	73	112	1 825	0	1 825
Betalningsförmedlingsprovisioner	8	1	-	0	-	9	-	-	18	-	18
Utlåningsprovisioner	133	66	40	18	25	11	1	0	295	-	295
Ersättning förmedlad försäkring	122	23	28	1	0	43	7	-	224	-	224
Övriga provisioner	11	3	7	0	0	0	0	-	22	-	22
Provisionsintäkter	273	94	74	20	25	64	8	0	559	-	559
Provisionskostnader	-105	-16	-51	-9	-34	-32	-6	-2	-255	-	-255
Provisionsnetto	168	78	24	11	-8	32	2	-2	304	-	304
Leasingintäkter	1 974	1 082	571	404	-	-	-	-	4 031	0	4 031
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 714	-960	-498	-360	-	-	-	-	-3 533	-	-3 533
Leasingintäkter, netto	260	122	73	44	-	-	-	-	498	0	498
Totalt räntenetto, provisionsnetto och leasingintäkter, netto	877	538	138	73	353	463	75	110	2 628	-	2 628
Övriga intäkter	41	14	25	4	1	2	2	932	1 020	-937	84
Övriga direkta kostnader	-46	-12	-10	-5	-46	-23	-1	-2	-144	-	-144
Operativt netto före kreditförluster och operativa kostnader	871	541	153	72	308	442	77	1 041	3 505	-937	2 568
Övriga kostnader	-910	-483	-182	-79	-554	-541	-103	-1 001	-3 853	970	-2 883
Allokerade overheadkostnader	4	2	0	1	2	1	1	-	11	-33	-22
Operativt resultat	-35	60	-28	-5	-245	-98	-25	39	-337	0	-337
Varav:											
Totala interna intäkter	0	45	-	-	69	33	-	1 744	1 891	-1 891	-
Totala externa intäkter ²⁾	1 232	604	282	97	477	529	141	10	3 372	-	3 372
Totala interna kostnader	-232	-180	-154	-82	-386	-249	-52	-556	-1 891	1 891	-
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skattekostnad	-	-17	2	-	-	5	-7	13	-3	-	-3
Årets resultat	-35	43	-26	-5	-245	-93	-32	53	-341	0	-341

2021	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor-britannien	Tyskland /Österrike	Polen	Gemensamma funktioner ¹⁾	Totalt före elimineringsringar	Elimineringsringar	Totalt
mSEK											
Ränteintäkter	716	238	125	27	538	480	61	361	2 544	-592	1 952
Räntekostnader	-235	-46	-39	-7	-151	-44	-9	-310	-841	592	-249
Totalt räntenetto	480	192	86	19	387	435	53	50	1 703	-	1 703
Betalningsförmedlingsprovisioner	5	1	-	0	-	7	-	-	13	-	13
Utlåningsprovisioner	135	31	40	18	23	11	2	-	260	-	260
Ersättning förmedlad försäkring	120	19	28	2	0	38	6	-	213	-	213
Övriga provisioner	8	3	6	0	1	0	0	-	18	-	18
Provisionsintäkter	268	53	74	20	24	57	8	-	503	-	503
Provisionskostnader	-113	-15	-41	-8	-48	-35	-6	-3	-269	-	-269
Provisionsnetto	155	39	33	12	-25	21	2	-3	234	-	234
Leasingintäkter	2 069	1 035	578	327	-	-	-	-	4 008	-	4 008
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 826	-926	-499	-292	-	-	-	-	-3 542	-	-3 542
Leasingintäkter, netto	243	109	79	35	-	-	-	-	466	-	466
Totalt räntenetto, provisionsnetto och leasingintäkter, netto	879	340	198	66	362	457	55	48	2 404	-	2 404
Övriga intäkter	36	11	14	4	1	2	1	829	899	-826	73
Övriga direkta kostnader	-34	-7	-12	-4	-13	-24	0	-2	-96	-	-96
Operativt netto före kreditförluster och operativa kostnader	881	344	200	66	350	436	56	875	3 208	-826	2 381
Övriga kostnader	-929	-319	-176	-72	-481	-478	-59	-905	-3 420	846	-2 573
Allokerade overheadkostnader	2	1	0	1	0	-2	0	0	1	-20	-19
Operativt resultat	-46	26	24	-5	-131	-44	-4	-30	-211	0	-211
Varav:											
Totala interna intäkter	118	32	-	-	60	16	-	1 192	1 419	-1 419	-
Totala externa intäkter ²⁾	1 129	380	288	86	502	522	71	19	2 997	-	2 997
Totala interna kostnader	-606	-144	-129	-24	-303	-251	-43	80	-1 419	1 419	-
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-	-	-	97	97	-	97
Skattekostnad	5	-3	-11	-	-	10	-5	17	13	-	13
Årets resultat	-41	23	13	-5	-131	-35	-8	84	-101	0	-101

1) I gemensamma funktioner ingår även Treasury funktionen.

2) En förklaring av sambandet mellan informationen om uppdelade intäkter (i tabellen nedan) och den intäktsinformation som lämnas för varje segment (i tabellen ovan).

Externa intäkter

mSEK	2022	2021
Företag	858	771
Säljfinans	1 340	1 331
Privat	1 084	876
Övrigt	90	19
Totala externa intäkter	3 372	2 997

Varken Ikano Bank eller dess segment har kunder som var för sig svarar för 10 procent eller mer av intäkterna.

Balansräkning

2022

mSEK

	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Elimin- eringar	Totalt
Anläggningstillgångar 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	2 559	1 598	5 658	6 896	1 384	-9 332	48 417
Skulder och avsättningar	22 943	6 338	2 568	1 599	5 902	6 993	1 417	-9 332	38 428

2021

mSEK

	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Elimin- eringar	Totalt
Anläggningstillgångar som inte är finansiella instrument	575	-	1	-	-	3	2	-	580
Uppskjutna skattefordringar	-	-	-	-	-	22	-	-	22
Övriga tillgångar	29 222	4 701	2 429	1 216	6 657	6 563	837	-8 347	43 277
Totala tillgångar	29 796	4 701	2 430	1 216	6 657	6 588	838	-8 347	43 879
Skulder och avsättningar	19 217	4 682	2 361	1 314	6 850	6 588	954	-8 347	33 620

5 Räntenetto

kSEK

	2022	2021
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	-	113
Utlåning till allmänheten	2 187 406	1 957 376
Räntebärande värdepapper	42 037	-5 321
Summa	2 229 443	1 952 168
<i>Varav: Ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	2 187 406	1 957 489
<i>Ränteintäkt från kreditförsämrade fordringar</i>	39 433	36 226
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-13 528	-10 292
Inlåning från allmänheten	-248 072	-170 093
<i>Varav: Kostnad för insättningsgaranti</i>	-28 622	-30 690
Emitterade värdepapper	-50 020	-42 172
Derivat	-87 474	-23 013
- Säkringsredovisning	8 726	-7 314
- Ej säkringsredovisning	-96 199	-15 699
Efterställda skulder	-	-1 159
Övriga räntekostnader	-4 975	-2 049
Summa	-404 069	-248 778
<i>Varav: Räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	-316 595	-234 099
Summa räntenetto	1 825 374	1 703 390
Räntemarginal	3,7%	3,8%
Placeringsmarginal	4,0%	3,9%

6 Leasingintäkter

kSEK

	2022	2021
Leasingintäkter, brutto	4 030 612	4 008 280
Avgård: Avskrivningar enligt plan	-3 532 541	-3 541 928
Leasingintäkter, netto	498 072	466 352
Leasingintäkter från finansiella leasingavtal	4 030 612	4 008 280
Avskrivningar enligt plan för tillgångar som är finansiella leasingavtal, men som redovisas som operationella	-3 532 541	-3 541 928
Leasingintäkter, netto för finansiella leasingavtal	498 072	466 352
Ränteintäkter	7 868	7 487
Räntekostnader	-147 337	-96 611
Samlat räntenetto	358 603	377 228

7 Erhållna utdelningar

kSEK	2022	2021
Aktier och andelar i intress företag	9 888	18 944
Ägarintressen i övriga företag	241	318
Summa	10 129	19 262

8 Provisionsnetto

kSEK	2022	2021
Provisionsintäkter		
Betalningsförmödlingsprovisioner	18 269	13 209
Utlåningsprovisioner	295 005	259 696
Ersättning för medlad försäkring	223 736	212 738
Övriga provisioner	22 131	17 829
Summa	559 140	503 473
Provisionskostnader		
Betalningsförmödlingsprovisioner	-9 704	-10 811
Utlåningsprovisioner	-209 762	-210 262
Övriga provisioner	-40 388	-47 741
Summa	-259 854	-268 814
Provisionsnetto	299 286	234 658

9 Nettoresultat av finansiella transaktioner

kSEK	2022	2021
Räntebärande värdepapper	13 803	2 238
Andra finansiella instrument	-6 601	6 137
Valutakursförändringar	2 462	8 915
Summa	9 664	17 290
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori		
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	364 489	130 054
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	503 502	444 190
Finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen	-839 056	-567 701
Finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	-5 989	2 642
Ineffektiv del av förändring i verkligt värde på säkringsinstrument i kassaflödessäkring	-6 530	360
Förändring förlustreserv på tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-6 741	831
Valutakursförändringar	-11	6 912
Summa	9 664	17 290
Nettovinst eller -förlust på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-25 875	1 306

Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar. Ingen ränteskillnadsersättning vid förtidsinlösen av lån har utgått.

10 Övriga rörelseintäkter

kSEK	2022	2021
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	38 819	33 774
Övriga rörelseintäkter	36 626	21 854
Summa	75 445	55 628

11 Intäkternas geografiska fördelning

2022									
kSEK	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Storbritannien	Tyskland	Polen	Övriga	Totalt
Ränteintäkter	666 042	28 772	374 190	113 980	450 820	454 584	131 582	9 472	2 229 443
Leasingintäkter	1 973 665	404 069	1 082 035	570 845	-	-	-	-	4 030 612
Erhållna utdelningar	10 125	-	-	-	-	3	-	-	10 129
Provisionsintäkter	265 838	23 883	93 827	77 327	25 333	62 745	9 059	1 129	559 140
Nettoreultat av finansiella transaktioner	8 897	267	-139	612	7	-16	58	-24	9 664
Övriga rörelseintäkter	26 832	4 000	14 501	24 690	822	2 111	2 489	0	75 445
Summa	2 951 399	460 991	1 564 413	787 454	476 983	519 427	143 188	10 577	6 914 433

2021									
kSEK	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Storbritannien	Tyskland	Polen	Övriga	Totalt
Ränteintäkter	592 857	26 679	206 059	124 911	477 396	455 058	61 156	8 052	1 952 168
Leasingintäkter	2 069 002	326 750	1 034 935	577 593	-	-	-	-	4 008 280
Erhållna utdelningar	19 211	-	-	44	-	6	-	-	19 262
Provisionsintäkter	253 835	25 334	53 264	79 978	23 512	55 753	9 904	1 893	503 473
Nettoreultat av finansiella transaktioner	10 173	1 464	-97	5 055	3	-9	496	205	17 290
Övriga rörelseintäkter	25 188	4 219	11 175	10 452	734	2 460	1 398	0	55 628
Summa	2 970 266	384 447	1 305 336	798 033	501 645	513 268	72 954	10 151	6 556 100

Intäkters geografiska fördelning grundar sig på där kunderna har sitt säte och avser även koncerninterna kunder.

12 Allmänna administrationskostnader

kSEK	2022	2021
Personalkostnader		
- löner och arvoden	-626 643	-548 723
- sociala avgifter	-121 162	-133 866
- pensionskostnader	-70 840	-65 559
- övriga personalkostnader	-37 413	-16 569
Summa personalkostnader	-856 058	-764 717
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	-42 313	-43 751
- IT-kostnader	-737 286	-720 176
- konsulttjänster	-44 551	-39 367
- inhyrd personal	-9 899	-16 540
- revision	-14 493	-16 620
- hyror och andra lokalkostnader	-59 665	-54 812
- interna koncerntjänster	-22 057	-19 334
- kontorsmaterial	-51 229	-47 878
- reskostnader	-24 543	-15 290
- övriga	-128 088	-120 525
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-1 134 124	-1 094 295
Summa allmänna administrativa kostnader	-1 990 182	-1 859 012

Löner, andra ersättningar, pension och sociala kostnader

kSEK	2022		2021	
	Ledande befattningshavare (23 pers)	Övriga anställda	Ledande befattningshavare (21 pers)	Övriga anställda
Löner och andra ersättningar	-27 567	-593 350	-24 713	-527 096
Rörlig ersättning	-	-5 726	-	3 085
Pension	-5 578	-65 263	-6 574	-58 985
Sociala kostnader	-8 268	-112 894	-7 460	-126 406
<i>varav sociala kostnader för pensionskostnader</i>	-1 326	-10 096	-1 595	-8 914
Summa	-41 412	-777 233	-38 747	-709 401

Antalet ledande befattningshavare motsvarar de som fått ersättning under året och kan inte jämföras med antalet ledande befattningshavare per 2022-12-31.

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 Ikano-koncernen 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 pensionsförmaner är oantastbara, det vill säga ej villkorade av framtida anställning. Pensionsålder för verkställande direktör är 65 år.

Verkställande direktör eller 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.

Offentliggörande om uppgifter om ersättningar

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

2022 kSEK	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostn ad	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	-	-	-	-635
Viveka Strangert	-689	-	-	-	-689
Mikael Palmquist ¹⁾	-	-	-	-	-
Krister Mattsson ¹⁾	-	-	-	-	-
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	-5 578	-33 145

2021 kSEK	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostn ad	Summa
Mats Håkansson, styrelsens ordförande ¹⁾	-	-	-	-	-
Heather Jackson	-936	-	-	-	-936
Diederick van Thiel	-704	-	-	-	-704
Lars Thorsén ¹⁾	-	-	-	-	-
Yohann Adolphe ¹⁾	-	-	-	-	-
Henrik Eklund, CEO	-4 065	-	-74	-786	-4 925
Lars Ljungälv	-546	-	-	-	-546
Viveka Strangert	-575	-	-	-	-575
Mikael Palmquist ¹⁾	-	-	-	-	-
Krister Mattsson ¹⁾	-	-	-	-	-
Andra ledande befattningshavare	-17 347	-	-467	-5 788	-23 602
Total	-24 172	-	-540	-6 574	-31 287

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

2) Belopp inkluderar ersättning relaterad till tidigare perioder.

Könsfördelning i styrelsen och ledningen	2022	2021
Styrelsen		
Kvinnor	3	2
Män	8	7
Övriga ledande befattningshavare inkl. VD		
Kvinnor	5	5
Män	7	5

Antal anställda

Den ordinarie arbetstiden har definierats såsom tillgänglig arbetstid. I detta inräknas inte oavertid

eller tjänstledighet på hel- eller deltid. Uppgifterna avser helår. Medelantalet anställda är omräknat till heltidsarbetskrafter.

Medelantalet anställda per land

	2022			2021		
	Kvinnor	Män	Total	Kvinnor	Män	Total
Sverige	290	246	536	291	238	529
Danmark	44	45	89	42	45	87
Norge	18	23	41	20	19	39
Finland	13	11	24	13	8	21
Storbritannien	83	67	150	90	72	162
Tyskland	78	51	129	87	55	142
Polen	55	37	92	53	36	89
Summa	581	480	1 061	596	473	1 069

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 föräns 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.

kSEK	2022	2021
KPMG		
Revisionsuppdrag	-6 720	-384
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-150	-
Skatterådgivning	-521	-
Summa	-7 391	-384
Deloitte		
Revisionsuppdrag	-	-11 913
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-	-124
Övriga tjänster	-276	-
Summa	-276	-12 037

I belopp redovisad som revisionsarvoden från Deloitte för år 2021 ingår kSEK 3 250 exkl moms som avser revisionsarvoden i samband med revisionen av Ingkas bokslut per den 31 augusti 2021. Motsvarande arvode från KPMG för 2022 ubgick till kSEK 3 811 exkl moms men redovisas inte i ovanstående belopp för revisionsuppdrag avseende 2022 då arvodet vidarefaktureras med hela beloppet till Ingka Group.

13 Övriga rörelsekostnader

kSEK	2022	2021
Marknadsföringskostnader	-114 809	-96 012
Medlemsavgifter till organisationer	-3 485	-3 638
Försäkringskostnader	-3 567	-7 689
Resolutionsavgift	-7 663	-8 334
Övriga rörelsekostnader	-60 503	-6 644
Summa	-190 027	-122 317

14 Kreditförluster, netto

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

Förlustreserv för tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat uppgår till 10 mSEK (3,5) och har redovisats i eget kapital mot posten verkligt värdereserv. Kreditförlustnivån uppgick till 1,8 procent (1,4).

Banken använder en modell där framåtblickande information införlivas för att beräkna framtida förväntade kreditförluster på bankens samtliga marknader. Denna kompletteras vid behov med expertutlåtanden. Kreditförlusterna är 28 procent högre än föregående år. Konstaterade

kreditförluster är på en låg nivå jämfört med vad banken väntade sig när pandemin startade 2020. De extra reserveringar som togs då till följd av ökade betalningsanstånd och betalningsnedsättningar behölls under 2021 för utvärdering 2022. Risken av pandemin har nu ansetts vara över och den extra reservering som gjordes har lösts upp. Makrosituationen har samtidigt bedömts vara av en annan art än det som bankens makromodell klarar att fånga. Bankens anledning till manuellt ökat makroreserverna för inflationen och de ökande energipriserna. Nettot av dessa båda transaktioner är en total upplösning av reserver motsvarande 28 mSEK.

kSEK	2022	2021
Steg 1 - Tillgångar utan väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisnings tillfället		
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 1	-15 875	-712
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 1	-3	-
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 1	-	-212
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 1	-15 877	-924
Steg 2 - Tillgångar med väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisnings tillfället men som inte kreditförsämrats		
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 2	16 478	44 632
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 2	-459 029	-215 067
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 2	211 137	96 639
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 2	-231 414	-73 796
Steg 3 - Kreditförsämrade tillgångar		
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 3	23 418	-29 890
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 3	-652 908	-651 106
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 3	243 769	260 183
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 3	-385 723	-420 814
Periodens nettokostnad för kreditförluster - totalt	-633 014	-495 534

15 Nedskrivning av finansiella tillgångar

kSEK	2022	2021
Aktier och andelar i intresseföretag	-11 571	-18 944
Summa	-11 571	-18 944

16 Bokslutsdispositioner och skatter

Redovisat i resultaträkningen

kSEK	2022	2021
Aktuell skattekostnad		
Årets skattekostnad	-34 669	-42 363
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-89 678	20 346
Aktuell skattekostnad	-124 347	-22 017
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	44 163	34 927
Uppskjuten skatt avseende omprövning/omvärdering av redovisade värdet av uppskjutna skattefordringar	76 781	-
Totalt redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	-3 403	12 910

Periodens skattekostnad

Skatt på periodens resultat om -3,4 mSEK (13) består av aktuella skatt för året om -35 mSEK (-42) på poster redovisade i periodens resultaträkning i bankens filialer, justering av tidigare perioders skatter om -90 mSEK (20) samt förändring av uppskjutna skatter om 121 mSEK (35). Justering av tidigare perioders skatter avser justering i bankens filialer i Norge och Tyskland. Justering i den norska filialen beror på justering av de skattemässiga avskrivningarna på leasingtillgångar och justering i den tyska filialen på justering av de skattemässiga avdragen för reserveringar på förväntade kreditförluster. Skatt på

skattepliktiga valutakursdifferenser avseende tillgångar och skulder i utländska filialer ökar den totala skatten med 20 mSEK (54), men redovisas i övrigt totalresultat. Totalt utnyttjat skattemässigt underskott uppgick till 894 mSEK per 31 december 2022 (245). Det finns avräkningsbara skatter i bankens filialer som kan komma att nyttjas för nedsättning av eventuell svensk skatt i framtiden. Skattemässiga underskott för vilka uppskjuten skattefordran ej bokats är per 31 december 2022 134 mSEK (51), baserat på underskott som inte bedöms sannolikt att kunna utnyttjas under de närmaste åren.

Avstämning av effektiv skatt

kSEK	2022		2021	
Resultat före skatt		-337 397		-114 111
Skatt enligt gällande skattesats	20,6%	69 504	20,6%	23 507
Skattemässigt ej avdragsgilla kostnader	-1,9%	-6 282	-6,5%	-7 361
Skattemässigt ej skattepliktiga intäkter	1,0%	3 386	3,4%	3 902
Skatt hänförlig till tidigare år	-26,6%	-89 678	17,8%	20 346
Ej avdragsgilla/ej skattepliktiga interna valutakursdifferenser	23,9%	80 496	74,4%	84 904
Effekt av andra skattebaser och skattesatser i utländska filialer	-1,1%	-3 839	-	-
Effekt av ej avräkningsbara skatter i utländska filialer	-	-	-37,1%	-42 363
Omvärdering av uppskjutna skatteposter	22,8%	76 781	-16,7%	-19 034
Effekt av skattemässigt underskott utan motsvarande aktivering av uppskjuten skatt	-39,6%	-133 770	-44,7%	-50 992
Redovisad effektiv skatt	-1,0%	-3 403	11,3%	12 910

Skatt hänförlig till årets förändring i övrigt totalresultat

kSEK	2022			2021		
	Före skatt	Skatt	Efter skatt	Före skatt	Skatt	Efter skatt
Omräkningsdifferenser i utländska filialer	-1 832	-19 950	-21 782	-8 813	-53 622	-62 435
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	-32 492	6 617	-25 875	1 645	-339	1 306
Förändring i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	6 741	-	6 741	-831	-	-831
Förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	139 540	-27 661	111 879	20 719	-4 575	16 144
Övrigt totalresultat	111 957	-40 994	70 963	12 720	-58 536	-45 816

Redovisat i balansräkningen

kSEK	Uppskjuten skattefordran		Uppskjuten skatteskuld	
	2022	2021	2022	2021
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	-	-	29 111	6 344
Materiella anläggningstillgångar	99 612	-	-	43 845
Utlåning till allmänheten	14 120	21 982	-	-
Övriga avsättningar	8 116	-	-	-
Skattefordringar/-skulder	121 848	21 982	29 111	50 189

Bokslutsdispositioner

kSEK	2022	2021
Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan	-	96 957
Summa	-	96 957

17 Belåningsbara statsskuldförbindelser

kSEK	2022		2021	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser				
- svenska staten	644 836	644 836	561 923	561 923
- svenska kommuner	1 135 200	1 135 200	1 204 275	1 204 275
- utländska stater	807 055	807 055	508 121	508 121
Summa	2 587 091	2 587 091	2 274 319	2 274 319
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		11 153		36 452
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		20 595		497
Summa		31 748		36 949

Ovan redovisade värden är bruttovärden.

18 Utlåning till kreditinstitut

kSEK	2022	2021
Svenska banker		
- svensk valuta	1 238 234	818 826
- utländsk valuta	240 760	298 431
Utländska banker		
- svensk valuta	264 253	279 335
- utländsk valuta	637 160	420 454
Summa	2 380 407	1 817 046

I posten Utlåning till kreditinstitut ingår likviditets- och transaktionskonton hos andra banker där likviditet hanteras av bankens treasury-funktion är undantaget för förlustreserveringar då denna reserv är immateriell. Dessa redovisas som utlåning till allmänheten nedan.

19 Utlåning till allmänheten

kSEK	2022	2021
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	8 873 255	8 746 482
- utländsk valuta	18 312 107	16 744 196
Summa	27 185 363	25 490 678
<i>Varav: kreditförsämrade fordringar</i>	435 930	417 927
Specifik reservering för individuellt värderade lån	-854 343	-753 195
Redovisat värde, netto	26 331 020	24 737 483

I tabellen nedan visas förändringarna i redovisat bruttovärde och förlustreserveringar under 2022.

Fordringarna i steg 3 har ökat med 4 procent, från 418 mSEK till 436 mSEK, under året. Nettoökningen kan tillskrivas Norge där fordringarna hålls längre innan de säljs. Detta gäller även för en enstaka produkt i Polen som också bidrar. Den norska portföljen förväntas säljas under 2023. Under 2022 har även en stage 3 portfölj i Storbritannien sålts. Denna bestod av äldre fordringar vilket påverkat reserveringsgraden för stage 3 fordringar positivt under året.

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 2022 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 återgått 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 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 förändring i kreditrisk.

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

Förändringar i förlustreserver för utlåning till allmänheten

2022 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2022, brutto	21 863 898	3 208 852	417 927	25 490 677
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	1 797 536	240 215	-
<i>från steg 1 till steg 2</i>	-2 661 957	2 661 957	-	-
<i>från steg 1 till steg 3</i>	-179 340	-	179 340	-
<i>från steg 2 till steg 1</i>	799 349	-799 349	-	-
<i>från steg 2 till steg 3</i>	-	-73 104	73 104	-
<i>från steg 3 till steg 1</i>	4 198	-	-4 198	-
<i>från steg 3 till steg 2</i>	-	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	-143 615	-315 589	-293 990	-753 195
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
<i>från steg 1 till steg 2</i>	142 645	-254 777	-	-112 131
<i>från steg 1 till steg 3</i>	54 678	-	-104 780	-50 102
<i>från steg 2 till steg 1</i>	-6 036	36 243	-	30 207
<i>från steg 2 till steg 3</i>	-	10 689	-37 733	-27 044
<i>från steg 3 till steg 1</i>	-12	-	716	704
<i>från steg 3 till steg 2</i>	-	-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	-
Förlustreserver per 31 december 2022	-166 570	-401 273	-286 549	-854 392
Utgående balans per 31 december 2022, netto	22 711 848	3 469 742	149 381	26 330 971
Reserveringsgrad IB	0,66%	9,83%	70,34%	2,95%
Reserveringsgrad UB	0,73%	10,37%	65,73%	3,14%

Överföringar mellan steg bedöms vid slutet av rapporteringsperioden.

2021 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2021, brutto	21 194 509	4 211 277	385 073	25 790 859
Nya finansiella tillgångar	9 800 258	202 649	17 124	10 020 032
Bortbokade finansiella tillgångar	-9 203 223	-1 799 650	-192 182	-11 195 055
Överföringar mellan steg under perioden	-658 976	468 747	190 229	-
från steg 1 till steg 2	-1 846 590	1 846 590	-	-
från steg 1 till steg 3	-107 003	-	107 003	-
från steg 2 till steg 1	1 287 426	-1 287 426	-	-
från steg 2 till steg 3	-	-98 614	98 614	-
från steg 3 till steg 1	7 191	-	-7 191	-
från steg 3 till steg 2	-	8 196	-8 196	-
Valutakursförändringar och övrigt	731 329	125 829	17 683	874 841
Utgående balans per 31 december 2021, brutto	21 863 898	3 208 852	417 927	25 490 677
Förlustreserver per 1 januari 2021	-139 162	-362 023	-258 910	-760 095
Nya finansiella tillgångar	-169 690	-12 897	-10 914	-193 501
Bortbokade finansiella tillgångar	54 696	162 979	117 931	335 605
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	4 779	4 207	-250	8 736
Förändringar i makroekonomiska faktorer	3 854	44 036	-90	47 800
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	63	-11 316	749	-10 505
Överföringar mellan steg under perioden	111 206	-106 384	-126 357	-121 535
från steg 1 till steg 2	83 323	-178 938	-	-95 616
från steg 1 till steg 3	36 590	-	-75 475	-38 885
från steg 2 till steg 1	-8 690	52 330	-	43 640
från steg 2 till steg 3	-	21 020	-55 283	-34 263
från steg 3 till steg 1	-16	-	1 422	1 406
från steg 3 till steg 2	-	-796	2 979	2 183
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-4 374	-20 519	-1 821	-26 714
Valutakursförändringar och övrigt	-4 987	-13 671	-14 328	-
Förlustreserver per 31 december 2021	-143 615	-315 589	-293 990	-753 195
Utgående balans per 31 december 2021, netto	21 720 283	2 893 263	123 937	24 737 483
Reserveringsgrad IB	0,66%	8,60%	67,24%	2,95%
Reserveringsgrad UB	0,66%	9,83%	70,34%	2,95%

20 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

kSEK	2022		2021	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av svenska låntagare				
- bostadsinstitut	711 314	711 314	1 036 994	1 036 994
- icke finansiella företag	2 216 835	2 216 835	1 106 643	1 106 643
- finansiella företag	295 702	295 702	30 347	30 347
Utländska emittenter	1 272 129	1 272 129	1 291 779	1 291 779
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	4 495 980	4 495 980	3 465 763	3 465 763
Varav:				
<i>Noterade värdepapper</i>		3 553 678		3 015 923
<i>Onoterade värdepapper</i>		942 302		449 840
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		14 208		34 415
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		19 505		162

Ovan redovisade värden är bruttovärden. Förlustreserv för tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat uppgår till 10 mSEK (3,5) och har redovisats i resultaträkningen på resultatraden Nettoresultat av finansiella transaktioner.

21 Aktier och andelar i intresseföretag

kSEK	2022	2021
Kreditinstitut	350 561	83 619
Övriga	-	11 584
Summa	350 561	95 202
Akkumulerade anskaffningsvärden		
Vid årets början	114 146	20 980
Investering och kapitaltillskott	266 942	93 167
Försäljning	-30 528	-
Utgående balans 31 december	350 561	114 146
Akkumulerade nedskrivningar		
Vid årets början	-18 944	-
Försäljningar	30 515	-
Årets nedskrivningar	-11 571	-18 944
Utgående balans 31 december	-	-18 944
Redovisat värde den 31 december	350 561	95 202

2022

kSEK	Resultat	Eget kapital	Kapitalandel	Antal andelar	Redovisat värde
Borgo AB (publ), 559153-2303, Stockholm	-111 799	1 151 343	26%	2 258 935	350 561

2021

kSEK	Resultat	Eget kapital	Kapitalandel	Antal andelar	Redovisat värde
IISÅ Holdco AB, 559217-9203, Stockholm	-150	39 901	25%	54 412	11 584
Borgo AB (publ), 559153-2303, Stockholm	-45 713	257 018	23%	500 232	83 619

Intressebolaget IISÅ Holdco AB har avyttrats i juni 2022. Utdelning har erhållits från IISÅ Holdco AB med 9 888 kSEK. Under perioden har 54 412 aktier i Borgo AB (publ) förvärvats från IISÅ Holdco AB för 10 048 kSEK. Under 2022 har banken investerat i ytterligare 1 704 291 aktier i Borgo AB (publ), vid nyemissioner, för totalt 256 894 kSEK. Posten aktier i intresseföretag består vid periodens utgång av 2 258 935 aktier i

Borgo AB (publ), vilket motsvarar en ägarandel om 26%. Årets nedskrivningar i tabellen ovan har uppkommit i samband med utdelningen från IISÅ Holdco AB. Utdelningen var ett led i en överföring och uppdelning av det indirekta ägandet i Borgo AB till aktieägarna i IISÅ Holdco AB och därefter avvecklingen av IISÅ Holdco AB.

22 Ägarintressen i övriga företag

kSEK	2022	2021
Onoterade aktier	1 419	1 535
Noterade aktier	41 885	37 967
Summa	43 304	39 502

23 Immateriella tillgångar

kSEK	Internt utvecklade immateriella tillgångar			Totalt
	Övriga teknik/ kontrakt- baserade tillgångar	Förvärvade immateriella tillgångar Marknads- och kundbaserade tillgångar	Övriga teknik/ kontrakt- baserade tillgångar	
Anskaffningsvärde				
Ingående balans 1 januari 2021	867 478	41 065	42 692	951 234
Förvärv	286 160	-	865	287 025
Omräkningsdifferens	-	995	1 200	2 195
Utgående balans 31 december 2021	1 153 638	42 060	44 757	1 240 454
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
Avskrivningar				
Ingående balans 1 januari 2021	-376 057	-40 566	-40 727	-457 350
Årets avskrivningar	-131 641	-136	-1 016	-132 793
Omräkningsdifferens	-	-986	-1 166	-2 151
Utgående balans 31 december 2021	-507 698	-41 688	-42 908	-592 294
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
Nedskrivningar				
Ingående balans 1 januari 2021	-	-	-	-
Årets nedskrivning	-76 036	-	-	-76 036
Utgående balans 31 december 2021	-76 036	-	-	-76 036
Ingående balans 1 januari 2022	-76 036	-	-	-76 036
Årets nedskrivning	-	-	-	-
Utgående balans 31 december 2022	-76 036	-	-	-76 036
Redovisade värden				
Per 1 januari 2021	491 421	499	1 962	493 883
Per 31 december 2021	569 903	371	1 848	572 123
Per 1 januari 2022	569 903	371	1 848	572 123
Per 31 december 2022	592 594	260	847	593 701

24 Materiella tillgångar

kSEK	Inventarier	Leasingobjekt	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2021	130 019	17 697 203	17 827 222
Förvärv	1 535	4 349 215	4 350 750
Avyttringar och utrangeringar	-19 597	-4 255 506	-4 275 103
Omräkningsdifferens	2 767	326 693	329 460
Utgående balans 31 december 2021	114 723	18 117 607	18 232 330
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
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2021	-120 281	-7 701 976	-7 822 257
Årets avskrivningar	-3 010	-3 541 928	-3 544 938
Avyttringar och utrangeringar	19 597	3 214 792	3 234 390
Omräkningsdifferens	-2 697	-182 598	-185 294
Utgående balans 31 december 2021	-106 389	-8 211 710	-8 318 099
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
Nedskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2021	-	-281 425	-281 425
Årets nedskrivningar	-	-82 929	-82 929
Återföring av tidigare gjorda nedskrivningar	-	54 756	54 756
Omräkningsdifferens	-	-4 658	-4 658
Utgående balans 31 december 2021	-	-314 256	-314 256
Ingående balans 1 januari 2022	-	-314 256	-314 256
Årets nedskrivningar	-	-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
Redovisade värden			
Per 1 januari 2021	9 738	9 713 803	9 723 541
Per 31 december 2021	8 334	9 591 641	9 599 975
Per 1 januari 2022	8 334	9 591 641	9 599 975
Per 31 december 2022	8 295	9 931 266	9 939 561

Förändring av nedskrivning för finansiella leasingavtal som redovisas som operationella

kSEK	2022	2021
Ingående balans	314 256	281 424
Årets nedskrivning för kreditförluster	22 635	82 929
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut	-110 183	-54 756
Omräkningsdifferens	5 941	4 658
Utgående balans	232 649	314 256

I tabellen nedan visas förändringarna i redovisat bruttovärde och förlustreserveringar under 2022. Totalt har fordringarna ökat med 3 procent från 9 989 mSEK till 10 309 mSEK. 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 2022 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 kreditförlustrreserveringar 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)

2022 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Redovisat bruttovärde:				
Ingående balans per 1 januari 2022, brutto	5 298 455	4 770 668	262 944	10 332 067
Nya leasingobjekt	3 873 820	55 179	3 367	3 932 367
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	-1 678 210	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	3 476	-	-3 476	-
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	6 473 615	3 811 772	288 101	10 573 488
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2022	-13 794	-161 140	-167 780	-342 713
Nya leasingobjekt	-36 271	-1 989	-625	-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	-	-13 049
från steg 1 till steg 3	16 086	-	-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	-24 168	11 326
Valutakursförändringar och övrigt	-439	-4 193	-2 846	-
Förlustreserver per 31 december 2022	-15 578	-83 498	-165 080	-264 155
Utgående balans per 31 december 2022, netto	6 458 037	3 728 273	123 021	10 309 333

2021 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Redovisat bruttovärde:				
Ingående balans per 1 januari 2021, brutto	5 394 519	4 670 159	313 503	10 378 181
Nya leasingobjekt	3 564 892	13 164	695	3 578 752
Bortbokade leasingobjekt	-1 899 313	-1 717 601	-179 804	-3 796 719
Överföringar mellan steg under perioden	-1 869 595	1 746 364	123 231	-
<i>från steg 1 till steg 2</i>	-2 489 993	2 489 993	-	-
<i>från steg 1 till steg 3</i>	-80 435	-	80 435	-
<i>från steg 2 till steg 1</i>	696 275	-696 275	-	-
<i>från steg 2 till steg 3</i>	-	-93 623	93 623	-
<i>från steg 3 till steg 1</i>	4 558	-	-4 558	-
<i>från steg 3 till steg 2</i>	-	46 269	-46 269	-
Valutakursförändringar och övrigt	107 953	58 583	5 318	171 854
Utgående balans per 31 december 2021, brutto	5 298 455	4 770 668	262 944	10 332 067
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2021	-9 765	-148 755	-155 117	-313 635
Nya leasingobjekt	-111 773	-398	-369	-112 539
Bortbokade leasingobjekt	3 174	47 451	87 053	137 677
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	60	-857	-	-797
Förändringar i makroekonomiska faktorer	-4 685	15 696	512	11 522
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	1 386	-13 124	17 357	5 620
Överföringar mellan steg under perioden	111 790	-47 249	-98 365	-33 824
<i>från steg 1 till steg 2</i>	49 947	-62 334	-	-12 386
<i>från steg 1 till steg 3</i>	63 251	-	-77 280	-14 028
<i>från steg 2 till steg 1</i>	-1 375	6 472	-	5 097
<i>från steg 2 till steg 3</i>	-	13 390	-29 269	-15 878
<i>från steg 3 till steg 1</i>	-33	-	705	672
<i>från steg 3 till steg 2</i>	-	-4 778	7 478	2 700
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-3 703	-11 728	-15 867	-31 298
Valutakursförändringar och övrigt	-279	-2 176	-3 002	-
Förlustreserver per 31 december 2021	-13 794	-161 140	-167 780	-342 713
Utgående balans per 31 december 2021, netto	5 284 661	4 609 529	95 164	9 989 354

Av totalt redovisat värde på leasingobjekten är 3 mSEK (23) återtagna leasingobjekt, varav 2 mSEK (13) har reserverats för kreditförluster. Av leverantören garanterade restvärden uppgår till 46 mSEK (145).

25 Lånelöften och ej utnyttjade krediter

I tabellen nedan visas förändringarna i redovisat bruttovärde och förlustreserveringar för lånelöften och ej utnyttjade krediter under 2022. Totalt har lånelöften och ej utnyttjade krediter minskat med 3 498 mSEK under året till 28 771 mSEK (32 269). 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 ökningarna av befintliga lånelöften eller ökningarna av kreditlimiterna som fanns vid 2022 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

2022 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2022, brutto	31 428 690	840 194	-	32 268 883
Nya lånelöften och ej utnyttjade krediter	9 925 719	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	-
<i>från steg 1 till steg 2</i>	-421 569	421 569	-	-
<i>från steg 1 till steg 3</i>	-	-	-	-
<i>från steg 2 till steg 1</i>	685 137	-685 137	-	-
<i>från steg 2 till steg 3</i>	-	-	-	-
<i>från steg 3 till steg 1</i>	16 037	-	-16 037	-
<i>från steg 3 till steg 2</i>	-	4 938	-4 938	-
Valutakursförändringar och övrigt	1 170 557	23 644	-	1 194 201
Utgående balans per 31 december 2022, brutto	28 139 212	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
<i>från steg 1 till steg 2</i>	2 518	-6 381	-	-3 863
<i>från steg 1 till steg 3</i>	-10	-	-	-10
<i>från steg 2 till steg 1</i>	-346	6 303	-	5 957
<i>från steg 2 till steg 3</i>	-	-74	-	-74
<i>från steg 3 till steg 1</i>	-3	-	4	-
<i>från steg 3 till steg 2</i>	-	-60	67	6
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	1 590	356	-	1 947
Valutakursförändringar och övrigt	-434	-379	-	-1 092
Förlustreserver per 31 december 2022	-12 561	-10 186	-	-22 747
Utgående balans per 31 december 2022, netto	28 126 650	644 245	-	28 770 895

2021 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2021, brutto	29 445 616	877 108	-	30 322 724
Nya lånelöften och ej utnyttjade krediter	9 712 711	353 166	22 230	10 088 107
Bortbokade lånelöften och ej utnyttjade krediter	-8 556 011	-329 110	-	-8 885 122
Överföringar mellan steg under perioden	95 052	-72 822	-22 230	-
från steg 1 till steg 2	-583 490	583 490	-	-
från steg 1 till steg 3	-	-	-	-
från steg 2 till steg 1	660 623	-660 623	-	-
från steg 2 till steg 3	-	-	-	-
från steg 3 till steg 1	17 919	-	-17 919	-
från steg 3 till steg 2	-	4 311	-4 311	-
Valutakursförändringar och övrigt	743 802	22 850	-	766 651
Utgående balans per 31 december 2021, brutto	31 441 168	851 191	-	32 292 360
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2021	-14 472	-11 675	-	-26 146
Nya lånelöften och ej utnyttjade krediter	-9 591	-4 566	-54	-14 212
Bortbokade lånelöften och ej utnyttjade krediter	5 706	4 163	-	9 869
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	742	158	-	900
Förändringar i makroekonomiska faktorer	1 788	1 337	-6	3 119
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	4	2	-2	4
Överföringar mellan steg under perioden	1 171	483	62	1 716
från steg 1 till steg 2	1 545	-6 557	-	-5 012
från steg 1 till steg 3	-11	-	-	-11
från steg 2 till steg 1	-361	7 230	-	6 869
från steg 2 till steg 3	-	-138	-	-138
från steg 3 till steg 1	-2	-	2	-
från steg 3 till steg 2	-	-52	60	8
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	2 796	-500	-	2 296
Valutakursförändringar och övrigt	-623	-399	-	-1 022
Förlustreserver per 31 december 2021	-12 479	-10 998	-	-23 476
Utgående balans per 31 december 2021, netto	31 428 690	840 194	-	32 268 883

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 an-

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

kSEK	2022	2021
Icke-uppsägningbara leasingbetalningar uppgår till:		
Inom ett år	3 818 740	4 398 155
Mellan ett år och fem år	6 974 922	6 510 663
Längre än fem år	320 432	294 335
Summa	11 114 094	11 203 153

Ikano Bank som leasetagare

Operationella leasingavtal hänförs till bankens normala verksamhet. Avtalens löptid sträcker sig generellt över tre år. Bankens utgång lösa avtalen till garanterat restvärde.

Kostnadsförda leasingavgifter under 2022 uppgår till 5,0 mSEK (3,3). För icke-uppsägningbara avtal fördelas det sammanlagda beloppet av framtida minimileaseavgifter enligt nedan tabell.

kSEK	2022	2021
Icke-uppsägningbara leasingbetalningar uppgår till:		
Inom ett år	63 190	63 190
Mellan ett år och fem år	51 327	51 327
Längre än fem år	-	-
Summa	114 517	114 517

27 Övriga tillgångar

kSEK	2022	2021
Positivt värde på derivatinstrument	163 170	10 074
Kundfordringar leasing	378 067	397 712
Kundfordringar övrigt	38 845	43 984
Skattefordringar	513 745	408 455
Kundfordringar koncernbolag	93	95
Momsfordran	6 173	845
Övriga tillgångar	78 436	31 009
Summa	1 178 529	892 173

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	2022	2021
Upplupna avgifter och provisioner	52 777	73 357
Upplupna ränteintäkter	48 063	31 798
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	264 445	234 960
Summa	365 285	340 116

Kreditförlustreserveringarna på dessa poster är immateriella och särredovisas inte ovan.

29 Skulder till kreditinstitut

kSEK	2022	2021
Svenska banker		
- svensk valuta	11 003	9 434
- utländsk valuta	-	-
Summa svenska banker	11 003	9 434
Utländska banker		
- svensk valuta	32 915	-
- utländsk valuta	491 392	629 251
Summa utländska banker	524 306	629 251
Summa	535 309	638 686

30 Inlåning från allmänheten

kSEK	2022	2021
Allmänheten		
- svensk valuta	18 860 571	13 060 016
- utländsk valuta	14 251 875	13 849 155
Summa	33 112 446	26 909 171
Inlåningen per kategori av kunder		
Företagssektor	1 806 113	1 594 755
Hushållssektor	31 306 333	25 314 416
Summa	33 112 446	26 909 171

31 Emitterade värdepapper

kSEK	2022	2021
Bankcertifikat	99 997	149 976
Seniora icke säkerställda obligationer	2 249 382	3 598 958
Summa	2 349 379	3 748 933

32 Övriga skulder

kSEK	2022	2021
Negativt värde på derivatinstrument	234 381	187 699
Leverantörsskulder	276 782	213 757
Preliminärskatt räntor	38 119	16 937
Avräkning- och clearingposter	445 074	356 070
Skuld till koncernbolag	370	1 068
Skatteskuld	34 690	43 113
Övriga skulder	27 367	57 434
Summa	1 056 784	876 080

33 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

kSEK	2022	2021
Upplupna räntekostnader	70 764	57 967
Upplupna personalkostnader	138 207	104 705
Förutbetalda leasinghyror	384 763	397 477
Förutbetalda intäkter från partners	350 161	385 693
Upplupen revisionskostnad	13 539	7 643
Förutbetalda intäkter hänförliga till leasingförsäkringar	24 988	25 168
Övriga förutbetalda intäkter	81 577	61 071
Övriga upplupna kostnader	188 452	289 147
Summa	1 252 452	1 328 871

34 Avsättningar för pensioner

kSEK	2022	2021
Avsättning för pensioner	44 549	37 594
Summa	44 549	37 594
Förändringar i nettoskulden		
Nettoskuld vid årets början avseende pensionsåtaganden	37 594	36 957
+ I resultaträkningen redovisad kostnad för pension i egen regi exklusive räntekostnad	-	-
+ Räntekostnad	8 210	1 661
- Pensionsutbetalningar	-1 256	-1 024
= Nettoskuld vid årets slut	44 549	37 594
Härav kreditförsäkrat via FPG/PRI	44 549	37 594
Kostnader avseende pensioner		
Pension i egen regi		
Kostnad för intjänande av pensioner m.m.	-	-
+ Räntekostnad (beräknad diskonterings effekt)	8 209	1 661
= Kostnad för pension i egen regi exklusive skatter	8 209	1 661
Pension genom försäkring		
+ Försäkringspremier eller motsvarande	62 630	63 898
= Årets pensionskostnad exklusive skatter	70 840	65 559

Nästa års förväntade utbetalning avseende förmånsbestämda pensionsplaner uppgår till 891 (752) kSEK. Hela avsättningen redovisad i balansräkningen omfattas av Tryggandelagen.

35 Obeskattade reserver

kSEK	2022	2021
Inventarier, ackumulerade avskrivningar utöver plan		
Ingående balans 1 januari	-	96 957
Årets återföringar av avskrivningar utöver plan	-	-96 957
Utgående balans 31 december	-	-

Utrymme för överavskrivningar på leasingtillgångar som hålls för kunds räkning finns.

36 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 kassaflödessaeringsinstrument

hänförbart 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.

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står (SEK):

Överkursfond	4 479 854 913
Fond för verkligt värde	314 334 061
Balanserad vinst	4 596 620 458
<u>Årets resultat</u>	<u>-340 799 903</u>
Totalt	9 050 009 529

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande (SEK):

Balanseras i ny räkning	9 050 009 529
<i>varav till överkursfond</i>	<i>4 479 854 913</i>
<i>varav till fond för verkligt värde</i>	<i>314 334 061</i>

Förändring av Fond för verkligt värde

kSEK	2022	2021
Verkligt värdereserv		
Ingående balans 1 januari	7 068	6 593
Årets orealiserade förändring i verkligt värde redovisat via övrigt totalresultat	-25 752	814
Skatt hänförlig till årets orealiserade förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	6 617	-339
Utgående balans 31 december	-12 067	7 068
Säkringsreserv		
Ingående balans 1 januari	329	7 303
Årets förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	139 540	-7 292
Skatt hänförlig till årets förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	-27 661	317
Utgående balans 31 december	112 208	329
Omräkningsreserv		
Ingående balans 1 januari	235 974	298 409
Årets omräkningsdifferenser filialer	-1 833	-8 813
Skatt hänförlig till omräkningsdifferenser	-19 950	-53 622
Utgående balans 31 december	214 193	235 974
Utgående balans Fond för verkligt värde	314 334	243 371

37 Eventualförpliktelser och åtaganden

kSEK	2022	2021
Ansvarsförbindelser		
PRI	891	752
Summa	891	752
Åtaganden		
Lånelöften, oåterkalleliga	2 575 104	4 089 830
Lånelöften, återkalleliga	2 371 751	1 630 218
Beviljade ej utnyttjade krediter	23 846 786	28 202 529
Summa	28 793 641	33 922 577

Åtaganden som utgörs av beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt Konsumentkreditlagen.

Banken är föremål för krav samt har i vissa fall krav, i ett antal tvistemål som drivs i allmän dom-

stol. Bedömningen är att tvistemålen i allt väsentligt kommer att utfalla till bankens fördel. Avsättningar görs när ett utflöde av resurser är sannolikt. Tvistebeloppen 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.

Följande avsnitt beskriver hur verkligt värde fastställts på sådana instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen.

Utlåning

Utlåning till rörlig ränta värderas till upplupet anskaffningsvärde. Då kreditspread hålls oförändrad anses upplupet anskaffningsvärde reflektera verkligt värde.

Inlåning

Verkligt värde på inlåning beräknas utifrån aktuella marknadsräntor där inlåningens ursprungliga kreditspread har hållits konstant om det inte finns

tydliga bevis för att en förändring av bankens kreditvärdighet har lett till en observerbar förändring av bankens kreditspread.

Andra räntebärande finansiella tillgångar och skulder

För finansiella tillgångar och skulder i balansräkningen med en återstående livslängd kortare än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde.

För finansiella tillgångar och skulder där en kurs från en aktivt handlad marknad finns tillgänglig används denna för värdering. I de fall där ingen kurs finns tillgänglig används istället allmänt vedertagna värderingsmodeller. Kontroller av dessa modeller görs löpande och sker i tre steg. Modellens ingående värden jämförs med marknadsdata från andra källor och värderingarna jämförs även med motparts värdering. Slutligen sker även kontroller avseende modellens förmåga att generera ett korrekt verkligt värde.

Finansiella tillgångar och skulder

2022 mSEK	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	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 statsskuldförbindelser	-	-	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 och andelar i intresseföretag	-	351	-	-	-	-	351	351
Ägarintressen i övriga företag	43	-	-	-	-	-	43	43
Derivat	18	-	-	-	-	146	164	164
Upplupna intäkter	-	101	-	-	-	-	101	101
Övriga finansiella tillgångar	-	502	-	-	-	-	502	502
Summa	47	29 695	7 083	-	-	146	36 985	36 656
Finansiella skulder								
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	535	-	535	536
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	33 112	-	33 112	33 025
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	2 349	-	2 349	2 348
Derivat	-	-	-	234	-	-	234	234
Övriga skulder	-	-	-	-	788	-	788	788
Upplupna kostnader	-	-	-	-	1 252	-	1 252	1 252
Summa	-	-	-	233	38 039	-	38 272	38 184

2021 mSEK	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	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	-	23	-	-	-	-	23	23
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	2 274	-	-	-	2 274	2 274
Utlåning till kreditinstitut	-	1 817	-	-	-	-	1 817	1 817
Utlåning till allmänheten	-	24 737	-	-	-	-	24 737	24 729
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 466	-	-	-	3 466	3 466
Aktier och andelar i intresseföretag	-	95	-	-	-	-	95	95
Ägarintressen i övriga företag	40	-	-	-	-	-	40	40
Derivat	0	-	-	-	-	10	10	10
Upplupna intäkter	-	105	-	-	-	-	105	105
Övriga finansiella tillgångar	-	474	-	-	-	-	474	474
Summa	40	27 252	5 740	-	-	10	33 042	33 033
Finansiella skulder								
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	639	-	639	642
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	26 909	-	26 909	26 913
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	3 749	-	3 749	3 749
Derivat	-	-	-	184	0	3	188	188
Övriga skulder	-	-	-	-	645	-	645	645
Upplupna kostnader	-	-	-	-	1 329	-	1 329	1 329
Summa	-	-	-	184	33 271	3	33 459	33 466

I tabellerna nedan lämnas upplysning om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer:

- Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument
- Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1
- Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbar på marknaden

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde i balansräkningen

kSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
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	942 303	-	4 495 980
Belåningsbara statsskuldförbindelser	2 587 091	-	-	2 587 091
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	234 381	-	234 381

2021

kSEK

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	10 074	-	10 074
Ägarintressen i övriga företag	37 967	-	1 535	39 502
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 015 923	449 840	-	3 465 763
Belåningsbara statsskuldförbindelser	2 120 361	153 958	-	2 274 319
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	187 699	-	187 699

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 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

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.

Ikano Bank har arbetat med att säkerställa en smidig övergång genom att säkerställa att befintliga kontrakt och produkter som baseras på

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 marknads 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.

Det verkliga värdet på Skulder till kreditinstitut, Inlåning från allmänheten, Emitterade 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 har kartlagts och påbörjat arbetet med att skifta referensräntor från IBOR till alternativ referensränta.

Libor räntorna (bla GBP) var de första att upphöra per den 31 december 2021. Gällande Libor-räntorna 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 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

39 Kapitaltäckningsanalys

Nedan lämnas information om 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. Den 17 augusti 2022 meddelade Finansinspektionen beslut att banken ska uppfylla ett särskilt kapitalbaskrav avseende koncentrationsrisk för kreditrisk, ränterisker och andra marknadsrisker i övrig verksamhet om 1,49 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp, vilket är en minskning med 0,1 procentenhet jämfört med den tidigare genomförda interna utvärderingen. Vidare meddelade Finansinspektionen att banken bör hålla ytterligare kapital (pelare 2-vägledning) motsvarande 5,50 procent av institutets totala riskvägda exponeringsbelopp och 5,00 procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet vilket är en ökning med ungefär 3,5 procentenhet jämfört med den tidigare genomförda interna utvärderingen. Banken har beslutat att följa Finansinspektionens rekommendation.

Ikano Bank har, som en del av bankens ramverk för riskaptit, 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:n är styrelsens verktyg för att bedöma kapitalbehovet i verksamheten. I kapitalutvärderingsprocessen genomförs

med korrekt fallbackskrivning för de referensräntor som förväntas att upphöra. Per den 31 december 2022 har banken en exponering för finansiella tillgångar som inte är derivat mot Stibor på 3 666 mSEK. För finansiella skulder som inte är derivat finns en exponering mot Stibor på 2 250 mSEK och mot Euribor finns 18 mEUR. Mot derivat finns en exponering på 285 mEUR.

stresstester och scenarioanalyser 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 2022 uppgår till 9 332 mSEK (9 792), liksom i jämförelseperioden är samtligt kärnprimärkapital. Det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-risker uppgick till 2 896 mSEK (2 647). 6 436 mSEK (7 122) i tillgängligt kärnprimärkapital återstår efter täckning av det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-riskerna. Det interna kapitalbehovet (Pelare 2-krav) uppgår till 2 449 mSEK (508), inklusive Pelare 2 vägledningen som inte var med i jämförelseperioden, och 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 uppgår kapitalkonserveringsbufferten till 905 mSEK (827) 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 innebär främst Norge, uppgår per 31 december 2022 till 0,87 procent av totala riskvägda exponeringsbelopp eller 315 mSEK (24). Det totala kombinerade buffertkravet för banken uppgår till 1 219 mSEK (851).

Ikano Banks totala kapitalrelation uppgick till 25,8 procent (29,5) och är densamma som kärnprimärkapitalrelation. Kapitalrelationerna påverkas negativt dels av ett negativt resultat för 2022 och dels av ökade riskvägda exponeringar till följd av en växande lånestock.

Sedan 2018 tillämpas de nya redovisningsstandarderna IFRS 9 Finansiella Instrument. Banken tillämpar infasningsreglerna avseende övergångseffekten av IFRS 9 i enlighet med artikel 473a av tillsynsförordningen (EU 575/2013). En jämförelse av bankens kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 framgår av tabellen på sidan 66. Tabellen presenteras i enlighet med EBAs riktlinjer 2018/01 för enhetliga upplysningar om övergångsbestämmelser enligt IFRS 9.

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

Kapitalbasen

Bankens kapitalbas uppgår till 9 332 mSEK (9 792) och utgörs av primärkapital.

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 kapitaldel 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, verkligt värde reserv som uppstår vid orealiserade 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. Bankens har per 31 december 2022 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 112 mSEK (0,3) 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 2022 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). Samtliga instrument är ej tidsbestämda.

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav

Vid beräkning av riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk enligt Pelare 1 använder banken schablonmetoden vilket omfattar 17 exponeringsklasser med definierade riskvikter. Det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk är 30 265 mSEK (26 922) vilket ger ett kapitalbaskrav på 2 421 mSEK (2 154).

Banken använder Standard and Poor's rating för beräkning av kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, fördelade på respektive exponeringsklass enligt regelverket.

Det riskvägda beloppet för operativa risker beräknas enligt basmetoden vilket innebär att det riskvägda beloppet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter. Bankens riskvägda exponeringsbelopp för operativa risker är 4 673 mSEK (4 926) vilket ger ett kapitalbaskrav på 374 mSEK (394).

Det riskvägda exponeringsbeloppet för valutakursrisker omfattar poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Kapitalbaskrav på 8 procent tillämpas på de valutapositioner som omfattas av valutariskkrav. Bankens riskvägda exponeringsbelopp för valutarisker är 1 233 mSEK (1 221) vilket ger ett kapitalbaskrav på 99 mSEK (98). Ökningen i valutarisk förklaras av ökade off balance exponeringar, vilka inte kan valutasäkras.

Bankens riskvägda exponeringsbelopp för CVA-risk är 23 mSEK (16) vilket ger ett kapitalbaskrav på 2 mSEK (1).

Sammanställning över kapitalbas, riskvägt exponeringsbelopp och kapitalrelationer

	2022		2021	
	kSEK	% av REA*	kSEK	% av REA*
Kärnprimärt kapital	9 331 514	25,8%	9 792 004	29,5%
Primärt kapital	9 331 514	25,8%	9 792 004	29,5%
Total kapitalbas	9 331 514	25,8%	9 792 004	29,5%
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	36 194 527		33 085 187	
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 895 562	8,0%	2 646 815	8,0%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2	631 000	1,7%	771 000	2,3%
Pelare 2-vägledning	1 990 699	5,5%	-	0,0%
Kombinerat buffertkrav	1 219 499	3,4%	851 162	2,6%
Kapitalkonservveringsbuffert	904 863	2,5%	827 130	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert	314 636	0,9%	24 032	0,1%
Totalt kapitalkrav	6 736 760	18,6%	4 268 977	12,9%
Tillgängligt kärnprimärkapital	7 159 842	19,8%	7 783 775	23,5%

*Riskvägt exponeringsbelopp

Specifikation över kapitalbas

kSEK	2022	2021
Redovisat eget kapital i balansräkningen	9 989 624	10 259 462
Aktiekapital	154 893	154 893
Reservfond	193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter	591 069	569 903
Överkursfond	4 479 855	4 479 855
Fond för verkligt värde	314 334	243 372
Balanserad vinst eller förlust	4 596 620	4 718 986
Årets resultat	-340 800	-101 201
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	9 989 626	10 259 462
Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar		
Immateriella tillgångar	-593 701	-572 123
Kassaflödessäkringar	-112 208	-329
Värdejusteringar på grund av krav på försiktig värdering	-7 729	-6 059
Justeringspost för IFRS 9 engångseffekt enligt övergångsreglerna	55 526	111 053
Summa kärnprimärkapital	9 331 514	9 792 004
Summa primärt kapital	9 331 514	9 792 004
Total kapitalbas	9 331 514	9 792 004

Specifikation över riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav

kSEK	2022		2021	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	1 267	101	13 441	1 075
Institutsexponeringar	743 553	59 484	452 488	36 199
Företagsexponeringar	5 297 915	423 833	3 853 039	308 243
Hushållsexponeringar	22 278 585	1 782 287	21 312 261	1 704 981
Exponering mot aktieinstrument	919 707	73 577	305 924	24 474
Oreglerade poster	417 017	33 361	432 732	34 619
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	143 729	11 498	198 903	15 912
Övriga poster	463 325	37 066	353 427	28 274
Summa kreditrisk	30 265 098	2 421 208	26 922 215	2 153 777
Operativ risk enligt basmetoden	4 673 247	373 860	4 926 047	394 084
Valutarisk enligt schablonmetoden	1 233 268	98 661	1 220 521	97 642
CVA-risk enligt standardmetoden	22 914	1 833	16 404	1 312
Totalt	36 194 527	2 895 562	33 085 187	2 646 815

Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9

kSEK	2022	2021
Tillgängligt kapital		
Kärnprimärkapital	9 331 514	9 792 004
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	9 275 987	9 657 834
Primärkapital	9 331 514	9 792 004
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	9 275 987	9 657 834
Totalt kapital	9 331 514	9 792 004
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	9 275 987	9 657 834
Riskvägda tillgångar		
Totala riskvägda tillgångar	36 194 527	33 085 187
Infasning	13 155	41 200
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	36 181 371	33 043 987
Kapitalkvoter		
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	25,8%	29,5%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	25,6%	29,2%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	25,8%	29,5%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	25,6%	29,2%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	25,8%	29,5%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	25,6%	29,2%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	49 137 930	45 194 682
Bruttosoliditetsgrad	19,0%	21,6%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	18,9%	21,4%

Bruttosoliditet och bruttosoliditetskrav

Bruttosoliditetsgraden är ett mått som utgör ett alternativ till det riskbaserade kapitalbaskravet. Syftet är att det ska vara ett enkelt och tydligt mått på kapitalstyrka. Måttet ska visa kapitalet som en andel av tillgångarnas storlek, utan att risknivån i tillgångarna beaktas. Ett legalt minimikrav på 3 procent infördes när uppdateringen av tillsynsförordningen trädde i kraft 28 juni 2021.

Bruttosoliditetsgraden beräknas genom primärkapitalet som en andel av totala tillgångar. För banken uppgår bruttosoliditetsgraden till 19 procent per den 31 december 2022 (21,6).

	2022 % av totalt exponerings kSEK belopp		2021 % av totalt exponerings kSEK belopp	
Totalt exponeringsmått*	49 137 930		45 194 682	
Primärkapital	9 331 514	19,0%	9 792 004	21,6%
Samlat bruttosoliditetskrav	1 474 138	3,0%	1 355 840	3,0%

*Totalt exponeringsmått för bruttosoliditet enligt artikel 429.4 i CRR

Likviditetstäckningskvot

kSEK	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Totala högkvalitativa likvida tillgångar	4 176 751	2 864 414	3 165 421	3 383 266	4 324 565
Likviditetsutflöden	4 489 702	4 302 238	3 992 304	3 993 230	4 063 017
Likviditetsinflöden	4 923 066	2 630 472	2 642 661	2 824 474	2 524 193
Totala nettolikviditetsutflöden	1 122 426	1 671 766	1 349 644	1 168 756	1 538 824
Likviditetstäckningskvot (%)	372%	171%	235%	289%	281%

Nettofinansieringskvot

kSEK	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Total tillgänglig stabil finansiering	41 397 863	36 694 366	39 141 720	40 196 556	36 958 727
Totalt behov av stabil finansiering	30 307 558	28 470 481	28 716 596	28 689 887	27 286 679
Stabil nettofinansieringsgrad (%)	137%	129%	136%	140%	135%

40 Transaktioner med närstående

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

dan. Transaktioner med Ingkakoncernen har utöver nedan tabell även innefattat kapitaltillskott, men detta inträffade innan dessa företag ansågs

som närstående. Företagen inom Ingkakoncernen anses som närstående från den 1 juli 2021. Koncernredovisning upprättas av Ikano S.A., Luxemburg. Transaktioner med närstående är pris-satta på marknadsmässiga villkor. Inga kreditförsämrade fordringar är hänförliga till de utestående fordringarna på närstående.

Mellanhavanden och transaktioner med ledande befattningshavare

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

kSEK	År	Försäljning av varor eller tjänster till närstående	Inköp av varor eller tjänster från närstående	Övrigt (exv. ränta, utdelning)	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Koncernföretag	2022	384	-57 333	-	9 771	907
Koncernföretag	2021	366	-47 812	-	14 150	1 216
Intresseföretag	2022	938	-755	9 888	938	2 630
Intresseföretag	2021	-	-	18 944	-	-
Andra närstående	2022	252 935	-9 442	-	81 271	2 013 627
Andra närstående	2021	75 059	1 524	-	39 549	1 749 237

Intressebolaget IISÅ Holdco AB har avyttrats i juni 2022. Utdelning har erhållits från IISÅ Holdco AB med 9 888 kSEK. Under perioden har 54 412 aktier i Borgo AB (publ) förvärvats från IISÅ Holdco AB för 10 048 kSEK. Under 2022 har banken investerat i ytterligare 1 704 291 aktier i

Borgo AB (publ), vid nyemissioner, för totalt 256 894 kSEK. Posten aktier i intresseföretag består vid periodens utgång av 2 258 935 aktier i Borgo AB (publ), vilket motsvarar en ägarandel om 26%.

41 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

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 påföljande bankdag samt bekräftade checkkrediter.

K/I-tal före kreditförluster

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

Kostnaderna

Summa kostnader före kreditförluster enligt bankens resultaträkning.

Kreditförluster

Konstaterade och reserveringar för kreditförluster med avdrag för återvinningar samt årets netto-kostnad 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 belegg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

- a) Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller låntagaren.
- b) Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- c) Långgivaren eller låntagaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, beviljat en eftergift till låntagaren som långgivaren annars inte skulle överväga.
- d) 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 planenliga 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 realiserars 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

- a) Ränteintäkter,
- b) Leasingintäkter från finansiella leasingavtal enligt IFRS 16 Leasingavtal, även de som redovisas som operationella leasingavtal,
- c) Räntekostnader, och
- d) 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 kapitaltäckningsregelverket – 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 kredit konverterings faktor (CCF) som beräknar det förväntade utnyttjandet i framtiden av idag outnyttjat 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 överenskommit 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 primärkapital och supplementärt kapital.

Kapitalkrav

Lagstadgat kapitalkrav innebär att institut som lyder under CRR ska ha en kärnprimär-kapitalrelation på minst 4,5%, en primärkapitalrelation på minst 6% och en total kapitalrelation på minst 8%.

Detta innebär att kapitalbasen för respektive relation måste uppgå till den angivna procentandelen av riskexponeringsbeloppet. För definitioner av respektive kapitalbasbelopp, se Kärnprimärkapital, Primärkapital och Totalt kapital. Tillsynsmyndigheten kan utöver de generella kraven lägga till institutsspecifika krav i enlighet med regelverkets andra pelare.

Kapitalkonserveringsbufferten

En del av kombinerade buffertkravet för banken enligt lagen (2014:966) utgörs av kärnprimärkapital motsvarande 2,5 procent av institutets totala riksvägda exponeringsbelopp.

Kombinerade buffertkravet

Summan av kapitalkonserveringsbufferten och den kontracykliska kapitalbufferten.

Kontracykliska kapitalbufferten

En del av kombinerade buffertkravet för banken enligt lagen (2014:966) uppgår till totalt riskvägt exponeringsbelopp multiplicerad med ett viktad genomsnitt av de kontracykliska buffertvärden som tillämpas för de länder där banken har sina berörda kreditexponeringar.

Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)

Kreditvärdighetsjusteringsrisk (Credit Valuation Adjustment) mäter risken att marknadsvärdet på ett derivat minskar beroende på att kreditvärdigheten hos motparten försämras. Kreditvärdighetsjustering är en komponent i regelverket för värdering av derivat. Justeringen av värdet baseras på motpartens kreditvärdighet. En exponering mot en motpart med sämre kreditvärdighet ska ha ett lägre redovisat värde än motsvarande exponering mot en motpart med bättre kreditvärdighet. Kreditrisk i detta sammanhang innebär att om en given motparts kreditvärdighet försämras minskar omedelbart värdet i balansräkningen på alla derivattransaktioner med positivt marknadsvärde mot denna motpart, och därmed minskar bankens eget kapital. För att ta höjd för denna risk i kapitaltäckningen har kreditvärdighetsjusteringsrisk införts som en del av kapitaltäckningsreglerna.

Kärnprimärkapital

Kärnprimärkapital är en delkomponent av kapitalbasen och består i huvudsak av eget kapital. Avdrag görs för bland annat upparbetad utdelning, goodwill och andra immateriella tillgångar samt skillnaden mellan förväntad förlust och gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster.

Kärnprimärkapitalrelation

Kärnprimärkapital i relation till riskvägda tillgångar.

Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Högkvalitativa likvida tillgångar i relation till ett beräknat nettolikviditetsutflöde under en period av 30 dagar.

Likviditetsreserv

Likviditetsreserv enligt EU-kommissionens delegerade LCR-akt. Måttet visar hur bankens höglikvida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars period under stressade marknadsförhållanden.

Omräkningsreserven

Omräkningsreserven innefattar de valutakursdifferenser som uppstår vid konsolidering av bankens utländska filialer och omräkning av deras finansiella rapporter till SEK.

Primärkapital

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

Riskexponeringsbelopp

Riskvägt exponeringsbelopp, det vill säga exponeringsbeloppet efter hänsyn tagen till den inboende risken i tillgången. Kapitalkrav enligt CRR multiplicerat med 12,5. Riskexponeringsbelopp används i samband med marknadsrisk och operativa risker.

Riskvägt exponeringsbelopp (riskvägda tillgångar)

Exponeringsbelopp (tillgångar) multiplicerat med riskvikt. Riskvägda exponeringsbelopp används i samband med kreditrisker inklusive motpartsrisker.

Sannolikhet för fallissemang (PD)

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

Supplementärt kapital

Supplementärt kapital är en delkomponent av kapitalbasen och består huvudsakligen av förlagslån som uppfyller de krav som anges i förordning (EU) nr 575/2013 för att räknas med i supplementärkapitalet.

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 Ryktesrisk 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 tillsynskrav 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

Ikanokoncernen

Ikano S.A. med dotterbolag

Kort certifikatprogram

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 risker 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.

Ryktesrisk

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 måttet 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 2022. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 7-69 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 2022 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.

Övriga upplysningar

Revisionen av årsredovisningen för år 2021 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad den 4 april 2022 med omodifierade uttalanden i Rapport om årsredovisningen.

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 17 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 26 331 MSEK per 31 december 2022, vilket motsvarar 54 procent av bolagets totala tillgångar. Bolagets reserver för kreditförluster i låneportföljen uppgår till 854 MSEK.

Ikano Bank tillämpar IFRS 9 för beräkning av kreditförlustreserv. 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 stickprovsvis 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, 70-74, 78-80. 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 och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag. Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift

förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta. Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Ikano Bank AB (publ) för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna 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.

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

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 medelförvaltningen 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 överträdelser 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 5 april 2022. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 2022.

Stockholm den

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
Born 1966. HCIMA Oxford Brookes University. Elected 2022. Deputy chairperson, chairperson of the Digital, Business and Transformation committee, member of the Audit, Risk and Compliance committee, Credit committee and the People and Remuneration committee. International experience from the financial sector. Other assignments; Senior Independent Director of Lloyds Bank Plc and Bank of Scotland Plc, Chairman of AXA XL UK and Lloyd's, member of the Adobe International Advisory Board.



Yohann Adolphe
Född 1974. Ingenjör industriella processer och Master i företags ekonomi. Chartered Financial Analyst, Financial Risk Manager certifierad av GARP. Invald i 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. Invald 2022. Ledamot i Revisionsrisk- och regelefterlevnadsutskottet. Erfarenhet från ledande befattningar inom stora internationella företagskoncerner och listade bolag. Vd på Concordium samt styrelseledamot i Ingka Holding, Volvo Cars, 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 Ljungälv
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 Palmquist
Född 1972. Magisterexamen i företagsekonomi, Handelshögskolan Göteborg, Sverige. Invald 2021. Ledamot i Digital-, affärs- och transformationsutskottet. Deputy Retail Operations Manager, Ingka Group sedan 2018, 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 NOR 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 sen 2010 specialiserad på data, AI och robotlösningar.



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 internationell 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 försäljning och e-commerce. Har varit COO och CIO på Resurs Bank och arbetat som COO och i andra ledande positioner på cdon.com.



Johan Bjurup
Chief Digital Officer.
Född 1981. Anställd sedan 2020. Har haft ledande befattningar som CIO och Chief Digital Officer inom försäkrings- och banksektorn. Han har stor erfarenhet av att arbeta med och leverera förändrings- och transformationsprogram.



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.



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.



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 internrevisor på SEB och konsult inom informationssäkerhet och risk hos E&Y.



Christian Lund
Chief Credit Officer. Född 1968. Återväende till banken 2021 efter att tidigare ha varit anställd 2013-2017. Tidigare Head of Credit på Ikano Bank. Erfarenhet från den finansiella sektorn, 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.



Teresia Palm
Chief People & Communications 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.



Louise von Scheven
Chief Commercial Officer B2C. Född 1978. Anställd sedan 2023. Erfarenhet från finanssektorn och arbetat i olika kommersiella och strategiska positioner, bland annat som ansvarig för EnterCards D2C-verksamhet i Norden. Utöver sin finansbakgrund har hon även arbetat på flera konsult- & redovisningsbyråer så som Arthur Andersen, Deloitte and Ludvig & Co.



Henrik Stalund
Chief Commercial Officer B2B. Född 1968. Återväende 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.

Ledning (fortsättning)



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.



Anna Werntoft
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.



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 ansvarsfullt 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 - Datum och ort för bolagsstämma och 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 7.6 - Styrelsen ska se till att bolagets halvårsrapport översiktligt granskas av bolagets revisor.

Punkt 8.1 - Resultatet av utvärderingen 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 och få ett ärende upptaget i kallelsen till årsstämman. I bolag med endast två ägare saknas skäl att tillämpa regeln.

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 1.2, 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 stämmobeslut föreligger som fastställer delårets slutliga resultat. För halvårsrapporten 2022 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 inform-

ation. 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. Referens till aktie- och aktiekursrelaterade incitamentsprogram saknar tillämpning på grund av att Ikano Bank inte har noterade aktier och bankens bolagsordning är inte publicerad på webbsidan. Banken publicerar inte resultatet av utvärdering enligt 9.1 andra och tredje punkterna utan hänvisar till beskrivningarna i bolagsstyrningsrapporten kring Medarbetar- och ersättningsutskottets utvärdering av ersättningspolicy och system.

Punkt 10.5-10.6 - Ersättningsrapporten ska innehålla en hänvisning till var i årsredovisningen de uppgifter som krävs enligt 5 kap. 40–44 §§ årsredovisningslagen (1995:1554) finns.

I ersättningsrapporten ska en översiktlig redogörelse lämnas för vart och ett av samtliga utestående och under året avslutade aktie- och aktiekursrelaterade incitamentsprogram.

På grund av att Ikano Bank inte har noterade aktier saknar reglerna tillämpning.

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.

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 vinstdisposition, samt beslutas om ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktör (vd). Vidare väljer bankens aktieägare styrelseledamöter, styrelseordförande och externrevisorer och fastställer deras arvode.

Årsstämma 2022

Årsstämman hölls den 5 april 2022. 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 500 000 SEK eller 47 700 GBP eller 56 370 EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland. Ersättning till extern styrelseledamot som väljs till ordförande ska uppgå till 1 000 000 SEK eller 95 420 GBP eller 112 740 EUR och ersättning till extern styrelseledamot som väljs till vice ordförande ska uppgå till 750 000 SEK eller 71 560 GBP eller 84 555 EUR, beroende på

vilken valuta som gäller i ledamotens hemland. Därutöver utgår ytterligare ersättning för:

- (i) varje extern styrelseledamot som utses till ordförande i styrelseutskottet (med undantag för Kreditutskottet) med 135 000 SEK eller 12 880 GBP eller 15 220 EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland,
 - (ii) varje extern styrelseledamot som utses som ledamot i styrelseutskottet (med undantag för Kreditutskottet) med 102 000 SEK eller 9 730 GBP eller 11 500 EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland; samt för
 - (iii) extra arbete som utförs av varje extern styrelseledamot utöver ordinarie styrelseuppdrag med 21 800 SEK eller 2 112 GBP eller 2 800 EUR per dag, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland.
- Val av Nigel Hinshelwood till ny styrelseledamot. Övriga nedanstående styrelseledamöter omvaldes för tiden fram till nästa årsstämma:
 - Mats Håkansson (ordförande)
 - Lars Thorsén
 - Yohann Adolphe
 - Heather Jackson
 - Diederick van Thiel
 - Lars Ljungälv
 - Viveka Strangert
 - Krister Mattsson
 - Mikael Palmquist
 - Val av KPMG AB, med huvudansvarige revisorn Mårten Asplund, som revisor för tiden fram till nästa årsstämma.

Extra bolagsstämmor 2022

Extra bolagsstämma hölls den 31 maj 2022. På stämman beslutades om val av Lone Fønss Schrøder som ny styrelseledamot. I samband med stämman avgick Krister Mattsson på egen begäran som styrelseledamot.

Extra bolagsstämma hölls även den 28 november 2022. På stämman beslutades om ersättning för ledamöterna i styrelsens Kreditutskott, varvid ersättning ska utgå till:

(i) varje extern styrelseledamot som utses till ordförande i utskottet med 8 992 SEK eller 871 GBP eller 1 155 EUR per möte beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland; samt

(ii) varje extern styrelseledamot som utses till ledamot i utskottet med 8 175 SEK eller 792 GBP eller 1 050 EUR per möte beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland.

Revisor

KPMG AB, med auktoriserade revisorn Mårten Asplund som huvudansvarig revisor, är bankens revisor sedan årsstämman 2022. KPMG AB efterträdde Deloitte AB som varit bankens revisor sedan 2013. Mårten Asplund är licensierad revisor i finansiella bolag. Bland Mårten 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 vd:s 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 november 2022. Enligt arbetsordningen fastställer styrelsen bland annat bankens övergripande strategi, affärsplan, budget samt antar policier. Styrelsen ska också följa bankens ekonomiska utveckling och säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen samt följa upp bankens verksamhet utifrån fastställda mål och policier. 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 inrättat. 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 vd:s 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 87 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 78.

Styrelseordförande

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 2022

Under 2022 hölls nio ordinarie styrelsemöten (konstituerande inkluderat), åtta 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 2022 var kriget i Ukraina, 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 som avses är 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 sju ordinarie möten, tre möten per capsulam och ett extraordinärt möte som protokollfördes.

Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottet har 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 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 ersättningspolicyn. Riskanalysen och internrevisionsrapporten rapporteras till styrelsen senast vid det styrelsesammanträde där årsredovisningen godkänns. Det är styrelsen som ansvarar för och säkerställer att ersättningspolicyn, som har utfärdats med utgångspunkt i riskanalysen, tillämpas och följs upp.

Under året hade Medarbetar- och ersättningsutskottet fyra ordinarie och fyra extraordinära möten som protokollfördes.

Hållbarhetsutskottet

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

Utskottet bereder bankens strategi avseende hållbarhetsfrågor och övervakar bankens implementering av 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 inrättades i november 2022 och består av fem styrelsemedlemmar – Lars Ljungälv (ordförande), Mats Håkansson, Nigel Hinshelwood, Viveka Strangert och Heather Jackson.

Utskottet ska fatta beslut i kreditförfrågningar i enlighet med de tröskelvärden som finns i bankens Credit Risk Policy. 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 två ordinarie möten som protokollfördes.

Styrelse- och utskottsarbete 2022										
Namn	Mats Håkansson	Lars Thorsén	Heather Jackson	Diederick van Thiel	Lars Ljungälv	Viveka Strangert	Yohann Adolphe	Lone Fønss Schrøder¹	Mikael Palmquist	Nigel Hinshelwood²
Styrelsenärvaro	19/19	19/19	19/19	19/19	19/19	19/19	19/19	10/19	18/19	13/19
Närvaro vid Medarbetar- och ersättningsutskottets möten	-	-	8/8	-	8/8	-	-	-	-	3/8
Närvaro vid Revisions-, risk- & regel efterlevnadsutskottets möten	10/11	-	-	-	-	11/11	11/11	5/11	-	7/11
Närvaro vid Digital, Business och Transformationsutskottets möten	3/4	-	4/4	4/4	-	-	-	-	3/4	3/4
Närvaro vid Hållbarhetsutskottets möten	-	5/5	-	5/5	-	-	-	-	-	-
Närvaro vid Kreditutskottets³ möten	2/2	-	2/2	-	2/2	2/2	-	-	-	0/2
Oberoende	Ej oberoende i förhållande till aktieägaren Ikano S.A.	Ej oberoende i förhållande till aktieägaren Ikano S.A.	Oberoende	Oberoende	Oberoende	Oberoende	Ej oberoende i förhållande till aktieägaren Ikano S.A.	Ej oberoende i förhållande till aktieägaren Ingka Investments B.V.	Ej oberoende i förhållande till aktieägaren Ingka Investments B.V.	Oberoende

¹Valdes till styrelseledamot i maj 2022

²Valdes till styrelseledamot i april 2022

³Utskottet inrättades i november 2022

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 det bonusprogram som banken tillämpar för medarbetare i ledningsgruppen och filialchefer.

För mer information om villkoren för ersättningar och utfall till ledande befattningshavare, se not 12, sidan 44 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 79.

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 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 sammanställa, analysera och rapportera bankens samtliga väsentliga risker. Funktionen för riskkontroll

ansvarsområde innefattar identifikation, mätning och rapportering av alla väsentliga risker relaterade till bankens verksamhet. Chief Risk Officer är ansvarig att utveckla lämpliga metoder för analys och mätning av riskerna samt för att kontinuerligt följa upp och kontrollera att varje risk hålls inom tillåtna gränser. 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 2022 har EY bistått internrevisorn vid genomförandet av internrevisionen.

Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen

Bankens process för att säkra kvaliteten i den finansiella rapporteringen innefattar fyra huvudaktiviteter: (i) riskbedömning, (ii) kontrollåtgärder, (iii) information och kommunikation, samt (iv) uppföljning.

Riskbedömning omfattar identifiering och analys av materiell risk som påverkar internkontrollen avseende den finansiella rapporteringen.

Kontrollåtgärderna är av både förebyggande natur, det vill säga åtgärder som syftar till att undvika förluster eller felaktigheter i rapporteringen, och av upptäckande natur. Kontrollerna ska även säkerställa att felaktigheter blir rättade. Ekonomifunktionen som sammanställer rapporterna arbetar med noggrant upprättade räkenskaper och standardiserade arbetsrutiner med kontroller.

Bankens kontrollprocesser 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 deltar. Banken har interna policyer, riktlinjer, och instruktioner som styr och stöder den finansiella verksamheten.

Styrelsen erhåller regelbundna rapporter med ekonomiskt utfall inklusive ledningens kommentarer till verksamheten. Bankens revisor medverkar vid 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 kontrollen men också genom bankens interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocesser.



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 2022 på sidorna 81 - 89 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. Upplýsningar 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 den

KPMG AB

Mårten Asplund
Auktoriserad revisor