

Bokslutskommuniké

2023



Ikano Bank AB (publ)

Bokslutskommuniké 2023

Andra halvåret 2023

- Resultat före kreditförluster ökade till 234 mSEK (151), främst förklarad av högre rörelseintäkter.
- Räntenettet exklusive leasing ökade till 1 085 mSEK (1 018) till följd av förbättrade marginaler.
- Provisionsnettot minskade till 148 mSEK (172). Minskningen förklaras främst av högre kostnader för kundansökningar.
- Det samlade leasingnettot ökade till 187 mSEK (177) till följd av stigande marginaler.
- Kreditförlusterna uppgick till 384 mSEK (335). Ökningen förklaras av det makroekonomiska läget på de marknaderna där Ikano Bank bedriver sin verksamhet.
- Rörelseresultatet uppgick till -150 mSEK (-184).

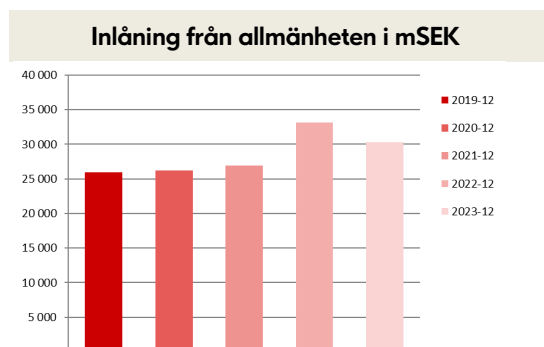
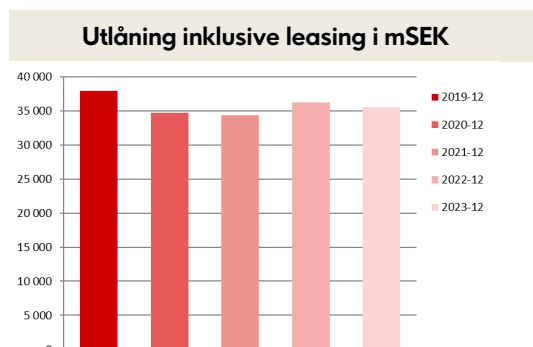
Helåret 2023

- Resultat före kreditförluster ökade till 451 mSEK (307) till följd av högre rörelseintäkter.
- Räntenettet exklusive leasing ökade till 2 176 mSEK (1 965).
- Provisionsnettot minskade till 288 mSEK (299).
- Det samlade leasingnettot ökade marginellt till 361 mSEK (359).
- Kreditförlusterna uppgick till 754 mSEK (633), till stor del beroende på det makroekonomiska läget.
- Rörelseresultatet uppgick till -303 mSEK (-337).

kSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	Δ	jan-dec 2023	jan-dec 2022	Δ
Rörelseintäkter	3 320 427	3 196 837	4%	6 551 926	6 250 509	5%
varav Räntenetto exklusive Leasing	1 085 023	1 018 187	7%	2 175 754	1 964 843	11%
varav Provisionsnetto	148 228	172 092	-14%	288 391	299 286	-4%
varav Leasingintäkter	2 159 191	2 052 996	5%	4 245 428	4 030 612	5%
Rörelsekostnader före kreditförluster	-3 086 273	-3 046 040	1%	-6 100 776	-5 943 322	3%
Resultat före kreditförluster	234 154	150 797	55%	451 151	307 188	47%
Kreditförluster, netto	-384 285	-334 648	15%	-754 048	-633 014	19%
Rörelseresultat	-150 131	-183 852	-18%	-302 897	-337 397	-10%

Nyckeltal	jul-dec 2023	jul-dec 2022	Δ	jan-dec 2023	jan-dec 2022	Δ
Kärnprimärkapitalrelation	25,2%	25,8%	-0,6%	25,2%	25,8%	-0,6%
Räntabilitet på eget kapital	neg.	neg.	-	neg.	neg.	-
K/I-tal före kreditförluster	0,85	0,89	-4,4%	0,85	0,89	-3,9%
Kreditförlustnivå	2,1%	1,9%	0,2%	2,1%	1,8%	0,3%

För definitioner av nyckeltal som används för att beskriva bankens verksamhet se bankens årsredovisning för 2022 sid. 70 som finns på bankens hemsida: www.ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information



VD har ordet

Under 2023 har vi fortsatt att leverera på vår flerårsplan för lönsam tillväxt och är på god väg i utvecklingen att bli en helt digital bank, med ännu bättre möjlighet att erbjuda enkla finansiella tjänster som passar de många människornas och företagens behov.

Produkter som stärker kundupplevelsen

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

På konsumentensida kan vi konstatera att vårt samarbete med IKEA fortsätter att ge goda resultat. Vi växer tillsammans på alla våra marknader och driver volym och försäljning på ett bra sätt. I Norden har det svenska IKEA-lånet som lanserades hösten 2022 följts av motsvarande låneprodukt på den finska marknaden.

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

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

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

Investeringar och omvärld påverkar resultatet

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

Bankens resultat påverkas även i år av investeringar i vår digitala transformation, helt enligt plan. Men vi ser även negativa effekter av högre ränte- och inflationstryck, vilket har lett till ökade kreditförluster i konsumentsegmentet.

Detta motverkar effekterna av högre referensränta och en större lånevolym. Vi arbetar ständigt med att värdera kreditrisk och har blivit mer restriktiva med utlåning inom vissa segment. Positivt är att vår underliggande verksamhet har stärkts, med stark volymtillväxt både i våra existerande lösningar och på våra nya kostnadseffektiva digitala produkter.

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

Medarbetarnas engagemang gör det möjligt

Vi befinner oss i en utmanande och omvälvande process och det är med stolthet jag kan konstatera ett starkt engagemang hos våra medarbetare. Vi mäter medarbetarnas engagemang och vilja att rekommendera oss som arbetsplats varje månad och kan konstatera att eNPS ökat till rekordnivå, 38, under hösten.

Fullt fokus på effektivisering och kundorienterad tillväxt

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

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

Jag är stolt över arbetet vi gör tillsammans för våra kunder. En ny bank växer fram och vi ser fram emot att ta ytterligare steg på resan för att göra Ikano Bank än mer relevant och effektivt.

Henrik Eklund

Bankens resultat för helåret 2023

Rörelseresultat

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

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

Räntenetto exklusive leasing

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

Samlad leasingnetto och provisionsnetto

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

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

Rörelsekostnader

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

Kreditförluster

Kreditförluster netto ökade till 754 mSEK (633). Ökningen är främst hänförlig till konsumentlånepportföljer i Sverige, Tyskland och Polen huvudsakligen till följd av det makroekonomiska läget, och till viss del av valutakurser. Kreditförlustnivå ökade till 2,1 procent (1,8).

Bankens resultat för andra halvåret 2023

Rörelseresultat

Resultatet före kreditförluster ökade till 234 mSEK (151) och rörelseresultatet ökade till -150 mSEK (-184). Intäkterna ökade till 3 320 mSEK (3 197) samtidigt som kostnaderna ökade och uppgick till 3 086 mSEK (3 046). Kreditförlusterna ökade till 384 mSEK (335).

Räntenetto exklusive leasing

Räntenettet exklusive leasing ökade till 1 085 mSEK (1 018). Det högre räntenettet för andra halvåret följer samma utveckling som för helåret.

Samlad leasingnetto och provisionsnetto

Det samlade leasingnettot, efter ränteintäkter och räntekostnader, ökade till 187 mSEK (177). Det högre samlade leasingnettot för andra halvåret följer samma utveckling som för helåret.

Provisionsnettot minskade till 148 mSEK (172). Det lägre provisionsnettot för andra halvåret följer samma utveckling som för helåret.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna, exklusive avskrivningar på leasingtillgångar för kunders räkning, ökade till 1 322 mSEK (1 264). Kostnadsutvecklingen för andra halvåret följer samma utveckling som för helåret.

Kreditförluster

Kreditförluster netto ökade till 384 mSEK (335), till följd av högre reserveringar för framtida kreditförluster. Kreditförlustnivå är 2,1 procent (1,9) under andra halvåret. Andra halvåret följer mönstret för det första halvåret i stort.

Bankens ställning per 31 december 2023

Inlåning från allmänheten

Inlåning utgör en viktig del av bankens finansiering och vid halvårsskiftet svarade inlåning från allmänheten för 67,5 procent (68,4) av bankens totala finansiering.

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

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

Utlåning till allmänheten

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

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

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

Krävande marknadsförhållanden har påverkat bankens kreditkvalitet under året. Utvecklingen varierar mellan de olika marknaderna, men framför allt konsumtionslånepportföljen i Sverige, Tyskland och Polen har upplevt en ökning av kreditförluster. Banken har under året stramat åt sitt kreditregelverk för att upprätthålla kreditkvaliteten i portföljen. Marknadsförhållandena har haft en begränsad påverkan på företagskunderna i bankens portfölj under 2023.

Likviditetsreserv och bankens obligationer

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

Det strukturella likviditetsmättet, Net Stable Funding Ratio (NSFR), uppgick till 133 procent (137) vid utgången av 2023. Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent.

Bankens likviditetsportfölj uppgick vid årsskiftet till 6 148 mSEK (9 240), vilket motsvarar 20,3 procent (28,0) av bankens totala inlåning från allmänheten. Likviditetsportföljen var högre per 31 december 2022 till följd av historiskt hög inlåning från allmänheten vilket i sin tur ledde till högre placeringar i värdepapper.

Banken finansierar sig löpande på kapitalmarknaden. Bankens volym på emitterade värdepapper minskade under året med 449 mSEK till 1 900 mSEK (2 349). Under 2023 har banken emitterat 1 (1) ny MTN-obligation med en löptid på två år. I januari 2024 emitterade Ikano Bank en ny MTN obligation på 600 mSEK med en

löptid på 3 år. Lånet, vilket övertecknades, togs emot väl på marknaden.

Kapitalbas

Kapitalbasen uppgick per den 31 december 2023 till 8 880 mSEK (9 332), att jämföra med kapitalbaskravet på 6 659 mSEK (6 737). Det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-risker uppgick till 2 815 mSEK (2 896). Såväl total kapitalrelation som kärnprimärkapitalrelation uppgick till 25,2 procent (25,8).

Övrig information

Ikano Bank AB (publ), organisationsnummer 516406-0922, är ett bankaktiebolag med säte i Älmhult och huvudkontor i Malmö. Ikano Bank ägs till 51 procent av Ikano S.A. med säte i Luxemburg, och sedan 29 juni 2021 till 49 procent av Ingka Investments B.V. med säte i Leiden i Nederländerna. Ikano Bank driver sin verksamhet under banklicens sedan 1995.

Verksamheten

Ikano Bank erbjuder enkla banktjänster och finansiella lösningar på schyssta villkor för de många människorna och företagen. Erbjudandet till konsumenter inkluderar kreditkort, lån och sparkonton. Till samarbetspartners inom detaljhandeln, där IKEA är den största partnern, ingår säljfinansiering och i erbjudandet till företag ingår olika leasing- och factoring-lösningar.

Ikano Bank bedriver en av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet i Sverige, Storbritannien, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Österrike och Polen. Bankens verksamhet är störst på den svenska marknaden som också har det bredaste tjänsteutbudet. Inom banken finns tre affärsområden: B2B, D2C, och Detaljhandel. Verksamheterna utanför Sverige bedrivs genom filialer. Banken erbjuder sina tjänster online och har inga fysiska kontor för kundbesök.

Verksamheten i Storbritannien är även tillståndspliktig från brittiska tillståndsmyndigheter. Banken har efter Brexit verkat under en så kallad Temporary Permissions Regime i Storbritannien. I oktober 2023 godkändes bankens tillståndsansökan av brittiska myndigheten, Prudential Regulatory Authority (PRA), att bedriva verksamhet i form av en så kallad Third Country Branch (TCB).

Banken har fortsatt sin strategiska investering i hypoteksbolag Borgo, tillsammans med ett antal andra aktörer på den svenska marknaden, och erbjuder sedan 2021 bolån i Sverige.

Ledning och styrelse

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

Johan Bjurup, Chief Digital Officer, kommer att lämna bankens ledningsgrupp den 29 februari

2024 och Mikael Andersson har utsetts till tillförordnad CDO från 1 mars 2024.

Årsredovisningen

Ikano Banks årsredovisning kommer att finnas tillgänglig på bankens hemsida den 26 mars 2024.

Nästa rapporttillfälle

Ikano Bank publicerar sitt resultat halvårsvis. Rapporten för det första halvåret 2024 kommer att finnas tillgänglig på bankens hemsida i slutet av augusti 2024.

Bokslutskommunikén har inte granskats av bankens revisorer.

Resultaträkning

kSEK	Not	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden	3	1 159 361	983 781	2 251 410	1 856 356
Övriga ränteintäkter	3	242 419	206 260	466 467	373 086
Leasingintäkter	4	2 159 191	2 052 996	4 245 428	4 030 612
Räntekostnader	3	-523 934	-265 826	-920 093	-404 069
Erhållna utdelningar		157	139	313	10 129
Provisionsintäkter	5	278 557	287 061	556 218	559 140
Provisionskostnader	5	-130 329	-114 969	-267 827	-259 854
Provisionsnetto		148 228	172 092	288 391	299 286
Nettoreultat av finansiella transaktioner		31 372	8 712	78 426	9 664
Övriga rörelseintäkter	6	103 634	38 683	141 583	75 445
Summa rörelseintäkter		3 320 427	3 196 837	6 551 926	6 250 509
Allmänna administrationskostnader		-1 085 580	-1 030 824	-2 125 612	-1 990 182
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-1 934 918	-1 909 209	-3 830 032	-3 763 113
Övriga rörelsekostnader		-65 774	-106 007	-145 131	-190 027
<i>Varav kostnad för resolutionsavgift</i>		<i>-2 622</i>	<i>-3 076</i>	<i>-5 244</i>	<i>-7 663</i>
Summa kostnader före kreditförluster		-3 086 273	-3 046 040	-6 100 776	-5 943 322
Resultat före kreditförluster		234 154	150 797	451 151	307 188
Kreditförluster, netto	7	-384 285	-334 648	-754 048	-633 014
Nedskrivningar av finansiella tillgångar		-	-	-	-11 571
Rörelseresultat		-150 131	-183 852	-302 897	-337 397
Skatt på periodens resultat	8	-11 488	-58 741	-13 726	-3 403
Periodens resultat		-161 619	-242 591	-316 623	-340 800

Rapport över totalresultatet

kSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Periodens resultat	-161 619	-242 591	-316 623	-340 800
Övrigt totalresultat				
Poster som kan omklassificeras till periodens resultat				
Periodens omräkningsdifferenser i utländska filialer	7 458	-4 856	5 151	-1 831
Periodens förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	13 804	394	21 649	-32 492
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-7 284	6 803	-7 944	6 741
Periodens förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	-53 488	52 597	-69 877	139 540
Skatt hänförlig till förändring av periodens omräkningsdifferenser	27 306	37 964	-19 015	-19 950
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	-2 844	-158	-4 460	6 617
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	-3 376	-9 750	-	-27 661
Övrigt totalresultat efter skatt	-18 423	82 994	-74 495	70 964
Periodens totalresultat efter skatt	-180 043	-159 598	-391 118	-269 836

Balansräkning

kSEK	Not	2023	2022
Tillgångar			
Kassa		0	30 138
Belåningsbara statsskuldförbindelser		2 047 695	2 587 091
Utlåning till kreditinstitut		2 145 132	2 380 407
Utlåning till allmänheten	9	25 404 966	26 331 020
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		2 065 521	4 495 980
Aktier och andelar i intresseföretag		610 249	350 561
Ägarintressen i övriga företag		52 316	43 304
Immateriella anläggningstillgångar		671 059	593 701
Materiella tillgångar		10 089 534	9 939 561
- Leasingobjekt		10 080 922	9 931 266
- Inventarier		8 612	8 295
Derivat		407 598	163 170
Övriga tillgångar		926 257	1 015 359
Uppskjuten skattefordran		133 768	121 848
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		403 537	365 285
Summa tillgångar		44 957 632	48 417 424
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut		643 448	535 309
Inlåning från allmänheten	10	30 349 043	33 112 446
Emitterade värdepapper	11	1 899 597	2 349 379
Derivat		78 380	234 381
Övriga skulder		901 123	822 403
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 348 682	1 252 452
Avsättningar		138 853	121 428
- Avsättningar för pensioner		49 179	44 549
- Uppskjuten skatteskuld		11 620	29 111
- Övriga avsättningar		78 054	47 768
Summa skulder och avsättningar		35 359 125	38 427 798
Bundet eget kapital		1 018 440	939 617
Aktiekapital		154 893	154 893
Reservfond		193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter		669 892	591 069
Fritt eget kapital		8 580 067	9 050 009
Överkursfond		4 479 854	4 479 854
Fond för verkligt värde		239 840	314 335
Balanserad vinst eller förlust		4 176 996	4 596 620
Årets resultat		-316 623	-340 800
Summa eget kapital		9 598 507	9 989 626
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		44 957 632	48 417 424

Rapport över förändringar i eget kapital

kSEK	Bundet eget kapital				Fritt eget kapital						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 2022-01-01	154 893	193 655	569 903	4 479 854	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	4 479 854	-12 066	214 193	112 208	4 596 620	-340 800	9 989 626	
Ingående eget kapital 2023-01-01	154 893	193 655	591 069	4 479 854	-12 066	214 193	112 208	4 596 620	-340 800	9 989 626	
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	-	-340 800	340 800	-	
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	78 824	-	-	-	-	-78 824	-	-	
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-316 623	-316 623	
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-	9 245	-13 863	-69 877	-	-	-74 495	
Årets totalresultat	-	-	-	-	9 245	-13 863	-69 877	-	-316 623	-391 118	
Utgående eget kapital 2023-12-31	154 893	193 655	669 892	4 479 854	-2 821	200 330	42 331	4 176 996	-316 623	9 598 507	

Kassaflödesanalys

kSEK	2023	2022
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-302 897	-337 397
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	+4 967 202	+4 472 959
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	+4 664 305	+4 135 562
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital	-416 475	1 873 532
Kassaflöde från den löpande verksamheten	+4 247 830	+6 009 094
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 223 623	-3 981 966
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-330 372	-1 539 754
Årets kassaflöde	-306 165	+487 374
Likvida medel vid årets början	+2 399 542	+1 830 999
Valutakursdifferens i likvida medel	+35 317	+81 169
Likvida medel vid årets slut	+2 128 693	+2 399 542

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

samt Utlåning till kreditinstitut, 2 145 mSEK (2 410) med avdrag för kortfristiga Skulder till kreditinstitut 16 mSEK (11). Inget spärrade medel ingår i likvida medel per den 31 december 2023 (107).

Noter

1 Redovisningsprinciper

Bokslutskommunikén är upprättad enligt Lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKLL), 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. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt det är möjligt inom ramen för svenska lagar, RFR 2 och FFFS 2008:25 har tillämpats.

Redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inget annat framgår.

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

Nya och ändrade standarder och tolkningar med tillämpning från och med 1 januari 2023 bedöms inte ha haft någon väsentlig effekt på

bankens finansiella ställning, resultat eller upplysningar för 2023.

Alternativa nyckeltal används av Ikano Bank AB när det är relevant för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation och för att ge ytterligare användbar information till användarna av de finansiella rapporterna. För definition av samtliga nyckeltal som används, se den senaste Årsredovisningen för Ikano Bank AB.

Bokslutskommunikén presenteras i svenska kronor, avrundat till närmaste tusental (kSEK), om inte annat anges. Jämförelsetal inom parentes avser motsvarande period föregående år om inget annat anges.

Utfärdade redovisningsstandarder som ännu ej tillämpas

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

2 Rörelsesegment

2023 mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland /Österrike	Polen	Gemen- samma funktioner ¹⁾	Totalt före elimine- ringar	Elimine- ringar	Totalt
Ränteintäkter	1 489	558	116	35	551	757	189	1 607	5 301	-2 580	2 721
Räntekostnader	-1 058	-311	-120	-39	-255	-335	-89	-1 296	-3 504	2 580	-923
Totalt räntenetto	431	246	-4	-4	296	422	100	311	1 798	0	1 798
Betalningsförmedlingsprovisioner	8	1	-	0	-	11	-	-	20	-	20
Utlåningsprovisioner	134	57	36	20	25	15	-7	0	279	-	279
Ersättning förmedlad försäkring	121	22	27	1	0	47	8	-	226	-	226
Övriga provisioner	11	4	6	1	0	1	0	-	23	-	23
Provisionsintäkter	274	83	69	22	25	73	9	0	556	-	556
Provisionskostnader	-108	-13	-37	-10	-34	-39	-7	-12	-261	-	-261
Provisionsnetto	166	71	32	11	-10	34	2	-12	295	-	295
Leasingintäkter	1 969	1 251	551	474	-	-	-	-	4 245	-	4 245
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 601	-1 040	-453	-413	-	-	-	-	-3 506	-	-3 506
Leasingintäkter, netto	369	211	98	61	-	-	-	-	739	-	739
Totalt räntenetto, provisionsnetto och leasingintäkter, netto	966	529	127	68	286	457	102	299	2 833	-	2 833
Övriga intäkter	65	16	19	4	1	15	3	736	858	-637	220
Övriga direkta kostnader	-29	-11	-9	-5	-13	-23	-1	-3	-93	-	-93
Operativt netto före kreditförluster och operativa kostnader	1 001	534	137	66	273	449	104	1 032	3 597	-637	2 959
Övriga kostnader	-1 209	-424	-208	-107	-462	-618	-164	-718	-3 909	670	-3 238
Allokerade overheadkostnader	4	0	0	1	3	1	0	-	9	-33	-24
Operativt resultat	-203	110	-70	-40	-186	-169	-60	314	-303	0	-303
Varav:											
Totala interna intäkter	0	152	-	-	135	193	-	2 737	3 217	-3 217	-
Totala externa intäkter ²⁾	1 723	716	303	121	441	649	201	0	4 155	-	4 155
Totala interna kostnader	-1 882	-420	-208	-142	-327	-420	-95	278	-3 217	3 217	-
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skattekostnad	-	-49	8	-	-	3	-	24	-14	-	-14
Årets resultat	-203	61	-62	-40	-186	-166	-60	337	-317	-	-317
2022 mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland /Österrike	Polen	Gemen- samma funktioner¹⁾	Totalt före elimine- ringar	Elimine- ringar	Totalt
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	0	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
Externa intäkter mSEK				2023	2022						
B2B				1 087	802						
D2C				1 282	1 072						
Detaljhandel				1 496	1 400						
Övriga				290	99						
Totala externa intäkter				4 155	3 372						

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

2023 mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Elimin- eringar	Totalt
Anläggningstillgångar som inte är finansiella instrument	675	-	1	-	-	4	0	-	680
Uppskjutna skattefordringar	9	0	89	-	-	36	-	-	134
Övriga tillgångar	29 447	5 974	2 899	1 648	4 640	7 595	1 392	-9 450	44 144
Totala tillgångar	30 130	5 975	2 989	1 648	4 640	7 635	1 392	-9 450	44 958
Skulder och avsättningar	20 080	5 916	3 058	1 687	4 825	7 791	1 452	-9 450	35 359

2022 mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Elimin- eringar	Totalt
Anläggningstillgångar som inte är finansiella instrument	597	0	1	0	0	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

För mer information om segmentrapportering se not 2 Redovisningsprinciper i den senaste Ikano Banks årsredovisning.

3 Räntenetto

kSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	40 484	12 627	53 297	13 927
Utlåning till allmänheten	1 284 192	1 137 432	2 504 183	2 173 479
Räntebärande värdepapper	77 103	39 982	160 397	42 037
Summa	1 401 780	1 190 041	2 717 877	2 229 443
<i>Varav: Ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	<i>1 324 677</i>	<i>1 150 059</i>	<i>2 557 480</i>	<i>2 187 406</i>
<i>Varav: Ränteintäkt från kreditförsämrade fordringar</i>	<i>31 626</i>	<i>22 554</i>	<i>55 916</i>	<i>36 942</i>
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-9 601	-6 930	-17 413	-13 528
Inlåning från allmänheten	-466 503	-174 360	-802 692	-248 072
<i>Varav: Kostnad för insättningsgaranti</i>	<i>-21 865</i>	<i>-11 755</i>	<i>-40 287</i>	<i>-28 622</i>
Emitterade värdepapper	-46 221	-32 117	-88 496	-50 020
Derivat	4 722	-47 530	-4 812	-87 474
- Säkringsredovisning	43 081	11 477	78 634	8 540
- Ej säkringsredovisning	-38 359	-59 007	-83 446	-96 014
Övriga räntekostnader	-6 332	-4 889	-6 680	-4 975
Summa	-523 934	-265 826	-920 093	-404 069
<i>Varav: Räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	<i>-528 656</i>	<i>-218 297</i>	<i>-915 281</i>	<i>-316 595</i>
Summa räntenetto	877 846	924 215	1 797 784	1 825 374

4 Leasingintäkter

kSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Leasingintäkter, brutto	2 159 191	2 052 996	4 245 428	4 030 612
Avgår: Avskrivningar enligt plan	-1 764 522	-1 781 976	-3 506 084	-3 532 541
Leasingintäkter, netto	394 669	271 020	739 345	498 072
Leasingintäkter från finansiella leasingavtal	2 159 191	2 052 996	4 245 428	4 030 612
Avskrivningar enligt plan för tillgångar som är finansiella leasingavtal, men som redovisas som operationella	-1 764 522	-1 781 976	-3 506 084	-3 532 541
Leasingintäkter, netto för finansiella leasingavtal	394 669	271 020	739 345	498 072
Ränteintäkter	3 673	4 135	7 666	7 868
Räntekostnader	-210 851	-98 107	-385 636	-147 337
Samlat leasingnetto	187 492	177 048	361 374	358 603

5 Provisionsnetto

kSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Provisionsintäkter				
Betalningsförmedlingsprovisioner	10 267	10 134	19 995	18 269
Utlåningsprovisioner	143 398	148 482	287 954	295 005
Ersättning förmedlad försäkring	127 347	115 864	225 702	223 736
Övriga provisioner	-2 456	12 581	22 567	22 131
Summa	278 557	287 061	556 218	559 140
Provisionskostnader				
Betalningsförmedlingsprovisioner	-3 606	-4 979	-7 246	-9 704
Utlåningsprovisioner	-105 551	-109 343	-214 177	-209 762
Övriga provisioner	-21 173	-648	-46 404	-40 388
Summa	-130 329	-114 969	-267 827	-259 854
Provisionsnetto	148 228	172 092	288 391	299 286

6 Övriga rörelseintäkter

kSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	19 197	21 638	42 456	38 819
Övriga rörelseintäkter	84 436	17 046	99 127	36 626
Summa	103 634	38 683	141 583	75 445

I övriga rörelseintäkter för 2023 ingår uppbokad fordran om 78,6 mSEK avseende pro-rata moms för verksamhetsår 2012-2014. Ledningens bedömning är att banken kommer att återfå

detta belopp under 2024 med anledning av Kammarrättens domslut som var till bankens fördel.

7 Kreditförluster, netto

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

Förlustreserv för tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat uppgick till 2 mSEK (10) och har redovisats i eget kapital mot posten verkligt värdereserv. Kreditförlustnivån uppgick till 2,1 procent (1,8).

Banken använder en modell där framåtblickande information införlivas för att beräkna framtida förväntade kreditförluster på bankens samtliga marknader. Denna kompletteras vid behov med expertbedömningar. Kreditförlusterna 2023 är 19 procent högre än 2022. Under slutet av 2022 ökade banken reserverna för förväntade kreditförluster givet den försämring som

observerades i makromiljön. Som förväntat har banken också haft ökade realiserade förluster under året men även ökade reserveringar för framtida förluster. Bilden ser dock olika ut för privatpersoner och företag där kreditkvaliteten på företagen i bankens portfölj endast påverkats marginellt. De ökade förlusterna är till största del drivna av konsumentlån i Sverige, Tyskland och Polen. Då hushållen fortfarande är hårt ansträngda av högre räntor förväntas den högre förlustnivån kvarstå inledningsvis under 2024. Banken har under 2023 stärkt processen för kreditprövningar vilket påverkade kreditförlusterna positivt mot slutet av året. På företagssidan har kreditförlusterna varit låga under året och en viss ökning under 2024 är att vänta.

kSEK	jul-dec 2023	jul-dec 2022	jan-dec 2023	jan-dec 2022
Steg 1 - Tillgångar utan väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället				
Förändring av reserveringar	28 979	25 425	10 670	-15 875
Bortskrivning och borttagning av lån	0	-3	0	-3
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-5	-	-5	-
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 1	28 974	25 423	10 665	-15 877
Steg 2 - Tillgångar med väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället men som inte kreditförsämrats				
Förändring av reserveringar	-28 613	-10 695	-31 624	16 478
Bortskrivning och borttagning av lån	-204 359	-228 300	-398 754	-459 029
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	99 858	103 898	193 557	211 137
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 2	-133 113	-135 097	-236 821	-231 414
Steg 3 - Kreditförsämrade tillgångar				
Förändring av reserveringar	-69 534	-60 346	-82 196	23 418
Bortskrivning och borttagning av lån	-366 760	-293 755	-784 408	-652 909
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	156 147	129 128	338 711	243 769
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 3	-280 146	-224 974	-527 892	-385 723
Periodens nettokostnad för kreditförluster - totalt	-384 285	-334 648	-754 048	-633 014

8 Skatt på periodens resultat

Skatt på periodens resultat om -13,7 mSEK (-3,4) bestod av aktuell skatt för året om -19 mSEK (-35) på poster redovisade i periodens resultaträkning i bankens filialer, justering av tidigare perioders skatter om -1 mSEK (-90) samt förändring av uppskjutna skatter om 6 mSEK (121). Skatt på skattepliktiga valutakursdifferenser avseende tillgångar och skulder i utländska filialer ökade den totala skatten med 19 mSEK (20), men redovisas i övrigt totalresultat. Totalt outnyttjat

skattemässigt underskott uppgick till 1 096 mSEK per 31 december 2023 (894). 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 uppgick per 31 december 2023 till 43 mSEK (134), baserat på underskott som inte bedömts kunna utnyttjas under de kommande åren.

9 Utlåning till allmänheten

kSEK	2023	2022
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	8 322 305	8 873 255
- utländsk valuta	18 061 661	18 312 107
Summa utestående fordringar, brutto	26 383 966	27 185 363
Utestående fordringar per steg, brutto		
- steg 1	22 091 356	22 878 418
- steg 2	3 706 582	3 871 015
- steg 3	586 029	435 930
Summa utestående fordringar per steg, brutto	26 383 966	27 185 363
<i>Varav: Problemlån</i>	<i>586 029</i>	<i>435 930</i>
Reserveringar		
Reservering för tillgångar i steg 1	-159 010	-166 570
Reservering för tillgångar i steg 2	-441 449	-401 273
Reservering för tillgångar i steg 3	-378 541	-286 500
Summa reserveringar	-979 000	-854 343
Redovisat värde, netto		
- steg 1	21 932 346	22 711 848
- steg 2	3 265 133	3 469 743
- steg 3	207 487	149 431
Summa redovisat värde, netto	25 404 966	26 331 020

10 Inlåning från allmänheten

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

11 Emitterade värdepapper

kSEK	2023	2022
Bankcertifikat	-	99 997
Obligationer	1 899 597	2 249 382
Summa	1 899 597	2 349 379

12 Eventualförpliktelser

kSEK	2023	2022
Ansvarsförbindelser		
PRI	984	891
Summa	984	891
Åtaganden		
Lånelöften, oåterkalleliga	2 446 346	2 575 104
Lånelöften, återkalleliga	1 301 961	2 371 751
Beviljade ej utnyttjade krediter	20 594 386	23 846 786
Summa	24 342 693	28 793 641

Åtaganden som utgörs av beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt Konsument-kreditlagen. Banken är föremål för krav samt har i vissa fall krav, i ett antal tvistemål som drivs i allmän domstol. Bedömningen är att

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

13 Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde

I tabellen på nästa sida lämnas upplysning om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i

balansräkningen (exklusive de poster som ingår i säkringsredovisningen).

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

kSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	356 707	50 892	407 598
Ägarintressen i övriga företag	50 736	-	1 580	52 316
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 015 780	49 741	-	2 065 521
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 997 994	49 701	-	2 047 695
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	78 380	-	78 380

2022

kSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	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	942 302	-	4 495 980
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 889 712	697 379	-	2 587 091
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	234 381	-	234 381

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 kopplat till aktieinnehav i Borgo beräknas med hjälp av en modell där indata som inte är observerbar på marknaden används och

därför placeras under nivå 3 i verkligt värdehierarkin.

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

Inga förändringar mellan nivåerna har ägt rum under året.

Finansiella instrument som kvittats i balansräkningen eller omfattas av nettningsavtal

Ikano Bank 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 mellanhavanden mellan parterna ska regleras med ett nettobelopp. ISDA-avtalen uppfyller inte kriterierna för kvittning i balansräkningen, eftersom kvittning endast är

tillåten vid parts oförmåga att reglera, samt att avsikt att nettoreglerna inte föreligger.

I balansräkningen har inga belopp kvittats för 2023.

För derivaten erhåller och lämnar Ikano Bank säkerheter i form av banktillgodohavanden i enlighet med standardvillkoren i ISDA Credit Support Annex.

2023 kSEK	Bruttovärde	Kvittning i		Netto i	Belopp inte kvittats i balansräkningen		Nettobelopp
		balansräkning	balansräkningen		Ramavtal om netting	Lämnad/Erhållen säkerhet	
Derivat	356 707	-	-	356 707	-78 380	-	278 327
Summa finansiella tillgångar	356 707	-	-	356 707	-78 380	-	278 327
Derivat	78 380	-	-	78 380	-78 380	-360 300	-360 300
Summa finansiella skulder	78 380	-	-	78 380	-78 380	-360 300	-360 300

2022 kSEK	Bruttovärde	Kvittning i		Netto i	Belopp inte kvittats i balansräkningen		Nettobelopp
		balansräkning	balansräkningen		Ramavtal om netting	Lämnad/Erhållen säkerhet	
Derivat	149 367	-	-	149 367	-234 381	106 958	21 944
Summa finansiella tillgångar	149 367	-	-	149 367	-234 381	106 958	21 944
Derivat	234 381	-	-	234 381	-234 381	-32 915	-32 915
Summa finansiella skulder	234 381	-	-	234 381	-234 381	-32 915	-32 915

14 Risker och osäkerhetsfaktorer

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

Skatteområdet är komplext och lämnar utrymme för bedömningar. Praxis och tolkningar av tillämpliga lagar kan ändras, ibland retroaktivt. Olika tolkningar av gällande lag av Ikano Bank och av skattemyndigheter kan

påverka bankernas verksamhet, resultat och finansiell ställning. Ikano Bank utvärderar kontinuerligt sina operativa risker och fokuserar på de områden där riskerna anses vara högsta. Hotbilden från den geopolitiska utvecklingen ställer ökade krav på IT och Informationssäkerhet.

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

Ytterligare information om bankens riskhantering finns att läsa i den senaste Årsredovisningen samt i Ikano Banks årliga rapport "Risk och Kapitaltäckning", tillgängliga på www.ikanobank.se

15 Kapitalhantering och kapitaltäckning

Banken klassificeras enligt EU 575/2013 som "övrigt institut" då den varken uppfyller kraven för "stort" eller "smått eller icke-komplext" institut.

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

Det kombinerade buffertkravet för Ikano Bank utgörs av kapitalkonserveringsbufferten och en kontracyklisk kapitalbuffert. Enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar ska kapitalkonserveringsbufferten utgöras av kärnprimärkapital motsvarande 2,5 procent av institutets totala riskvägda exponeringsbelopp. För banken uppgick kapitalkonserveringsbufferten till 880 mSEK (905)

och täcks av det tillgängliga kärnprimärkapitalet. Den institutspecifika kontracykliska kapitalbufferten uppgår till totalt riskvägt exponeringsbelopp multiplicerat med ett viktat genomsnitt av de kontracykliska buffertvärden som tillämpas för de länder där banken har sina berörda kreditexponeringar. Den institutspecifika kontracykliska bufferten efter viktning av de relevanta geografiska kraven, vilka för banken främst innebär Sverige, Norge, Danmark, Tyskland och Storbritannien uppgick per 31 december 2023 till 1,7 procent (0,9) av totala riskvägda exponeringsbelopp eller 615 mSEK (315). Det totala kombinerade buffertkravet för banken uppgick till 1 495 mSEK (1 219).

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

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

Sammanställning av kapitalbas, riskvägda exponeringar och kapitalbaskrav

	2023		2022	
	kSEK	% av REA*	kSEK	% av REA*
Kärnprimärt kapital	8 879 947	25,2%	9 331 514	25,8%
Primärt kapital	8 879 947	25,2%	9 331 514	25,8%
Total kapitalbas	8 879 947	25,2%	9 331 514	25,8%
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	35 187 357		36 194 527	
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 814 989	8,0%	2 895 562	8,0%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2	414 000	1,2%	631 000	1,7%
Pelare 2-vägläddning	1 935 305	5,5%	1 990 699	5,5%
Kombinerat buffertkrav	1 494 729	4,2%	1 219 499	3,4%
Kapitalkonserveringsbuffert	879 684	2,5%	904 863	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert	615 045	1,7%	314 636	0,9%
Totalt kapitalkrav	6 659 022	18,9%	6 736 760	18,6%
Tillgängligt kärnprimärkapital	6 064 959	17,2%	6 435 952	17,8%

*Riskvägt exponeringsbelopp

Specifikation över kapitalbas

kSEK	2023	2022
Redovisat eget kapital i balansräkningen	9 598 507	9 989 626
Aktiekapital	154 893	154 893
Reservfond	193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter	669 892	591 069
Överkursfond	4 479 854	4 479 854
Fond för verkligt värde	239 840	314 335
Balanserad vinst eller förlust	4 176 996	4 596 620
Årets resultat	-316 623	-340 800
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	9 598 507	9 989 626
Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar		
Immateriella tillgångar	-671 059	-593 701
Kassaflödessäkringar	-42 331	-112 208
Värdejusteringar på grund av krav på försiktig värdering	-5 170	-7 729
Justeringspost för IFRS 9 engångseffekt enligt övergångsreglerna	-	55 526
Summa kärnprimärkapital	8 879 947	9 331 514
Summa primärt kapital	8 879 947	9 331 514
Total kapitalbas	8 879 947	9 331 514

Specifikation av riskvägda exponeringar och kapitalbaskrav

kSEK	2023		2022	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot kommuner och därmed jämföriga samfälligheter samt myndigheter	2 420	194	1 267	101
Institutexponeringar	510 945	40 876	743 553	59 484
Företagsexponeringar	5 758 479	460 678	5 297 915	423 833
Hushållsexponeringar	20 419 211	1 633 537	22 278 585	1 782 287
Exponering mot aktieinstrument	1 577 939	126 235	919 707	73 577
Oreglerade poster	615 743	49 259	417 017	33 361
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	130 812	10 465	143 729	11 498
Övriga poster	515 540	41 243	463 325	37 066
Summa kreditrisk	29 531 087	2 362 487	30 265 098	2 421 208
Operativ risk enligt basmetoden	4 536 334	362 907	4 673 247	373 860
Valutarisk enligt schablonmetoden	1 097 234	87 779	1 233 268	98 661
CVA-risk enligt standardmetoden	22 702	1 816	22 914	1 833
Totalt	35 187 357	2 814 989	36 194 527	2 895 562

Likviditetstäckningskvot

kSEK	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Totala högkvalitativa likvida tillgångar	3 308 303	3 875 390	3 211 639	3 348 621	4 176 751
Likviditetsutflöden	4 442 077	4 585 029	4 590 458	4 099 188	4 489 702
Likviditetsinflöden	3 419 676	3 359 750	2 989 355	4 376 716	4 923 066
Totala nettolikviditetsutflöden	1 110 519	1 225 279	1 601 103	1 024 797	1 122 426
Likviditetstäckningskvot (%)	298%	316%	201%	327%	372%

Nettofinansieringskvot

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

16 Likviditet

Bankens likviditetsreserv per den 31 december 2023 uppgick till 3 439 mSEK (4 535) och bestod av likvida tillgångar av hög kvalitet som är belåningsbara i Riksbanken.

Likviditetsportföljen per den 31 december 2023 uppgick till 6 148 mSEK (9 240) exklusive

beviljade checkkrediter vilket utgör 20 procent (28) av inlåning från allmänheten.

Likviditetsportföljen var högre per 31 december 2022 till följd av historiskt hög inlåning från allmänheten vilket i sin tur ledde till högre placeringar i värdepapper. I den ingår Kassa

och tillgodohavande hos banker med 2 015 mSEK (2 135), likviditetsreserven med 3 439 mSEK (4 535) samt övriga räntebärande värdepapper med 694 mSEK (2 570). Ingen av tillgångarna är ianspråktagna som säkerheter och inga problemlån föreligger. Tillgångarna värderas till marknadsvärde.

Utöver likviditetsportföljen tillkommer erhållna avtalade kreditfaciliteter till ett totalt belopp på 1 045 mSEK (1 046).

Per den 31 december 2023 uppgick bankens

likviditetsreserv till 298 procent (372). Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent.

Det strukturella likviditetsmättet, Net Stable Funding Ratio, uppgick till 133 procent (137). Det legala minimikravet är 100 procent.

Ytterligare information om bankens kapitaltäckning och hantering av likviditetsrisk finns att läsa i den senaste Årsredovisningen samt i Ikano Banks årliga rapport "Risk och Kapitaltäckning", tillgängliga på www.ikanobank.se.

Sammanställning över likviditetsreserv

2023

mSEK	Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Other
Värdepapper emitterade av kommuner och stat	2 006	993	553	281	179	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag	286	188	99	-	-	-
Säkerställda obligationer	1 146	1 102	44	-	-	-
Likviditetsreserv	3 439	2 283	696	281	179	-
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	694	694	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker	2 015	1 203	134	82	357	239
Total likviditetsportfölj	6 148	4 180	831	363	535	239
Fördelning per valuta (%)	100%	68%	14%	6%	9%	4%
Andra likviditetsskapande åtgärder	-	-	-	-	-	-
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter	1 045	600	445	-	-	-

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	-	-	-
Säkerställda obligationer	1 437	1 292	146	-	-	-
Likviditetsreserv	4 535	3 351	431	343	410	-
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	2 570	2 570	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker	2 135	1 396	135	158	345	103
Total likviditetsportfölj	9 240	7 316	566	501	754	103
Fördelning per valuta (%)	100%	79%	6%	5%	8%	1%
Andra likviditetsskapande åtgärder	-	-	-	-	-	-
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter	1 046	600	446	-	-	-

Bankens långsiktiga finansieringsplanering syftar till att hålla en väl diversifierad finansieringsstruktur där hänsyn tas till riskfördelning och finansierings-kostnader. Banken ser inlåning som sin huvudsakliga finansieringskälla. Ytterligare information om

bankens hantering av likviditetsrisk finns att läsa i den senaste Årsredovisningen samt i Informationen om Kapitaltäckning och riskhantering. Dokumenten finns publicerade på bankens hemsida www.ikanobank.se.

17 Transaktioner med närstående

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

Koncernredovisning upprättas av Ikano S.A., Luxemburg. Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor. Inga problemlån är hänförliga till de utestående

fordringarna på närstående. Under 2023 har banken investerat i ytterligare 1 871 790 aktier i Borgo AB (publ), vid nyemissioner, för totalt 260 mSEK. Posten aktier i intresseföretag bestod vid periodens utgång av 4 130 725 aktier i Borgo AB (publ), vilket motsvarar en ägarandel om 23,8 procent (25,6).

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	2023	403	-59 860	-	6 714	1 773
Koncernföretag	2022	384	-57 333	-	9 771	907
Intresseföretag	2023	3 000	-805	-	612	2 023
Intresseföretag	2022	938	-755	9 888	938	2 630
Andra närstående	2023	365 893	-21 969	-	142 496	2 163 545
Andra närstående	2022	252 935	-9 442	-	81 271	2 013 627

18 Händelser efter balansdagen

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

Lånet, vilket övertecknades, togs emot väl på marknaden.

Älmhult den 26 februari 2024

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som banken står inför.

Mats Håkansson
Styrelseordförande

Lone Fønss Schrøder
Styrelseledamot

Mikael Palmquist
Styrelseledamot

Diederick van Thiel
Styrelseledamot

Lars Thorsén
Styrelseledamot

Yohann Adolphe
Styrelseledamot

Heather Jackson
Styrelseledamot

Viveka Strangert
Styrelseledamot

Lars Ljungälv
Styrelseledamot

Nigel Hinshelwood
Styrelseledamot

Henrik Eklund
Verkställande Direktör