

Årsredovisning

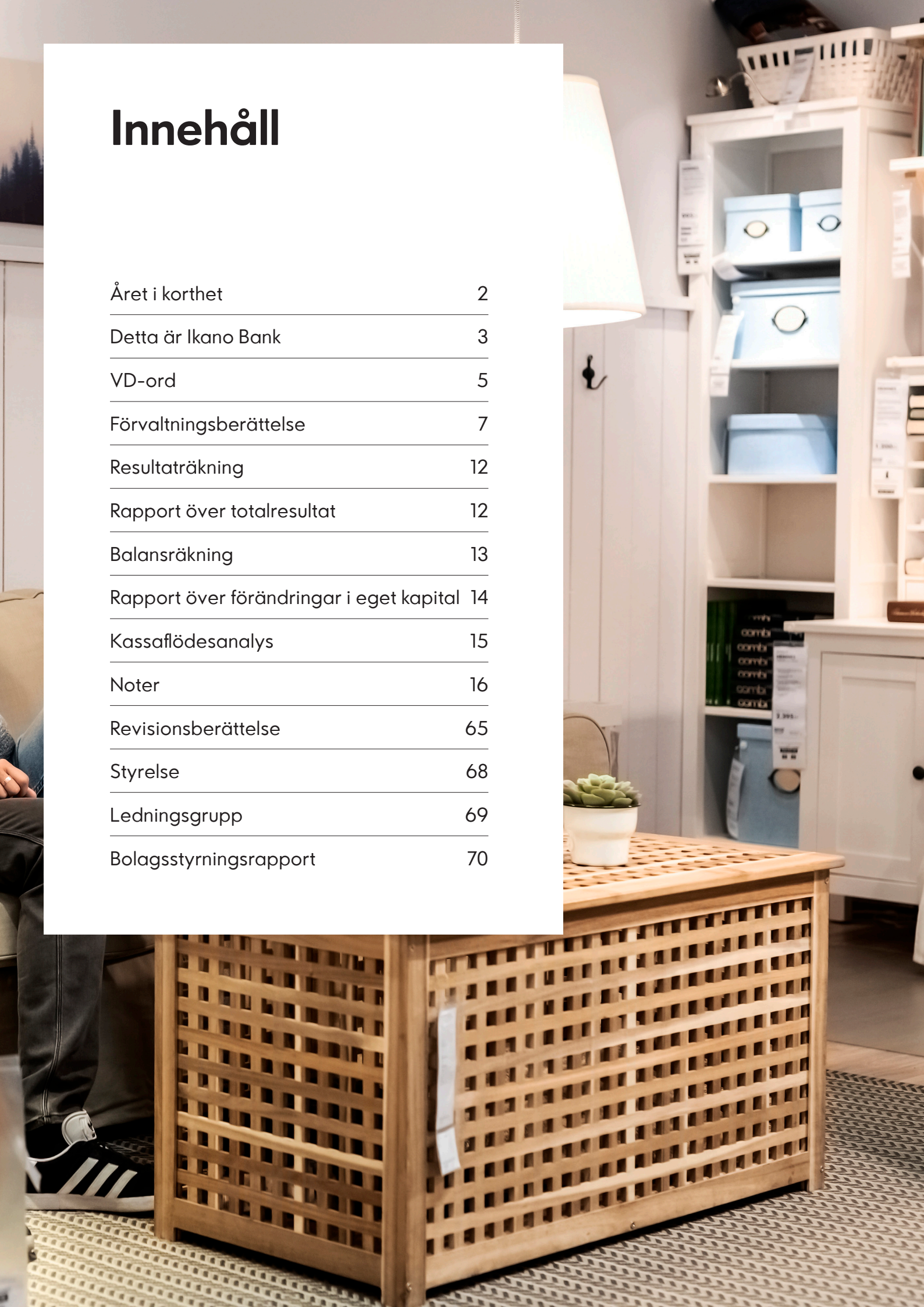
2021



IKANO
BANK

Innehåll

Året i korthet	2
Detta är Ikano Bank	3
VD-ord	5
Förvaltningsberättelse	7
Resultaträkning	12
Rapport över totalresultat	12
Balansräkning	13
Rapport över förändringar i eget kapital	14
Kassaflödesanalys	15
Noter	16
Revisionsberättelse	65
Styrelse	68
Ledningsgrupp	69
Bolagsstyrningsrapport	70



Året i korthet

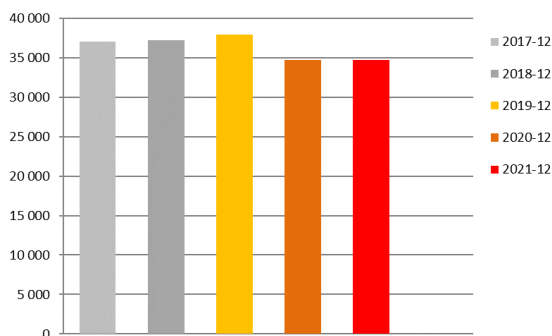
- Utlåningen, inklusive leasing, uppgick till 34 329 mSEK (34 745)
- Inlåning från allmänheten uppgick till 26 909 mSEK (26 223)
- Rörelseresultat före kreditförluster minskade till 303 mSEK (799)
- K/I-talet före kreditförluster var 88,6 procent (70,2)
- Rörelseresultatet sjönk till -211 mSEK (23)
- Kreditförlusterna minskade till -496 mSEK (-775)
- Räntenettet minskade till 1 695 mSEK (1 837)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 29,5 procent (17,6)
- Omfattande och långsiktiga investeringar har gjorts för att bli en fullt digital hållbar bank
- I juni blev Ingka-koncernen 49 procentig delägare i banken
- Lanserade de två första produkter baserade på ny teknologi, varav en gav oss möjlighet att erbjuda bolån i Sverige igen
- Utmärkelser som Fairness Award i Tyskland samt nominerad till flera produktutmärkelser för nylanserad kreditlösning på den brittiska marknaden

Affärsvolym
MDR SEK

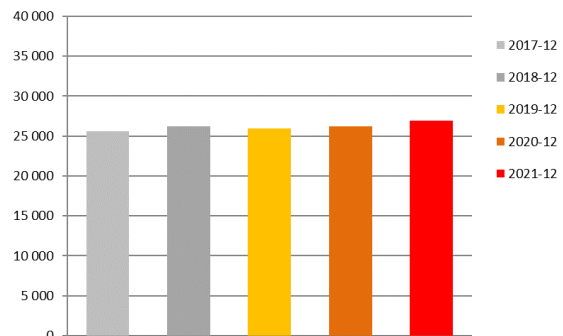
61,2

Nyckeltal	2021	2020
Total kapitalrelation	29,5 %	17,6 %
Kärnprimärkapitalrelation	29,5 %	17,6 %
Placeringsmarginal	3,9 %	4,1 %
Räntabilitet på justerat eget kapital	-2,1 %	0,3 %
Bruttosoliditetsgrad	21,6 %	12,7 %
K/I-tal före kreditförluster	88,6 %	70,2 %
Kreditförlustnivå	1,4 %	2,1 %

Utlåning inklusive leasing i MSEK



Inlåning från allmänheten i MSEK



Detta är Ikano Bank

Våra finansieringslösningar vänder sig till konsumenter och företag, både direkt och indirekt via partners. Vi erbjuder även sparande till konsumenter. Vi har verksamhet i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Storbritannien, Tyskland, Österrike och Polen.

Ikano Bank är en del av Ikanogruppen som äger 51 procent av banken. Ingka Group, en strategisk partner i IKEAs franchisesystem som driver över 392 IKEA-varuhus och 73 IKEA Shops och IKEA planeringsstudios i 32 länder, äger resterande 49 procent av banken.

Vi inom Ikano drivs av en gemensam vision och 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; allt vi gör ska ske på schyssta villkor.

Vår vision är att skapa möjligheter för en bättre vardag för de många människorna.

Affärsområden

Privat

Vi erbjuder enkla och förmånliga banktjänster som gör vardagen lite enklare för privatpersoner, exempelvis privatlån, kreditkort och sparkonton.

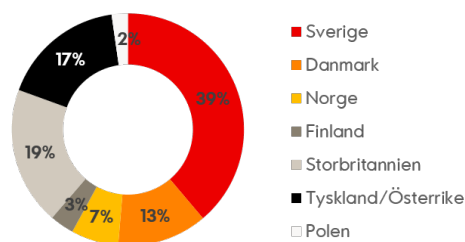
Säljfinans

Våra säljstödande finansieringslösningar såsom kundkort 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 genom direktförsäljning och via partners 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.

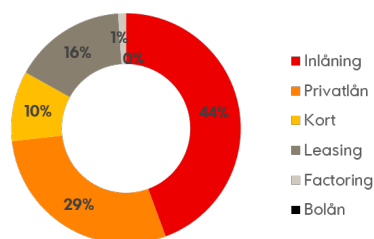
Utlåning fördelat per land




Geografisk närvaro



Affärsvolym per produktområde



A photograph of a gravel path lined with birch trees, leading towards a waterfall in the distance. The scene is lush and green, with sunlight filtering through the leaves.

” Vi skapar möjligheter för en bättre vardag genom att erbjuda enkla, schyssta och prisvärda tjänster, för en sund ekonomi för de många människorna.”

Vår affärsidé

En förnyad bank bland molnen

Vi är på väg att bli en fullt digitaliserad och hållbar bank. Under 2021 lanserade vi framgångsrikt de två första produkterna baserad på ny teknologi. Ingka-koncernen blev delägare under året vilket skapar enorma möjligheter och vi accelererade transformationen ytterligare för att inom några år ha en ny bank där vi stängt ned våra föråldrade lokala system. Vi har en långsiktig strategi som bas och presterar enligt plan för att erbjuda enkla och schyssta finansiella lösningar baserade på den senaste tekniken och ge fler av de många människorna möjlighet till finansiering. Tack vare våra engagerade medarbetare har vi gjort stora framsteg på vår förändringsresa mot framtiden.

Första lanseringen på vår nya plattform

Under det senaste året har bankens utvecklingsresa präglats av etablering och utrullning av vår nya digitala plattform. Den första helt digitala låneprodukten på den nya plattformen lanserades framgångsrikt i maj för IKEAs kunder i Storbritannien. Under 2022 lanseras låneprodukten i flertal länder och vi fortsätter utveckla fler produkter för våra kunder. Vi utvecklar även nya finansiella produkter baserat på den senaste tekniken för att ytterligare förbättra vårt erbjudande för våra företagskunder i Norden.

Samarbete med IKEA Retail ger nya möjligheter

Ingka-koncernen blev i juni i år delägare till 49% genom en riktad emission av nya aktier. Det fördjupade samarbetet med IKEA Retail, som är en del av Ingka-koncernen, innebär nya möjligheter att komma närmare våra kunder genom anpassade tjänster och bidra till en sund ekonomi för fler av de många människorna.

Finansiell styrka och långsiktighet

Under hösten har vi ökat tempot i utvecklings- och transformationsarbetet för att förnya banken. Vi kommer därmed bli en fullt digitaliserad och hållbar bank snabbare och detta gör att vår försäljning och resultat kan växa på ett bättre sätt i alla våra 8 länder. Under 2021 och kommande år tyngs resultatet när en ny bankplattform rullas ut samtidigt som vår nuvarande bankplattform kvarstår. Vi har även poster av engångskaraktär, till exempel nedskrivningar för tidigare gjorda IT-investeringar som påverkar resultatet.



” Vi är på väg att bli en fullt digitaliserad och hållbar bank. Under 2021 lanserade vi framgångsrikt de två första produkterna baserad på ny teknologi.”

Genom alla förändringar har Banken styrkan av en stabil underliggande lönsamhet. Vi fortsätter att nyttja vår starka finansiella ställning till att genomföra förvärv. Ett exempel är köpet av låneportföljen från Basisbank i Danmark, värd cirka DKK 2 miljarder DKK, som aviserades under hösten och genomfördes efter årets slut.

Bryter ny mark med bolåneerbjudande

Under hösten började vi sälja bolån igen. Med en helt digital bolåneprocess bryter vi ny mark genom vårt deläggande i fintech och hypoteksbolaget Borgo och ser fram emot att skapa en ny stor och digital aktör på den svenska bolånemarknaden tillsammans med våra partners.

En hållbar bank

Vi har dragit ut linjen i vår strategi och satt en ny affärsplan för de kommande tre åren. I vår långsiktiga ambition för 2030 står hållbarhet precis som tidigare i centrum och vårt främsta bidrag är att verka för en sund ekonomi för de många människorna och ge fler möjlighet till finansiering på schyssta villkor.

Vår strategi framåt innebär också att dra fördelar av vår internationella närvaro, genom att i högre grad agera samordnat i alla våra länder. Här pågår ett arbete att med gemensamma system, processer och strukturer uppnå skalfördelar och på ett kostnadseffektivt sätt få ut nya innovativa lösningar till våra kunder.

Vi gör det tillsammans

Vår tekniska utveckling och nya produkter skapar ett konkurrenskraftigt erbjudande för Banken, men vår verkliga styrka är alla fantastiska kollegors engagemang som gör allt detta möjligt. Med utgångspunkt i våra värderingar och en gemensam vision skapar vi tillsammans en hållbar bank för framtiden.

Vår förändringsresa berör hela banken och jag är stolt över all kreativitet och utvecklingsförmåga som finns här. Vi har till exempel fortsatt att leverera fantastiska resultat i våra över 30 agila utvecklingsteam i den digitala funktionen.

Avslutningsvis vill jag tacka alla kollegor, partners, leverantörer och kunder för det gångna året. I skrivande stund finns en stor oro hos oss alla för det rådande världsläget och det är viktigare än någonsin att vi visar solidaritet och arbetar tillsammans för en hållbar framtid.

Malmö, april 2022

**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 2021.

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% (100%) av Ikano S.A. med säte i Luxemburg, och sedan 29 juni 2021 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 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, efter slutet på övergångsperioden som gällde från Brexit-utträdesavtalets ikraftträdande till den 31 december 2020, även tillståndspliktig från brittiska tillståndsmyndigheter. Från den 1 januari 2021 och 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 säljstödande informationstjänster. 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. Kunderna utför en del av arbetet själva på internet eller via telefon, vilket möjliggör en effektiv hantering. Därigenom skapas förutsättningar för att kunna erbjuda kunden kostnadseffektiva och konkurrenskraftiga produkter.

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

Händelser av väsentlig betydelse som skett under året

Under det senaste året har bankens utvecklingsresa präglats av etablering och utrullning av en ny digital plattform. Den första helt digitala låneprodukten på den nya plattformen lanserades i maj för IKEAs kunder i Storbritannien.

I juni, efter godkännanden från Finansinspektionen och relevanta konkurrensmyndigheter, slutfördes transaktionen där Ingka-koncernen genom Ingka Investments B.V. tecknade aktier i Ikano Bank för ca 4,55 miljarder SEK, motsvarande en ägarandel om 49%.

I oktober ingick banken avtal att köpa en låneportfölj från Basisbank i Danmark, värd cirka DKK 2 miljarder DKK.

Banken har, tillsammans med andra aktörer, fortsatt att investera i fintechbolaget Borgo. Under året fick Borgo tillstånd från Finansinspektionen och erbjuder sedan i december bolån i Sverige.

Balansomslutning och affärsvolymer

Bankens balansomslutning ökade under året med 914 mSEK till 43 879 mSEK (42 965).

Bankens eget kapital ökade med 4 409 mSEK till 10 259 mSEK (5 851), främst till följd av Ingkas förvärv av nyemitterade aktier under året.

Den totala affärsvolymen bestående av utlåning till allmänheten, inlåning från allmänheten samt leasingtillgångar ökade något till 61 238 mSEK (60 968). Bankens utlåning till allmänheten minskade med 1 procent till 24 737 mSEK (25 031), efter reserveringar för kreditförluster. Nedgången varierar mellan bankens marknader där framför allt utlåning i Sverige och Tyskland minskade under året.

Leasingtillgångar som hålls för kunders räkning minskade totalt med 1 procent till 9 592 mSEK (9 714), drivet av nedgång på den svenska marknaden.

Bankens inlåning från allmänheten ökade med 3 procent till 26 909 mSEK (26 223). Ökningen drivs från den svenska, danska och tyska marknaden men minskade i Storbritannien. Inlåning utgör en viktig del

av bankens finansiering och vid årets slut svarade inlåning från allmänheten för 61 procent (61) av bankens totala finansiering.

Banken finansierar sig löpande på kapitalmarknaden. Bankens volym på emitterade värdepapper minskade under året med 2,6 mdrSEK till 3,8 mdrSEK (6,4). Efterfrågan på bankens korta certifikatprogram såväl som på bankens obligationsprogram (Medium Term Note programme) har varit större än behovet då banken på grund av Covid-19 har haft en minskad utlåning samt mottagit kapital från Ingkas förvärv av ny-emitterade aktier. Under 2021 har banken emitterat 2 (1) ny MTN-obligation med en löptid på tre år.

Bankens likviditetsportfölj uppgick vid årsskiftet till 7 379 mSEK (6 246), vilket motsvarar 28,0 procent (24) av bankens totala inlåning från allmänheten.

Bankens utveckling över en femårsperiod redovisas på sidan 10.

Resultat

Under 2021 fortsatte bankens omfattande transformeringsarbete. Pandemin fortsatte påverka nyteckningen av krediter, samtidigt som investeringarna i transformationen ökade enligt plan, vilket samtaget bidrog till ett rörelseresultat om -211 mSEK (23). Den underliggande lönsamheten för banken är stabil och understöds av en väletablerad finansieringsverksamhet.

Under 2021 minskade intäkterna med 1,1 procent till 6 030 mSEK (6 098). Kostnaderna ökade med 8 procent till 5 727 mSEK (5 300). Resultatet för 2021 påverkades positivt av minskade kreditförluster, -280 mSEK eller 36,1 procent.

Räntenettet minskade med 142 mSEK till 1 695 mSEK (1 837). Minskningen drivs av en kombination av minskade utlåningsvolym och lägre marginal till följd av en produktmixförskjutning.

Leasingintäkterna netto efter avskrivningar minskade med 2,7 procent till 466 mSEK (479) främst drivet av volymnedgång på den svenska marknaden, medan den övriga marknaden bidrog positivt.

Provisionsnettot minskade med 28,6 procent till 235 mSEK (329). Minskningen förklaras främst av minskade utlåningsprovisioner. Provisionsnettot minskade på alla marknader.

Totalt minskade rörelseintäkterna med 1,1 procent till 6 030 mSEK (6 098).

Rörelsekostnaderna, exklusive avskrivningar på leasingtillgångar för kunders räkning, ökade med 16,2 procent till 2 185 mSEK (1 881). Ökningen hänför sig primärt till ökade kostnader för IT kopplat till bankens pågående transformation.

Kreditförlusterna mätt som andel av genomsnittlig total utlåning minskade till 1,4 procent (2,1). Kreditförluster netto minskade till 496 mSEK (775). I jämförelseårets kreditförluster i resultaträkningen ingår extraordinära reserveringar, direkt relaterade till Covid-19 pandemin.

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 egenutvecklade utbildningar samt externa online utbildningar tillgängligt för alla medarbetare. Nyttillträdda och nyanställda chefer på ledningsgruppsnivå 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. 2021 sammankallades företagsrådet till informationsforum vid förändringsintentioner som berörde flertal länder. I företagsrådet deltar förtroendevalda för respektive land tillsammans med verkställande direktören och personalchefen.

Antalet medarbetare, räknat i heltidsarbetskrafter som ett genomsnitt under året, uppgick till 1 069 (932).

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

Ledning och styrelse

Bankens styrelse utvidgades den 29 juni 2021 med Krister Mattsson och Mikael Palmquist, som båda representerar Ingka.

Sedan den första december är Niclas Olsson ny CFO i banken och tar därmed även plats i bankens ledningsgrupp.

Risker och osäkerhetsfaktorer

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.

Covid-19 pandemin är en oväntad händelse med oförutsedda och oklara konsekvenser på lång sikt. Detta har givit upphov till olika risker och satt ytterligare fokus på kreditrisk. Under perioder har pandemin framtvingat nedstängningar på flera av bankens marknader och ett antal ansökningar om amorteringsfrihet begärdes av både privat- och företagskunder. Dessa kunder har återhämtat sig och effekterna är hittills marginella. Avseende de långsiktiga effekterna är osäkerheten större men banken förväntar sig att se ökade faktiska kreditförluster under 2022.

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 risken i den dagliga verksamheten. Den oberoende riskkontrollfunktionen ansvarar för att följa upp och utvärdera riskhanteringen.

Kreditrisk är bankens dominerande risk och definieras som risken att motparten inte fullföljer sina åtaganden och risken för att ställda säkerheter inte täcker fordran. Genom god hantering av kreditrisken kan lönsamheten i utlåningsverksamheten optimeras.

Operativ risk avser 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 samt ryktesrisk. Målet är att säkerställa effektiva processer samt hålla en hög säkerhetsnivå och tillgänglighet för bankens kunder och övriga intressenter.

Affärsrisk är risken för att bankens intjäning försämras och inte räcker för att täcka verksamhetens kostnader. I affärsrisken ingår även ryktesrisk och strategisk risk.

I de olika geografiska marknader där banken är verksam finns riskavdelningar som rapporterar de risker som banken bär lokalt till de lokala ledningsgrupperna. Den oberoende riskkontrollfunktionen ansvarar för att följa upp och utvärdera riskhanteringen. Rapportering görs månadsvis till bankens ledning samt kvartalsvis till bankens styrelse. Bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) uppdateras kvartalsvis och presenteras för ledningsgruppen och styrelsen.

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

Kapitaltäckning och bruttosoliditet

Kärnprimärkapitalrelationen för 2021 uppgick till 29,5 procent (17,6) och är densamma som den totala kapitalrelationen (17,6) 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 kontryckliga kapitalbufferten och uppgick per den 31 december 2021 till 851 mSEK (817).

För banken uppgick bruttosoliditetsgraden till 21,6 procent (12,7) per den 31 december 2021, vilket är över minimikravet på 3 procent.

För mer information om kapitaltäckning och bruttosoliditetsgrad, se not 40 Kapitaltäckningsanalys.

Likviditet

Vid årsskiftet uppgick bankens likviditetsreserv enligt EU-kommissionens delegerade LCR-akt till 281 procent (256). 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 likviditetsmålet, Net Stable Funding Ratio (NSFR), är definierat som relationen mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering. Ett minimikrav på 100 procent trädde i kraft i juni 2021. För Ikano Bank uppgick Net Stable Funding Ratio (NSFR) till 135 procent (107) vid utgången av 2021.

Bolagsstyrningsrapport

Ikano Banks bolagsstyrningsrapport för 2021 presenteras på sida 70.

Hållbarhetsrapport

Med stöd av ÅRL 6 kapitlet 11§ har banken valt att upprätta en hållbarhetsrapport som är skild från årsredovisningen. Ikano Banks hållbarhetsrapport för 2021 är publicerad på bankens hemsida.

Utblick

Ikano Bank har fortsatt fokus på att bli en fullt digitaliserad hållbar bank för de många människorna. De omfattande och långsiktiga investeringarna som görs för att effektivisera och förbättra bankens konkurrenskraft, kunderbjudande och försäljning fortsätter. Banken utvecklar samarbetet tillsammans med Ingka-gruppen som delägare. Flera nya digitala produkter lanseras och på flera marknader. Osäkerheten i makromiljön, med ökande inflation och räntor, samt i den geopolitiska miljön, kommer ha en påverkan på samhället i stort som sedan påverkar vår verksamhet.

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står (SEK):

Överkursfond	4 479 854 913
Fond för verkligt värde	266 489 347
Balanserad vinst	4 695 867 493
<u>Årets resultat</u>	<u>-101 200 798</u>
Totalt	9 341 010 955

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande (SEK):

Balanseras i ny räkning	9 341 010 955
-------------------------	---------------

5 år i sammandrag

mSEK	2021	2020	2019	2018	2017
RESULTATRÄKNING					
Räntenetto	1 695	1 837	1 944	1 935	1 960
Erhållna utdelningar	19	-	-	-	-
Leasingintäkter	4 008	3 898	4 011	3 790	3 396
Provisionsnetto	235	329	357	353	328
Nettoresultat av finansiella transaktioner	17	-24	21	0	-6
Övriga rörelseintäkter	56	58	118	152	268
Summa rörelseintäkter	6 030	6 098	6 451	6 230	5 946
Allmänna administrationskostnader	-1 859	-1 631	-1 749	-1 749	-1 670
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-3 754	-3 537	-3 624	-3 437	-3 086
Övriga rörelsekostnader	-114	-131	-188	-209	-200
Kreditförluster	-496	-775	-702	-476	-556
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-19	-	-	-	-
Summa rörelsekostnader	-6 241	-6 075	-6 263	-5 871	-5 511
Rörelseresultat	-211	23	189	359	435
Bokslutsdispositioner	97	-	281	320	-
Skatt på årets resultat	13	-190	-4	-137	-151
Årets resultat	-101	-167	465	541	284
mSEK	2021	2020	2019	2018	2017
BALANSRÄKNING					
Kassa	23	0	34	36	7
Utlåning till kreditinstitut	1 817	1 932	1 909	2 151	1 814
Utlåning till allmänheten	24 737	25 031	27 661	27 289	27 799
Räntebärande värdepapper	5 740	4 401	4 119	3 514	3 277
Materiella tillgångar	9 600	9 724	10 282	9 916	9 318
Övriga tillgångar	1 961	1 877	1 950	1 825	1 868
Summa tillgångar	43 879	42 965	45 956	44 731	44 082
Skulder till kreditinstitut	639	1 486	2 010	2 250	2 504
Inlåning från allmänheten	26 909	26 223	25 958	26 206	25 617
Emitterade värdepapper	3 749	6 384	8 595	7 138	6 825
Övriga skulder	876	793	1 003	1 000	1 128
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 329	1 173	1 323	1 293	1 250
Avsättningar	118	129	160	181	170
Efterställda skulder	-	830	865	839	820
Summa skulder och avsättningar	33 620	37 018	39 914	38 909	38 314
Obeskattade reserver	-	97	97	378	698
Eget kapital	10 259	5 851	5 945	5 444	5 070
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	43 879	42 965	45 956	44 731	44 082

5 år i sammandrag

mSEK	2021	2020	2019	2018	2017
Volym					
Affärsvolym	61 238	60 968	63 887	63 394	67 863
Förändring under året	0,4%	-4,6%	0,8%	-6,6%	6,9%
<i>Kundrelaterad in- och utlåning, leasing samt förmedlade bolånevolym</i>					
Utlåning till allmänheten	24 737	25 031	27 661	27 289	27 799
Förändring under året	-1,2%	-9,5%	1,4%	-1,8%	3,6%
Inlåning från allmänheten	26 909	26 223	25 958	26 206	25 617
Förändring under året	2,6%	1,0%	-0,9%	2,3%	5,9%
Kapital					
Soliditet	23,4%	13,8%	13,1%	12,8%	12,7%
<i>Justerat eget kapital i relation till balansomslutningen ¹⁾</i>					
Total kapitalrelation	29,5%	17,6%	17,7%	17,2%	16,5%
<i>Kapitalbas i relation till riskvägda tillgångar</i>					
Kärnprimärkapitalrelation	29,5%	17,6%	15,4%	14,9%	14,3%
<i>Kärnprimärkapital i relation till riskvägda tillgångar</i>					
Bruttosoliditetsgrad	21,6%	12,7%	12,1%	11,8%	10,9%
<i>Primärkapital i relation till totalt exponeringsbelopp enligt artikel 429.4 i CRR</i>					
Likviditet					
Likviditetportföljen i relation till inlåning från allmänheten	27,8%	23,8%	23,0%	21,2%	19,7%
Inlåning från allmänheten i relation till totala tillgångar	61,3%	61,0%	56,5%	58,6%	58,1%
Likviditetstäkningsgrad (LCR)	281%	256%	276%	191%	229%
Resultat					
Placeringsmarginal	3,9%	4,1%	4,3%	4,4%	4,6%
<i>Räntenetto i relation till genomsnittlig balansomslutning</i>					
Räntabilitet på justerat eget kapital ¹⁾	-2,1%	0,3%	2,5%	4,9%	6,2%
<i>Rörelseresultat efter schablonskatt i relation till genomsnittligt justerat eget kapital</i>					
K/I-tal före kreditförluster	88,6%	70,2%	69,6%	71,1%	66,3%
<i>Rörelsekostnader i relation till rörelseintäkter med leasingverksamheten netto redovisad inom rörelseintäkter</i>					
Avkastning på totala tillgångar	-0,2%	-0,4%	1,0%	1,2%	0,6%
<i>Nettoresultat i % av totala tillgångar</i>					
Kreditkvalitet ²⁾					
Reserveringsgrad för kreditförsämrade fordringar	67,8%	59,3%	55,6%	50,0%	48,1%
<i>Reserv för sannolika kreditförluster för kreditförsämrade fordringar i relation till kreditförsämrade fordringar brutto</i>					
Andel kreditförsämrade fordringar	0,6%	0,8%	0,9%	1,5%	1,8%
<i>Kreditförsämrade fordringar netto i relation till total utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) och leasingfordringar</i>					
Kreditförlustnivå	1,4%	2,1%	1,9%	1,3%	1,6%
<i>Kreditförluster i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) och leasingfordringar</i>					
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	1 069	932	1 067	846	901

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.

Resultaträkning

kSEK	Not	2021	2020
Ränteintäkter	5	1 952 168	2 182 414
Räntekostnader	5	-257 112	-345 546
Räntenetto		1 695 056	1 836 868
Erhållna utdelningar	7	19 262	-
Leasingintäkter	6	4 008 280	3 898 213
Provisionsintäkter	8	503 473	581 523
Provisionskostnader	8	-268 814	-253 007
Provisionsnetto		234 658	328 516
Nettoresultat av finansiella transaktioner	9	17 290	-23 828
Övriga rörelseintäkter	10	55 628	58 418
Summa rörelseintäkter		6 030 173	6 098 187
Allmänna administrationskostnader	12	-1 859 012	-1 630 887
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	23, 24	-3 753 768	-3 537 386
Övriga rörelsekostnader	13	-113 983	-131 407
Summa kostnader före kreditförluster		-5 726 763	-5 299 680
Resultat före kreditförluster		303 411	798 507
Kreditförluster, netto	14	-495 534	-775 469
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	15	-18 944	-
Rörelseresultat		-211 068	23 038
Bokslutsdispositioner	16	96 957	-
Skatt på årets resultat	16	12 910	-190 143
Årets resultat		-101 201	-167 105

Rapport över totalresultat

kSEK	2021	2020
Årets resultat	-101 201	-167 105
Övrigt totalresultat		
Poster som kan omklassificeras till årets resultat		
Årets omräkningsdifferenser i utländska filialer	-8 813	-13 754
Årets förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	1 645	1 356
Årets förändring i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-831	2 483
Årets förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	20 719	-9 323
Skatt hänförlig till förändring av årets omräkningsdifferenser	-53 622	90 949
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	-339	-205
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	-4 576	1 688
Övrigt totalresultat efter skatt	-45 816	73 195
Årets totalresultat efter skatt	-147 017	-93 911

Balansräkning

kSEK	Not	2021	2020
Tillgångar			
Kassa		23 386	151
Belåningsbara statskuldförbindelser	17	2 274 319	1 796 121
Utlåning till kreditinstitut	18	1 817 046	1 932 483
Utlåning till allmänheten	19	24 737 483	25 030 764
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	20	3 465 763	2 605 234
Aktier och andelar i intresseföretag	21	95 202	20 980
Ägarintressen i övriga företag	22	39 502	43 632
Immateriella anläggningstillgångar	23	572 123	493 883
Materiella tillgångar	24	9 599 975	9 723 541
- <i>Leasingobjekt</i>		9 591 641	9 713 802
- <i>Inventarier</i>		8 334	9 738
Övriga tillgångar	27	892 173	976 555
Uppskjuten skattefordran	16	21 982	62 218
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	28	340 116	279 883
Summa tillgångar		43 879 071	42 965 445
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	29	638 686	1 485 643
Inlåning från allmänheten	30	26 909 171	26 223 293
Emitterade värdepapper	31	3 748 933	6 383 642
Övriga skulder	32	876 080	793 442
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	33	1 328 871	1 172 699
Avsättningar		117 867	128 687
- <i>Avsättningar för pensioner</i>	34	37 594	36 957
- <i>Uppskjuten skatteskuld</i>	16	50 189	63 987
- <i>Övriga avsättningar</i>		30 084	27 743
Efterställda skulder	35	-	830 357
Summa skulder och avsättningar		33 619 608	37 017 763
Obeskattade reserver	36	-	96 957
Eget kapital	37		
Bundet eget kapital		918 451	744 289
Aktiekapital		154 893	78 994
Reservfond		193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter		569 903	471 640
Fritt eget kapital		9 341 011	5 106 436
Överkursfond		4 479 855	-
Fond för verkligt värde		266 490	312 306
Balanserad vinst eller förlust		4 695 867	4 961 236
Årets resultat		-101 201	-167 105
Summa eget kapital		10 259 462	5 850 726
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		43 879 071	42 965 445

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 2020-01-01	78 994	193 655	293 925	-	2 959	221 214	14 938	4 673 550	465 401	5 944 636
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	-	465 401	-465 401	-
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	177 714	-	-	-	-	-177 714	-	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-167 105	-167 105
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-	3 634	77 195	-7 635	-	-	73 195
Årets totalresultat	-	-	-	-	3 634	77 195	-7 635	-	-167 105	-93 910
Utgående eget kapital 2020-12-31	78 994	193 655	471 640	-	6 593	298 409	7 303	4 961 237	-167 105	5 850 726
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
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	-	-167 106	167 106	-
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	98 264	-	-	-	-	-98 264	-	-
Nyemission	75 899	-	-	4 479 855	-	-	-	-	-	4 555 754
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	4 408 736
Utgående eget kapital 2021-12-31	154 893	193 655	569 903	4 479 855	7 068	235 974	23 447	4 695 867	-101 201	10 259 462

Kassaflödesanalys

kSEK	2021	2020
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-211 068	23 038
<i>Varav utbetalda räntor</i>	-257 112	-345 546
<i>Varav inbetalda räntor</i>	1 952 168	2 182 414
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	4 085 694	5 354 414
Avskrivningar	3 753 768	3 537 386
Kreditförluster	848 452	1 216 346
Övriga justeringar	-434 435	512 605
Betald inkomstskatt	-82 090	88 076
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	3 874 627	5 377 453
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital	-3 857 423	-2 382 963
Förändring av utlåning till allmänheten	280 766	292 984
Förändring av likviditetsportföljen	-1 337 081	-279 984
Förändring av inlåning från allmänheten	144 703	1 031 538
Förändring av leasingtillgångar	-3 221 526	-3 214 089
Förändring av övriga tillgångar	154 763	95 106
Förändring av övriga skulder	120 953	-308 519
Kassaflöde från den löpande verksamheten	17 204	2 994 489
Investeringsverksamheten		
Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar (+)	10 235	-
Investering i finansiella tillgångar	-71 788	-8 534
Mottagen utdelning	318	-
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	-287 025	-254 443
Avyttring av materiella tillgångar	-	-4 007
Förvärv av materiella tillgångar	-1 535	-1 542
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-349 795	-268 526
Finansieringsverksamheten		
Emission av räntebärande värdepapper	1 150 000	1 530 000
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-3 786 000	-3 744 000
Återbetalning av skulder till kreditinstitut	-892 415	-434 191
Amortering efterställda skulder	-830 357	-
Nyemission	4 555 753	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	196 980	-2 648 191
Årets kassaflöde	-135 611	77 774
Likvida medel vid årets början	1 919 367	1 921 393
Valutakursdifferens i likvida medel	47 242	-79 799
Likvida medel vid årets slut	1 830 999	1 919 367

Ytterligare information om förändring av skulder i finansieringsverksamheten

kSEK	2021-01-01	Kassaflöden	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	-	0
Totala skulder från finansieringsverksamheten	8 686 374	-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 och tillgodohavanden hos

centralbanker samt Utlåning till kreditinstitut, 1 840 mSEK (1 933), med avdrag för kortfristiga Skulder till kreditinstitut 9 mSEK (13). I likvida medel ingår spärade medel om 169 mSEK (0).

Noter

1 Allmän information

Årsredovisningen upprättas per 31 december 2021 och avser Ikano Bank AB (publ), org nr 516406-0922, (Ikano Bank) för räkenskapsåret 2021. 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 bedri va bankverksamhet enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse.

Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på bolagsstämman som hålls senast den 25 mars 2022.

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

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 sex utlandsverksamheter som bedrivs i filialform. 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 skett jämfört med den 31 december 2020. 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 2021 bedöms inte ha haft någon väsentlig effekt på bankens finansiella ställning, resultat eller upplysningar för 2021.

Då Ikano Bank tillämpar undantagsregeln i RFR 2 för juridisk person, har temporära lättnader i IFRS 16 rörande hyresrabatter till följd av pågående pandemi inte påverkat Ikano Banks finansiella rapporter. Undantagsregeln möjliggör för juridiska personer att redovisa finansiella leasingavtal i resultat- och balansräkning som om de vore operationella leasingavtal. Under 2020 har lättnadsregler införts även i RFR 2 rörande redovisningskonsekvenser av lämnade rabatter till följd av Covid-19. Banken har inte tillämpat lättnaderna. Inte heller övriga nyheter bedöms få någon väsentlig påverkan på bankens finansiella rapporter 2021 eller senare.

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 ersätts 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 säkringsidentifieringar och säkringsdokumentation på grund av referensräntereformen tillåts, utan att säkringsrelationen behöver avslutas. Se ytterligare information i not 39.

Ändringarna har tillämpats retroaktivt. Banken har valt att inte räkna om jämförelsetalen i enlighet med övergångsreglerna. Banken hade inga transaktioner som påverkades av referensränte-reformen per 31 december 2020, varför inga effekter av öppningsbalansen av eget kapital har redovisats.

Ändringarna medför inte någon väsentlig effekt av bankens finansiella ställning, resultat, kassaflöde eller upplysningar.

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.

Inga andra nya eller ändrade IFRS standarder eller tolkningar eller förändringar i svenska regelverk 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 upptas här. Dessa består huvudsakligen av tjänster, provisioner och avgifter som har samband med leasing, kort- och betalningstransaktioner, clearingtransaktioner och kontoadministration. En provisionsintäkt redovisas i enlighet med IFRS 15. Intäkter 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
- Orealiserade värdeförändringar i verkligt värde på derivat där säkringsredovisning till verkligt värde tillämpas
- Orealiserade 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 RFR2. 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, leverantörskulder, 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 skuldinstrument 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 skuldinstrument till upplupet anskaffningsvärde, förutom finansiella tillgångar i Ikano Banks likviditetsportfölj, som klassificeras som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

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 anskaffningstillfället. Kreditförlustreservering 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 stadsskuld förbindelser 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.

Kreditförlustreserveringar 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 innehas 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 inte tillämpas samt eget kapitalinstrument. 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, efterställda skulder, 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 valutakurs exponeringar som banken är utsatt för. De derivat banken använder sig av är ränteswappar för att hantera ränteriskerna och valutaswappar för att säkra bankens exponering för valutakursfluktuationer.

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 inlåning (portföljsäkring) och den säkrade risken utgörs av risken för förändring i verkligt värde på grund av ränterörelser.

Den portföljmetod som tillämpas för säkringsredovisningen av fastförräntad inlåning innebär att inlåningen fördelas ut i olika tidsspann utifrån förväntade förfallotidpunkter. I varje tidsspann utses lämpligt belopp att säkra utifrån bankens riskhanteringsstrategi. Effektivitetstest utförs månatligen av säkringsrelationerna genom att jämföra förändringen i verkligt värde på säkringsinstrumentet med förändring i verkligt värde på det säkrade beloppet med avseende på den säkrade risken i varje tidsspann. 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. Under perioden har banken inte haft några säkringar till verkligt värde.

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 resultaträk-

ningen. 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 realiserade 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 köpkurs 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 37 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 balans-

dagen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Upplysningar om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån en värderingsteknik lämnas i not 37 Finansiella tillgångar och skulder. Bankens värdering av derivat 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 statskuldförbindelser, Obligationer och andra räntebärande värdepapper, Aktier och andelar i intresseföretag, Ägarintressen i övriga företag, Övriga tillgångar (derivat), Inlåning från allmänheten och Övriga skulder (derivat).

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

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 utnyttjade 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 2021. De ökade reserveringar som gjordes under 2020 som en följd av pandemin och framför allt för att täcka för betalningsansänd givna under pandemin, har ej förändrats under året.

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 tröskelvärde i sannolikheten för fallissemang. Ikano Bank har valt som kriterium att sannolikheten för fallissemang skall dubblas från första redovisningstillfället till balansdagen. Kvalitativa faktorer som inte reflekteras i modeller kan i undantagsfall också användas för att identifiera en ökning av kreditrisken när det gäller företagskunder. Exempel på sådana faktorer kan vara kundinformation som kommit banken tillkänna genom kontakt med kunden eller andra intressenter. Dessutom anses finansiella instrument som är förfallna med mer än 30 dagar ha haft en betydande ökning av kreditrisk. Kriteriet gäller alla portföljer och instrument 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 2021. Instrumenten i steg 3 påverkas inte av detta kriterium och står idag för 37 procent av de förväntade kreditförlusterna. Vid en halvering av tröskelvärdet skulle förväntade kreditförluster öka med 1,3 procent (1,7)

eller 7,1 mSEK (10,2). En dubbling av tröskelvärdet leder till en minskning av de förväntade kreditförlusterna med 1,9 procent (2,0) eller 10 mSEK (12).

Känslighetsanalys av förändring av tröskelvärde för bestämning av betydande riskökning

		Förlustreservpåverkan av				
Intern riskklassificering vid första redovisningstillfället	PD-intervall	Halvering av tröskelvärde	Dubbling av tröskelvärde	Förväntade kreditförluster	Andel bruttoexponering av total portfölj	
Låg	0% - 2%	0,8%	-3,5%	103 138	58%	
Medel	>2% - 5%	9,2%	-11,4%	108 430	15%	
Högre	>5% - <100%	0,8%	-1,0%	334 449	9%	
Summa		1,3%	-1,9%	546 016	82%	
		<i>Finansiella instrument som anses ha låg kreditrisk</i>		3 508	14%	
		<i>Finansiella instrument i steg 3</i>		461 772	2%	
		<i>Manuella justeringar</i>		116 897	3%	
		Total förlustreserv		1 128 192	100%	

Regelverket för kreditförlustreserveringar fordrar också en framåtblickande del där makromodeller har byggts för de olika marknaderna och affärsområdena. Makrovariabler hämtas från officiella källor och avser för banken exempelvis arbetslöshet och bruttonation-alprodukt. 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 scenarierna 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 2021. Som framgår av tabellen nedan skulle ett positivt makrosenario ge en minskning av de befintliga reserverna med 5,4 procent och ett negativt scenario skulle öka reserverna med 6,4 procent.

Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

kSEK	Scenarier	Kreditreserveringar hänförliga till scenariot	Förändring i de redovisade sannolikhetsviktade reserveringar
Företag	Upturn	348 765	-3,3%
	Downturn	373 318	3,5%
Säljfinans & Privat	Upturn	718 324	-6,4%
	Downturn	826 975	7,8%
Totalt	Upturn	1 067 089	-5,4%
	Downturn	1 200 293	6,4%

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 räntebärande värdepapper vilka med kort varsel kan realiserars och omsättas till kontanter och vars kvalitetskrav regleras i bankens styrdoku-

ment. 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 4-5 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
Byggnadsinventarier	20 år

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

Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utträngning 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 leasetagare 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 leasegivare 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. En förmånsbestämd pensionsplan som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan. Banken har gjort bedömningen att UFR 10 Redovisning av Pensionsplanen ITP 2 som finansieras genom försäkring i Alecta är tillämplig för bankens pensionsplan. Banken saknar tillräcklig information för att möjliggöra en redovisning i enlighet med IAS 19, och redovisar därför dessa pensionsplaner som avgiftsbestämda.

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

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

Koncernbidrag

Redovisning av koncernbidrag sker enligt huvudregeln i RFR 2 direkt mot balanserade vinstmedel efter avdrag för aktuell skatteeffekt och likställs med utdelning till moderföretaget.

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 risken 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 incidentrapporteringsystem där incidenter rapporteras och följs upp. Risker analyseras löpande och riktlinjer finns tillgängliga för att förebygga och mitigera realiserade operativa risker.

Riskkontrollfunktionen är ansvarig för att upprätta och underhålla bankens ramverk för riskhantering samt supportera i samordningen av arbetet med

operativa risker i affärsverksamheten. Ansvaret för hantering av operativa risker ligger hos respektive affärsområde. Riskutvärderingar genomförs kontinuerligt inom bankens identifierade väsentliga processer för att säkerställa att riskerna är identifierade, hanterade och dokumenterade med handlingsplaner.

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

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

Affärsrisk

Affärsrisk är risken för att bankens intjäning försämrats 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 långgivare 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. risken att organisationen inte når sina strategiska mål.

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 överenskommit. Exponeringen per motpartsgrupp begränsas genom interna limiter och risknivåer.

Bankens utlåningsverksamhet består av leasing, factoring, kortkrediter samt blacolån. Samtliga produkter är inriktade på mängdhantering. Banken använder scoringmodeller vid bedömning av kreditrisk. Vid ansökan används dessa scoringmodeller för bedömning av risken för fallissemang innan krediten beviljas. Resultatet av bedömningen ger en poängsumma på en skala som speglar sannolikheten för fallissemang. Värderingen kompletteras med information från kreditupplysningsbolag före slutligt godkännande av krediten. De flesta av bankens modeller

är utvecklade internt men det förekommer även externt utvecklade eller generiska modeller, framför allt gäller det företagsmodeller. Om risken överstiger den internt maximalt accepterade riskexponeringen ges avslag. Förutom scoring vid ansökan arbetar Ikano Bank även med olika typer av beteendescoringmodeller.

Bankens modeller för bedömning av reservringsbehov 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 företag att snabbt omsätta kundfordringar till likvida medel. Ikano Bank har haft ett långvarigt 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 ansökningstillfället.

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 pågående pandemi startade. Det finns tre huvudsakliga orsaker till detta; statligt stöd till företag och personer har hjälpt dessa, förändrade beteenden och lägre försäljning pga nedstängning har lett till absolut lägre volymer samt slutligen så införde banken en del förändringar i starten av pandemin som också minskat risken i portföljen.

Betydande anstånd och betalningsnedsättningar beviljades under våren 2020. Många av dessa har nu löpt ut och kunderna har återupptagit betalningarna enligt ursprunglig plan. De faktiska förlusterna på grund av pandemin är fortfarande på en låg nivå. Framför allt på företagsmarknaden finns det fortfarande en vis osäkerhet i hur företagen skall klara sig utan stöd och när uppskjutna skatter skall betalas. Banken räknar med att under första halvåret 2022 kunna dra mer långsiktiga slutsatser om dessa företag. 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 vara 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

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 statsskuldförbindelser				
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
AA-	50 040	-	-	50 040
A+	20 009	-	-	20 009
A	131 770	-	-	131 770
A-	750 599	-	-	750 599
BBB+	205 706	-	-	205 706
Förlustreservering	-2 469	-	-	-2 469
Totalt redovisat värde	3 463 294	-	-	3 463 294
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet 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	-342 714
Totalt redovisat värde	5 284 661	4 609 489	95 203	9 989 354
Länelöften 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 länelöften och ej utnyttjade krediter	31 428 690	840 194	-	32 268 883

2020 kSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde				
Utlåning till kreditinstitut				
AAA	86 397	-	-	86 397
AA	999 290	-	-	999 290
A	837 843	-	-	837 843
BBB	8 954	-	-	8 954
Förlustreservering	0	-	-	-
Totalt redovisat värde	1 932 483	-	-	1 932 483
Utlåning till allmänheten				
Låg	16 236 983	529 169	.	16 766 152
Medel	3 969 500	1 711 775	.	5 681 275
Högre	884 502	2 073 856	385 073	3 343 431
Förlustreservering	-139 162	-362 002	-258 930	-760 094
Totalt redovisat värde	20 951 823	3 952 799	126 143	25 030 765
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Belåningsbara statsskuldförbindelser				
AAA	622 497	-	-	622 497
AA+	731 913	-	-	731 913
AA	250 559	-	-	250 559
AA-	191 153	-	-	191 153
Förlustreservering	-895	-	-	-895
Totalt redovisat värde	1 795 226	-	-	1 795 226
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA	1 269 597	-	-	1 269 597
AA-	71 049	-	-	71 049
A+	20 060	-	-	20 060
A	164 125	-	-	164 125
A-	917 099	-	-	917 099
BBB+	113 329	-	-	113 329
NR	49 974	-	-	49 974
Förlustreservering	-3 444	-	-	-3 444
Totalt redovisat värde	2 601 790	-	-	2 601 790
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	27 423 929	4 314 801	385 073	32 123 802
Totalt förlustreservering	-143 501	-362 002	-258 930	-764 433
Totalt redovisat värde	27 280 428	3 952 799	126 143	31 359 369
Leasingobjekt inklusive kundfordringar leasing				
Låg	3 775 970	700 069	.	4 476 039
Medel	1 196 088	2 110 444	.	3 306 531
Högre	422 461	1 859 647	313 504	2 595 611
Förlustreservering	-9 765	-148 775	-155 097	-313 637
Totalt redovisat värde	5 384 754	4 521 384	158 407	10 064 545
Lånelöften och ej utnyttjade krediter				
Låg	21 369 215	183 493	.	21 552 709
Medel	3 631 331	303 770	.	3 935 101
Högre	535 684	389 844	-	925 529
Förlustreservering	-14 472	-11 675	-	-26 146
Totalt lånelöften och ej utnyttjade krediter	25 521 759	865 433	-	26 387 192

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	2021	2020
Lånefordringar, brutto		
- hushållssektor	24 689 383	24 979 381
- företagssektor	10 988 924	10 987 193
- offentlig sektor	144 438	202 466
Summa	35 822 745	36 169 040
Varav:		
Kreditförsämrade fordringar		
- hushållssektor	386 029	362 683
- företagssektor	290 721	331 497
- offentlig sektor	4 123	4 398
Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar		
- hushållssektor	739 083	751 082
- företagssektor	360 826	320 728
- offentlig sektor	1 299	1 921
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- hushållssektor	23 950 300	24 228 299
- företagssektor	10 628 098	10 666 465
- offentlig sektor	143 139	200 545
Summa	34 721 536	35 095 309

Förlustreserven har ökat med 27 mSEK under 2021, delvis beroende på något ökade andel kreditförsämrade fordringar på konsumentsidan samt ökade reserveringar för en specifik företagsaffär.

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 nettningsavtal nedan.

kSEK	Kreditrisk- exponering	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter
Derivat	10 074	-168 523	178 597
Total kreditriskexponering	10 074	-168 523	178 597

Finansiella instrument som kvittats i balansräkningen eller omfattas av nettningsavtal

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 mellanhavanden mellan parterna ska regleras med ett nettobelopp.

I balansräkningen har inga belopp kvittats för 2021. För derivaten erhåller och lämnar Ikano Bank säkerheter i form av banktillgodohavanden i enlighet med standardvillkoren i ISDA Credit Support Annex.

2021

Belopp som inte kvittas i balansräkningen

kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkning	Netto i balans- räkningen	Ramavtal om nettning	Lämnad/ 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	-	-

2020

Belopp som inte kvittas i balansräkningen

kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkning	Netto i balans- räkningen	Ramavtal om nettning	Lämnad/ Erhållen säkerhet	Nettobelopp
Derivat	114 833	-	114 833	-15 826	-147 640	-48 633
Summa finansiella tillgångar	114 833	-	114 833	-15 826	-147 640	-48 633
Derivat	15 826	-	15 826	-15 826	0	0
Summa finansiella skulder	15 826	-	15 826	-15 826	0	0

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.

2021 mSEK	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke tecknade tillgångar, redovisat värde	Icke tecknade tillgångar, verkligt värde	Mottagna tecknade 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
Vissa finansiella skulder, redovisat värde	188	215

2020 mSEK	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke tecknade tillgångar, redovisat värde	Icke tecknade tillgångar, verkligt värde	Mottagna tecknade säkerheter, verkligt värde	Mottagna säkerheter som kan intecknas, verkligt värde
Tillgångar					
Aktieinstrument	-	65	65	-	-
Räntebärande värdepapper	-	4 401	4 401	-	-
Övriga tillgångar	99	38 400	38 400	-	148
Total	99	42 866	42 866	-	148

	Matchande skulder	Intecknade tillgångar
Vissa finansiella skulder, redovisat värde	16	99

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 internpris-sättning.

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 utvärdera betalningsförmågan under förutsättningar som avviker från normala förhållanden. Analyserna utgår från bankens risktolerans och omfattar både företagsspe-

cifika och marknadsrelaterade problem med varierende 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 löptids-exponering utifrån redovisade kassaflödens kontraktuella återstående löptid per den 31 december 2021. Inlåning från allmänheten utgörs av icke-tidsbunden och tidsbunden inlåning. Den största delen av inlåningen från allmänheten redovisas i kolumnen På anfordran, då motparten i de flesta fall har en möjlighet att välja när återbetalning ska ske. Analyser av de beteendemässiga kassaflödena visar dock på att inlåningen är en långsiktig och stabil finansieringskälla och löptidsfördelningen av inlåning från allmänheten fördelar sig därför i praktiken över flera tidsintervaller.

Ikano Bank erbjuder ett flertal olika kortprodukter där en majoritet innebär att kunden erhåller en kredit. Den outnyttjade delen av kundernas krediter tillsammans med beviljade lånelöften redovisas på raden oredovisade lånelöften och outnyttjade krediter. Kundernas beteendemönster monitoreras noggrant och historiken visar att denna post håller sig på en stabil nivå, dvs. kundernas utnyttjandegrad följer ett stabilt utnyttjandemönster.

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

Bankens 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 kassaflöden 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 100 procent. 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

2021 m SEK	Längre än 3 mån									Utan löptid	Totalt	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 månader
	På anfordran	Högst 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	Längre än 5 år			
Tillgångar												
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-
Belåningsbara statskuldforbindelser	-	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	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	0	-	-	3 749	1 749	
Övriga skulder	-	0	-	-	-	-	-	-	688	688	-	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	-	-	-	-	-	1 329	1 329	-	
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	-	118	118	-	
Efterställda skulder	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	
Eget kapital och obeskattade 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 outnyttjade 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		

2020 m SEK	Längre än 3 mån									Utan löptid	Totalt	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 månader
	På anfordran	Högst 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	Längre än 5 år			
Tillgångar												
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Belåningsbara statskuldforbindelser	-	435	104	136	323	308	490	-	-	1 796	1 121	
Utlåning till kreditinstitut	1 932	-	-	-	-	-	-	-	0	1 932	0	
Utlåning till allmänheten	-	3 055	1 441	2 703	3 799	2 435	2 625	2 992	5 981	25 031	11 102	
Leasingfordringar	-	1 386	832	1 561	2 616	1 825	1 618	227	-	10 065	6 350	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 179	204	290	397	205	331	-	-	2 605	932	
Derivat	-	111	8	0	-	0	-	-	-	119	0	
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	1 418	1 418	-	
Summa tillgångar	1 933	6 166	2 588	4 689	7 135	4 773	5 064	3 219	7 399	42 965	19 505	
Skulder och eget kapital												
Skulder till kreditinstitut	-	161	369	349	163	198	245	-	-	1 486	606	
Inlåning från allmänheten	23 052	389	379	779	826	373	425	-	-	26 223	1 623	
Derivat	-	2	-	2	4	6	2	-	-	16	12	
Emitterade värdepapper	-	1 085	850	1 250	2 349	849	-	-	-	6 384	3 199	
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	-	778	778	-	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	-	-	-	-	-	1 173	1 173	-	
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	-	129	129	-	
Efterställda skulder	-	830	-	-	-	-	-	-	-	830	-	
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	-	-	-	5 948	5 948	-	
Summa skulder och eget kapital	23 052	2 467	1 598	2 381	3 342	1 426	672	-	8 027	42 965	5 441	
Oredovisade lånelöften och outnyttjade krediter	26 413	-	-	-	-	-	-	-	-	26 413	-	
Operationella leasingavtal	-	15	15	30	16	16	32	-	-	124	-	
Total skillnad	-47 533	3 684	975	2 278	3 777	3 331	4 360	3 218	-628	-26 537		

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

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 stats skuldförbindelser	-	304	346	214	728	429	264	-	-	2 285
Utlåning till kreditinstitut	1 817	-	-	-	-	-	-	-	-	1 817
Utlåning till allmänheten	-	3 127	1 709	3 069	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	-	-	-	-	-	-	-	-	1 567	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	0	-	-	3 793
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	-	2 135	2 135
Efterställda skulder	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Eget kapital och obesktade 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 länelöften 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

2020 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Belåningsbara stats skuldförbindelser	-	435	104	136	323	308	490	-	-	1 796
Utlåning till kreditinstitut	1 932	-	-	-	-	-	-	-	-	1 932
Utlåning till allmänheten	-	4 631	3 107	6 191	5 263	2 222	2 061	1 556	-	25 031
Leasingfordringar	-	1 286	816	1 613	2 837	1 854	1 443	215	-	10 065
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 179	204	290	397	205	331	-	-	2 605
Derivat	-	111	8	0	-	0	-	-	-	119
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-1	-	-	-	1 418	1 418
Summa tillgångar	1 933	7 641	4 239	8 230	8 820	4 589	4 325	1 771	1 418	42 965
Skulder och eget kapital										
Skulder till kreditinstitut	-	161	369	349	163	198	245	-	-	1 486
Inlåning från allmänheten	23 052	389	379	779	826	373	425	-	-	26 223
Derivat	-	2	-	2	4	6	2	-	-	16
Emitterade värdepapper	-	1 085	850	1 250	2 349	849	-	-	-	6 384
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	-	2 079	2 079
Efterställda skulder	-	830	-	-	-	-	-	-	-	830
Eget kapital och obesktade reserver	-	-	-	-	-	-	-	-	5 948	5 948
Summa skulder och eget kapital	23 052	2 467	1 598	2 381	3 342	1 426	672	-	8 027	42 965
Oredovisade länelöften och outnyttjade krediter	26 413	-	-	-	-	-	-	-	-	26 413
Operationella leasingavtal	-	15	15	30	16	16	32	-	-	124
Total skillnad	-47 533	5 159	2 626	5 819	5 462	3 147	3 621	1 771	-6 609	-26 537

Likviditet

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 realiserats 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 4 procent av inlåningen från allmänheten. Likviditetsportföljen ska således alltid minst uppgå till 14 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 mark-

naden 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 4 465 mSEK (3 073) och består av likvida tillgångar av hög kvalitet som är belåningsbara i Riksbanken.

Likviditetsportföljen per den 31 december 2021 uppgick till 7 379 mSEK (6 246) exklusive beviljade checkkrediter vilket utgör 27 procent (24) av inlåning från allmänheten. I den ingår Kassa och tillgodohavande hos banker med 1 625 mSEK (1 833), likviditetsreserven med 4 465 mSEK (3 073), samt övriga räntebärande värdepapper med 1 288 mSEK (1 340).

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 1 051 mSEK (2 410).

Per den 31 december 2021 uppgick bankens likviditetsreserv enligt EU-kommissionens delegerade LCR-akt till 281 procent (256). Måttet visar hur bankens högljikvida 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 135 procent (107) vid utgången av 2021.

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.icano-bank.se/om-banken/ekonomisk-information.

Sammanställning över likviditetsreserv

2021 mSEK	Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Övriga
Värdepapper emitterade av kommuner och stat	2 283	1 773	-	104	406	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag	193	5	188	-	-	-
Säkerställda obligationer	1 989	1 402	524	63	-	-
Likviditetsreserv	4 465	3 181	712	167	406	-
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	1 288	1 288	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker	1 625	930	109	35	345	206
Total likviditetsportfölj	7 379	5 399	820	202	751	206
Fördelning per valuta (%)	101%	73%	11%	3%	10%	3%
Andra likviditetsskapande åtgärder						
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter	1 051	600	435	-	-	16

2020 mSEK	Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Övriga
Värdepapper emitterade av kommuner och stat	1 799	1 348	-	143	308	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag	157	5	151	-	-	-
Säkerställda obligationer	1 118	774	280	64	-	-
Likviditetsreserv	3 073	2 127	432	207	308	-
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	1 340	1 340	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker	1 833	753	460	278	148	194
Total likviditetsportfölj	6 246	4 219	892	484	457	194
Fördelning per valuta (%)	100%	68%	14%	8%	7%	3%
Andra likviditetsskapande åtgärder						
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter	2 410	600	937	649	224	-

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 innehas 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 nästa 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 bankböken 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 för delar av inlåningen till rörlig ränta eftersom den säkrade risken är osäkerhet i framtida räntekassaflöden. För säkringen används ränteswappar. Ränteswapparna värderas till verkligt värde i balansräkningen. I resultaträkningen redovisas upplupen och betald ränta som rän-

tekostnad 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 2021 till 0,4 mSEK (-1,5). Per den 31 december 2021 finns inga utestående säkringar av verkligt värde.

Banken begränsar även ränterisken separat för de placeringar respektive den upplånings-portfölj 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 räntetotot för kommande tolv månadersperiod med 30,6 mSEK (10,9), 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 -17,1 mSEK (-14,7) och 17,8 mSEK (15,5) med ett parallellskifte av räntekurvan neråt.

Per den 31 december 2021 hade banken ränteswappar med ett kontraktsvärde på 3 035 mSEK (3 165). Swapparnas verkliga värde netto uppgick den 31 december 2021 till 6,8 mSEK (-14,3) bestående av tillgångar om 10,2 mSEK (0,0) och skulder om 3,4 mSEK (14,3).

Ränteexponering – räntebindningstider för tillgångar och skulder

2021 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	Aterstående räntebindningstid i genomsnitt
Tillgångar								
Kassa	-	-	-	-	-	23	23	0,0 år
Belåningsbara statsskuldförbindelser	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
Eftersälda skulder	-	-	-	-	-	-	0	0,0 år
Eget kapital och obeskatade 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	-	
Räntesw appar, långa positioner ¹⁾	1 337	1 698	-	-	-	-	3 035	
Räntesw appar, korta positioner ¹⁾	-	412	360	2 263	-	-	3 035	

2020 mSEK							Totalt	Återstående räntebind-ningstid i genomsnitt
	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		
Tillgångar								
Kassa	0	-	-	-	-	0	0	0,0 år
Belåningsbara statskultförbindelser	1 249	104	115	327	-	-	1 796	0,5 år
Utlåning till kreditinstitut	1 932	-	-	-	-	-	1 932	0,1 år
Utlåning till allmänheten	14 413	2 103	3 812	4 556	147	-	25 031	0,7 år
Leasingfordringar	8 327	161	289	1 220	68	-	10 065	0,5 år
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 970	104	245	286	-	-	2 605	0,4 år
Övriga tillgångar	48	3	-	-	-	1 486	1 536	0,0 år
Summa tillgångar	27 939	2 475	4 461	6 390	215	1 486	42 965	
Skulder och eget kapital								
Skulder till kreditinstitut	1 174	311	-	-	-	-	1 486	0,2 år
Inlåning från allmänheten	21 392	981	1 406	2 444	-	-	26 223	0,4 år
Emitterade värdepapper	6 184	200	-	-	-	-	6 384	0,1 år
Övriga skulder	1 164	11	-	-	-	920	2 095	0,1 år
Eftersälda skulder	830	-	-	-	-	-	830	0,1 år
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	5 948	5 948	0,0 år
Summa skulder och eget kapital	30 745	1 503	1 406	2 444	-	6 867	42 965	
Differens tillgångar och skulder	-2 805	971	3 054	3 946	215	-5 381	-	
Räntesw appar, långa positioner ¹⁾	1 457	1 708	-	-	-	-	3 165	
Räntesw appar, korta positioner ¹⁾	-	-	904	2 160	100	-	3 165	

¹ Nominellt värde

Derivat

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

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

2021 kSEK				Total	Tillgångar (Positiva marknads- värden)	Skulder (Negativa marknads- värden)
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år			
<i>Derivat värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	-	-	-	-	-	-
Valutarelaterade kontrakt						
Swappar	-184 119	-	-	-184 119	174	-184 292
Summa	-184 119	-	-	-184 119	174	-184 292
<i>Derivat för verkligt värdesäkringar</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
Total summa	-185 480	8 152	-	-177 328	10 371	-187 699

2020 kSEK				Total	Tillgångar (Positiva marknads- värden)	Skulder (Negativa marknads- värden)
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år			
<i>Derivat värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	-	-	-	-	-	-
Valutarelaterade kontrakt						
Swappar	116 910	-	-	116 910	114 765	-1 528
Summa	116 910	-	-	116 910	114 765	-1 528
<i>Derivat för verkligt värdesäkringar</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	-2 066	-11 874	-291	-14 230	68	-14 298
Summa	-2 066	-11 874	-291	-14 230	68	-14 298
Total summa	114 844	-11 874	-291	102 680	114 833	-15 826

Säkringsinstrument i säkringsredovisning, nominella belopp och redovisade värden

Nedan tabeller visar belopp avseende säkringsinstrument och ineffektivitet i säkringar samt information

om de säkrade poster som säkras i bankens kassaflödessäkringar.

kSEK	Nominellt belopp	Redovisat värde	Förändringar i verkligt värde som använts för att värdera säkringsineffektivitet				Rad i resultaträkningen som redovisar säkringsineffektivitet
			Tillgångar	Skulder	Rad i balansräkningen där säkringsinstrumentet inkluderas	ineffektivitet redovisad i resultaträkningen	
Ränterelaterade kontrakt							
Derivat, positiva värden	-	-	-	-	-	-	-
Derivat, negativa värden	-3 034 976	-	7 846	Övriga skulder	700	-360	Nettoreultat av finansiella transaktioner

Säkrade poster kassaflödessäkringar

kSEK	Rad i balansräkningen där den säkrade posten inkluderas	Förändringar i värde som använts för att värdera säkrings-ineffektivitet	Säkringsreserv	Saldon som återstår i den reserv som härrör från säkring av kassaflöden från säkringsförhållanden där säkrings-redovisning inte längre tillämpas.
Ränterelaterade kontrakt				
Ränteswappar EUR	Inlåning från allmänheten	1 060	7 846	-

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 -4,5 miljoner (16,7).

I bankens resultaträkning ingår valutakursresultat med 8,9 mSEK (-19,3) i Nettoresultat av finansiella transaktioner.

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

Tillgångar och skulder fördelade på väsentliga valutor

2021 mSEK	SEK	EUR	GBP	DKK	NOK	Övriga	Totalt
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldforbindelser	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
Eftersälda skulder	0	-	-	-	-	-	-
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

2020 mSEK	SEK	EUR	GBP	DKK	NOK	Övriga	Totalt
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldforbindelser	1 455	-	307	35	-	-	1 796
Utlåning till kreditinstitut	753	560	148	278	89	105	1 933
Utlåning till allmänheten	8 726	6 753	5 995	1 782	1 235	540	25 031
Leasingfordringar	5 361	824	-	2 616	1 263	-	10 065
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 112	429	0	64	-	-	2 605
Övriga tillgångar	1 063	89	83	204	55	42	1 536
Summa tillgångar	19 470	8 655	6 533	4 979	2 642	687	42 965
Nominella belopp valutaderivat	7 204	-	-	-	-	-	7 204
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut	161	964	168	0	192	-	1 486
Inlåning från allmänheten	13 043	5 899	3 345	3 937	-	-	26 223
Emitterade värdepapper	6 384	-	-	-	-	-	6 384
Eftersälda skulder	200	397	79	122	33	-	830
Övriga skulder inkl. eget kapital	6 937	290	362	277	247	-70	8 043
Summa skulder och eget kapital	26 725	7 550	3 953	4 335	473	-70	42 965
Nominella belopp valutaderivat	-	1 077	2 523	623	2 143	722	7 088
Differens tillgångar och skulder inklusive nominella belopp på valutaderivat	-51	27	57	21	26	35	115
Effekt (före skatt) av 10% ökning av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta		2,7	5,7	2,1	2,6	3,5	16,7

4 Rörelsesegment

2021 mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland /Österrike	Polen	Gemen- samma funktioner ¹⁾	Totalt före elimine- ringar	Elimine- ringar	Totalt
Ränteutäkter	716	238	125	27	538	480	61	361	2 544	-592	1 952
Räntekostnader	-244	-46	-39	-7	-151	-44	-9	-310	-849	592	-257
Totalt räntenetto	472	192	86	19	387	435	53	50	1 695	-	1 695
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	-	235
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	871	340	198	66	362	457	55	48	2 396	-	2 396
Övriga intäkter	36	11	14	4	1	2	1	829	899	-826	73
Övriga direkta kostnader	-25	-7	-12	-4	-13	-24	0	-2	-88	-	-88
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	-	1	-20	-19
Operativt resultat	-46	26	24	-5	-131	-44	-4	-30	-211	0	-211
Varav:											
<i>Totala interna intäkter</i>	<i>118</i>	<i>32</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>60</i>	<i>16</i>	<i>-</i>	<i>1 192</i>	<i>1 419</i>	<i>-1 419</i>	<i>-</i>
<i>Totala externa intäkter</i>	<i>1 129</i>	<i>380</i>	<i>288</i>	<i>86</i>	<i>502</i>	<i>522</i>	<i>71</i>	<i>19</i>	<i>2 997</i>	<i>-</i>	<i>2 997</i>
<i>Totala interna kostnader</i>	<i>-606</i>	<i>-144</i>	<i>-129</i>	<i>-24</i>	<i>-303</i>	<i>-251</i>	<i>-43</i>	<i>80</i>	<i>-1 419</i>	<i>1 419</i>	<i>-</i>
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

2020 mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland /Österrike	Polen	Gemen- samma funktioner ¹⁾	Totalt före elimine- ringar	Elimine- ringar	Totalt
Ränteutäkter	801	271	149	27	571	555	55	473	2 902	-720	2 182
Räntekostnader	-273	-54	-58	-10	-182	-64	-10	-415	-1 065	720	-345
Totalt räntenetto	528	217	91	17	389	491	45	58	1 837	-	1 837
Betalningsförmedlingsprovisioner	5	1	-	1	-	9	-	-	16	-	16
Utlåningsprovisioner	150	35	41	20	42	13	-1	-	301	-	301
Ersättning förmedlad försäkring	139	20	30	3	-1	47	5	-	244	-	244
Övriga provisioner	6	3	6	0	2	0	0	-	19	-	19
Provisionsintäkter	301	59	77	24	43	70	7	-	582	-	582
Provisionskostnader	-102	-18	-43	-6	-35	-37	-6	-2	-248	-	-248
Provisionsnetto	200	41	34	18	8	33	2	-2	333	-	333
Leasingintäkter	1 994	1 065	559	281	-	-	-	-	3 898	-	3 898
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 749	-946	-473	-251	-	-	-	-	-3 419	-	-3 419
Leasingintäkter, netto	244	118	86	31	-	-	-	-	479	-	479
Totalt räntenetto, provisionsnetto och leasingintäkter, netto	972	377	211	65	397	524	47	56	2 649	-	2 649
Övriga intäkter	13	14	10	3	2	5	2	744	793	-754	39
Övriga direkta kostnader	-31	-9	-13	-5	-14	-21	-1	0	-94	-	-94
Operativt netto före kreditförluster och operativa kostnader	954	382	209	63	385	508	48	799	3 348	-754	2 594
Övriga kostnader	-942	-338	-192	-78	-463	-443	-55	-794	-3 304	756	-2 549
Allokerade overheadkostnader	-7	-2	-3	0	-4	-5	0	0	-20	-1	-22
Operativt resultat	6	42	14	-15	-82	61	-8	5	23	0	23
Varav:											
<i>Totala interna intäkter</i>	<i>136</i>	<i>35</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>68</i>	<i>25</i>	<i>-</i>	<i>1 212</i>	<i>1 475</i>	<i>-1 475</i>	<i>-</i>
<i>Totala externa intäkter</i>	<i>1 253</i>	<i>424</i>	<i>322</i>	<i>85</i>	<i>549</i>	<i>605</i>	<i>64</i>	<i>-</i>	<i>3 302</i>	<i>-</i>	<i>3 302</i>
<i>Totala interna kostnader</i>	<i>-438</i>	<i>-128</i>	<i>-143</i>	<i>-25</i>	<i>-238</i>	<i>-180</i>	<i>-40</i>	<i>-282</i>	<i>-1 475</i>	<i>1 475</i>	<i>-</i>
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skattekostnad	0	-18	3	-	-	-25	-2	-148	-190	-	-190
Årets resultat	6	24	17	-15	-82	37	-10	-143	-167	0	-167

1) I gemensamma funktioner ingår även Treasury funktionen.

Externa intäkter

mSEK	2021	2020
Företag	771	779
Säljfinans	1 331	1 512
Privat	876	977
Övrigt	17	33
Totala externa intäkter	2 997	3 302

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

Balansräkning

2021

mSEK

	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor-britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Elimin-eringar	Totalt
Anläggningsstillgångar som inte är finansiella instrument	575	-	1	-	-	3	2	-	579
Uppskjutna skattefordringar	-	-	-	-	-	22	-	-	22
Övriga tillgångar	29 223	4 701	2 430	1 216	6 657	6 563	838	-8 347	43 280
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

2020

mSEK

	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor-britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Elimin-eringar	Totalt
Anläggningsstillgångar som inte är finansiella instrument	498	-	-	-	-	4	1	-	503
Uppskjutna skattefordringar	36	-	-	-	-	25	-	-	61
Övriga tillgångar	28 177	4 508	2 483	1 069	6 146	6 548	612	-7 141	42 403
Totala tillgångar	28 711	4 508	2 483	1 069	6 146	6 577	613	-7 141	42 965
Skulder och avsättningar	22 596	4 512	2 431	1 159	6 199	6 543	718	-7 141	37 018

5 Räntenetto

kSEK

	2021	2020
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	113	-
Utlåning till allmänheten	1 957 376	2 166 870
Räntebärande värdepapper	-5 321	15 544
Summa	1 952 168	2 182 414
<i>Varav: Ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	<i>1 957 489</i>	<i>2 166 870</i>
<i>Ränteintäkt från kreditförsämrade fordringar</i>	<i>36 226</i>	<i>34 297</i>
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-10 292	-24 742
Inlåning från allmänheten	-170 093	-193 307
<i>Varav: Kostnad för insättningsgaranti</i>	<i>-30 690</i>	<i>-31 625</i>
Emitterade värdepapper	-42 172	-62 911
Derivat	-23 013	-31 348
- Säkringsredovisning	-7 314	-4 394
- Ej säkringsredovisning	-15 699	-26 954
Efterställda skulder	-1 159	-22 918
Övriga räntekostnader	-10 382	-10 319
<i>Varav: Kostnad för resolutionsavgift</i>	<i>-8 333</i>	<i>-7 631</i>
Summa	-257 112	-345 546
<i>Varav: Räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	<i>-234 099</i>	<i>-314 198</i>
Summa räntenetto	1 695 056	1 836 868
Räntemarginal	3,8%	4,0%
<i>Totala ränteintäkter i relation till genomsnittlig balansomslutning minskat med totala räntekostnader i relation till genomsnittlig balansomslutning exkl. genomsnittligt justerat eget kapital</i>		
Placeringsmarginal	3,9%	4,1%
<i>Räntenetto i relation till genomsnittlig balansomslutning</i>		

6 Leasingintäkter

kSEK

	2021	2020
Leasingintäkter, brutto	4 008 280	3 898 213
Avgår: Avskrivningar enligt plan	-3 541 928	-3 418 874
Leasingintäkter, netto	466 352	479 339
Leasingintäkter från finansiella leasingavtal	4 008 280	3 898 213
Avskrivningar enligt plan för tillgångar som är finansiella leasingavtal, men som redovisas som operationella	-3 541 928	-3 418 874
Leasingintäkter, netto för finansiella leasingavtal	466 352	479 339
Ränteintäkter	7 487	9 990
Räntekostnader	-96 611	-114 095
Samlat leasingnetto	377 228	375 234

7 Erhållna utdelningar

kSEK	2021	2020
Aktier och andelar i intresseföretag	18 944	-
Ägarintressen i övriga företag	318	-
Summa	19 262	-

8 Provisionsnetto

kSEK	2021	2020
Provisionsintäkter		
Betalningsförmedlingsprovisioner	13 209	15 766
Utlåningsprovisioner	259 696	303 314
Ersättning förmedlad försäkring	212 738	243 703
Övriga provisioner	17 829	18 740
Summa	503 473	581 523
Provisionskostnader		
Betalningsförmedlingsprovisioner	-10 811	-11 388
Utlåningsprovisioner	-210 262	-196 718
Övriga provisioner	-47 741	-44 901
Summa	-268 814	-253 007
Provisionsnetto	234 658	328 516

9 Nettoresultat av finansiella transaktioner

kSEK	2021	2020
Räntebärande värdepapper	2 238	-
Andra finansiella instrument	6 137	-4 526
Valutakursförändringar	8 915	-19 302
Summa	17 290	-23 828
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori		
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	130 054	733 395
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	444 190	-725 217
Finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen	-567 701	-123 591
Finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	2 642	97 088
Ineffektiv del av förändring i verkligt värde på säkringsinstrument i kassaflödessäkring	360	-1 483
Förändring förlustreserv på tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	831	-2 483
Valutakursförändringar	6 912	-1 536
Summa	17 290	-23 828
Nettovinst eller -förlust på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	1 306	1 151

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

10 Övriga rörelseintäkter

kSEK	2021	2020
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	33 774	23 369
Övriga rörelseintäkter	21 854	35 049
Summa	55 628	58 418

11 Intäkternas geografiska fördelning

2021	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Storbritannien	Tyskland	Polen	Övriga	Totalt
kSEK									
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
Nettoresultat 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	-	55 628
Summa	2 970 266	384 447	1 305 336	798 033	501 645	513 268	72 954	10 151	6 556 100
2020									
kSEK									
Ränteintäkter	680 794	27 042	237 008	148 805	503 272	521 684	55 057	8 752	2 182 414
Leasingintäkter	1 993 686	281 113	1 064 694	558 720	-	-	-	-	3 898 213
Provisionsintäkter	290 714	30 791	59 549	78 901	43 114	68 200	7 979	2 276	581 523
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-19 263	-1 841	-403	-1 383	10	-1	-454	-493	-23 828
Övriga rörelseintäkter	26 298	3 394	9 661	10 138	2 239	5 065	1 623	-	58 418
Summa	2 972 229	340 498	1 370 510	795 179	548 635	594 947	64 206	10 535	6 696 740

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

12 Allmänna administrationskostnader

kSEK	2021	2020
Personalkostnader		
- löner och arvoden	-548 723	-544 628
- sociala avgifter	-133 866	-127 684
- pensionskostnader	-65 559	-57 702
- övriga personalkostnader	-16 569	-27 940
Summa personalkostnader	-764 717	-757 954
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	-43 751	-45 009
- IT-kostnader	-720 176	-500 468
- konsulttjänster	-39 367	-47 164
- inhyrd personal	-16 540	-14 262
- revision	-16 620	-15 275
- hyror och andra lokalkostnader	-54 812	-52 018
- interna koncerntjänster	-19 334	-23 181
- kontorsmaterial	-47 878	-43 873
- resekostnader	-15 290	-17 906
- övriga	-120 525	-113 777
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-1 094 295	-872 933
Summa allmänna administrativa kostnader	-1 859 012	-1 630 887

Löner, andra ersättningar, pension och sociala kostnader

kSEK	2021		2020	
	Ledande befattningshavare (21 pers)	Övriga anställda	Ledande befattningshavare (16 pers)	Övriga anställda
Löner och andra ersättningar	-24 713	-527 096	-21 279	-520 987
Rörlig ersättning	-	3 085	-	-2 362
Pension	-6 574	-58 985	-5 381	-52 321
Sociala kostnader	-7 460	-126 406	-6 131	-121 552
<i>varav sociala kostnader för pensionskostnader</i>	<i>-1 595</i>	<i>-8 914</i>	<i>-1 306</i>	<i>-8 105</i>
Summa	-38 747	-709 401	-32 792	-697 222

Antalet ledande befattningshavare motsvarar de som fått ersättning under året och kan inte jämföras med antalet ledande befattningshavare per 2021-12-31.

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 2021 och där ersättning har utgått.

Anställningsvillkor för ledande befattningshavare

Till styrelsens ledamöter utgår styrelse- samt kommittéarvode enligt bolagsstämans beslut. För styrelseledamöter anställda inom Ikano-koncernen utgår inget arvode från banken.

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

Verkställande direktör eller styrelseledamöter har inga lån i banken. Banken har inte ställt säkerhet eller ingått eventalförpliktelser till förmån för ledande

befattningshavare. Bland vd och styrelse ledamöter har ett fåtal av dessa 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 ersättningssystem 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

2021 kSEK	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskost nad	Summa
Mats Håkansson, styrelsens ordförande ¹⁾	-	-	-	-	-
Heather Jackson ²⁾	-936	-	-	-	-936
Diedrick 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
Summa	-24 172	-	-540	-6 574	-31 287

2020 kSEK	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskost nad	Summa
Mats Håkansson, styrelsens ordförande ¹⁾	-	-	-	-	-
Heather Jackson	-610	-	-	-	-610
Diederick van Thiel	-624	-	-	-	-624
Lars Thorsén ¹⁾	-	-	-	-	-
Yohann Adolphe ¹⁾	-	-	-	-	-
Henrik Eklund, CEO	-3 720	-	-61	761	-4 541
Lars Ljungälv	-532	-	-	-	-532
Viveka Strangert	-561	-	-	-	-561
Andra ledande befattningshavare	-14 785	-	-387	-4 621	-19 792
Total	-20 832	-	-448	-5 381	-26 661

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

2) Belopp inkluderar ersättning relaterad till tidigare perioder.

Könsfördelning i styrelsen och ledningen	2021	2020
Styrelsen		
Kvinnor	2	2
Män	7	5
Övriga ledande befattningshavare inkl. VD		
Kvinnor	5	4
Män	5	7

Antal anställda

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

helår. Medelantalet anställda är omräknat till heltidsarbetskrafter.

Medelantalet anställda per land	2021			2020		
	Kvinnor	Män	Total	Kvinnor	Män	Total
Sverige	291	238	529	241	202	443
Danmark	42	45	87	37	36	73
Norge	20	19	39	20	20	40
Finland	13	8	21	12	9	21
Storbritannien	90	72	162	90	73	163
Tyskland	87	55	142	72	54	126
Polen	53	36	89	36	30	66
Summa	596	473	1 069	508	424	932

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 föränsleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomföran-

det 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	2021	2020
Deloitte AB		
Revisionsuppdrag	-11 913	-9 214
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-124	-432
Summa	-12 037	-9 645
Övriga revisorer		
KPMG Polen		
Revisionsuppdrag	-384	-405
Summa	-384	-405

13 Övriga rörelsekostnader

kSEK	2021	2020
Marknadsföringskostnader	-96 012	-123 788
Medlemsavgifter till organisationer	-3 638	-3 916
Försäkringskostnader	-7 689	-4 441
Övriga rörelsekostnader	-6 644	739
Summa	-113 983	-131 407

14 Kreditförluster, netto

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

Förlustreserv för tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat uppgår till 3,5 mSEK (4,3) och har redovisats i eget kapital mot posten verkligt värdereserv. Kreditförlustnivån uppgick till 1,4 procent (2,1).

Banken använder en modell där framåtblickande information införlivas för att beräkna framtida förväntade kreditförluster på bankens samtliga mark-

nader. Denna kompletteras vid behov med expertutlåtanden. Kreditförlusterna är lägre än föregående år, -36,1 procent. Detta förklaras huvudsakligen av att kreditförlustreserveringarna har minskat då de framåtblickande utsikterna har förbättrats samt att realiserade förluster uppvisar låga nivåer. Både förändrade konsumtionsmönster och supportprogram har bidragit till lägre realiserade kreditförluster. Även om den framåtblickande bilden förbättrats finns det fortfarande en risk att en del förluster kan uppstå då ett mer normaliserat läge skall nås.

kSEK	2021	2020
Steg 1 - Tillgångar utan väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället		
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 1	-712	-6 827
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 1	-	-
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 1	-212	-
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 1	-924	-6 827
Steg 2 - Tillgångar med väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället men som inte kreditförsämrats		
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 2	44 632	-162 810
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 2	-215 067	-322 466
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 2	96 639	184 510
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 2	-73 796	-300 766
Steg 3 - Kreditförsämrade tillgångar		
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 3	-29 890	-2 717
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 3	-651 106	-721 247
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 3	260 183	256 089
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 3	-420 814	-467 876
Periodens nettokostnad för kreditförluster - totalt	-495 534	-775 469

15 Nedskrivning av finansiella tillgångar

kSEK	2021	2020
Aktier och andelar i intresseföretag	-18 944	-
Summa	-18 944	-

16 Bokslutsdispositioner och skatter

Redovisat i resultaträkningen

kSEK	2021	2020
Aktuell skattekostnad		
Årets skattekostnad	-42 363	-164 421
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	20 346	-6 947
Aktuell skattekostnad	-22 017	-171 368
Uppskjuten skattekostnad/-intäkt	-	-259
Uppskjuten skattekostnad avseende temporära skillnader	34 927	-5 314
Uppskjuten skattekostnad till följd av återföring av restvärdesavskrivningar	-	-13 461
Uppskjuten skatteintäkt till följd av upplösning derivat och värdepapper	-	-
Totalt redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	12 910	-190 402

Periodens skattekostnad

Skatt på periodens resultat om 13 mSEK (-190) består av aktuella skatt för året om -42 mSEK (-164) på poster redovisade i periodens resultaträkning i bankens filialer, justering av tidigare perioders skatter om 20 mSEK (-7) samt förändring av uppskjutna skatter om 35 mSEK (-19).

Skatt på skattepliktiga valutakursdifferenser avseende tillgångar och skulder i utländska filialer ökar den totala skatten med 54 mSEK (-91), men redovisas i övrigt totalresultat.

Avstämning av effektiv skatt

kSEK	2021	2020
Resultat före skatt	-114 111	23 038
Skatt enligt gällande skattesats	20,6% 23 507	21,4% -4 930
Skattemässigt ej avdragsgilla kostnader	-6,5% -7 361	34,1% -7 861
Skattemässigt ej skattepliktiga intäkter	3,4% 3 902	0,0% -
Skatt hänförlig till tidigare år	17,8% 20 346	30,2% -6 947
Omräkningsdifferenser	74,4% 84 904	626,2% -144 263
Effekt av andra skattebaser och skattesatser i utländska filialer	0,0% -	127,6% -29 388
Ej avräkningsbara utländska skatter	-37,1% -42 363	0,0% -
Skattemässigt avdragsgilla ej bokförda kostnader	0,0% -	-37,2% 8 560
Effekt av nettning mot skatt i övrigt totalresultat	0,0% -	0,0% 0
Omvärdering av uppskjutna skatter	-16,7% -19 034	23,1% -5 314
Effekt av skattemässigt underskott utan motsvarande aktivering av uppskjuten skatt	-44,7% -50 992	0,0% -
Redovisad effektiv skatt	11,3% 12 910	825,3% -190 143

Skatt hänförlig till årets förändring i övrigt totalresultat

kSEK	2021			2020		
	Före skatt	Skatt	Efter skatt	Före skatt	Skatt	Efter skatt
Omräkningsdifferenser i utländska filialer	-8 813	-53 622	-62 435	-13 754	90 949	77 195
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	1 645	-339	1 306	1 356	-204	1 151
Förändring i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-831	-	-831	2 483	-	2 483
Förändring i verkligt värde på kassafödessäkringar	20 719	-4 576	16 144	-9 323	1 688	-7 635
Övrigt totalresultat	12 720	-58 536	-45 816	-19 238	92 433	73 195

Redovisat i balansräkningen

kSEK	Uppskjuten skattefordran		Uppskjuten skatteskuld	
	2021	2020	2021	2020
Materiella/immateriella tillgångar samt finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-	6 344	1 768
Ej avräkningsbara utländska skatter	21 982	-	43 845	-
Kvittnings	-	62 218	-	62 218
Skattefordringar/-skulder	21 982	62 218	50 189	63 987

Bokslutsdispositioner

kSEK	2021	2020
Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan	96 957	-
Summa	96 957	-

17 Belåningsbara statsskuldförbindelser

kSEK	2021		2020	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser				
- svenska staten	561 923	561 923	-	-
- svenska kommuner	1 204 275	1 204 275	1 346 371	1 346 371
- utländska stater	508 121	508 121	449 750	449 750
Summa	2 274 319	2 274 319	1 796 121	1 796 121
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		36 452		27 480
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		497		-
Summa		36 949		27 480

Ovan redovisade värden är bruttovärden.

18 Utlåning till kreditinstitut

kSEK	2021	2020
Svenska banker		
- svensk valuta	818 826	433 699
- utländsk valuta	298 431	862 484
Utländska banker		
- svensk valuta	279 335	319 427
- utländsk valuta	420 454	316 873
Summa	1 817 046	1 932 483

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

19 Utlåning till allmänheten

kSEK	2021	2020
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	8 746 482	9 108 234
- utländsk valuta	16 744 196	16 682 624
Summa	25 490 678	25 790 858
<i>Varav: kreditförsämrade fordringar</i>	<i>680 873</i>	<i>698 578</i>
Specifik reservering för individuellt värderade lån	-753 195	-760 095
Redovisat värde, netto	24 737 483	25 030 764

I tabellen nedan visas förändringarna i redovisat bruttovärde och förlustreserveringar under 2021. Fordringarna i steg 3 har ökat med 9 procent, från 385 mSEK till 418 mSEK, under året. Förändring beror främst på ändrad process i Norge där fordringarna hålls längre innan dessa säljs.

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 2021 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 Kreditriskexponering brutto och netto, uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar och poster utanför balansräkningen.

Förändringar i förlustreserver för utlåning till allmänheten

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%

Överföringar mellan steg bedöms vid slutet av rapporteringsperioden.

2020 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2020, brutto	24 632 370	3 369 099	407 939	28 409 409
Nya finansiella tillgångar	9 875 135	94 146	9 697	9 978 977
Bortbokade finansiella tillgångar	-9 703 703	-1 347 459	-230 033	-11 281 194
Överföringar mellan steg under perioden	-2 489 954	2 266 286	223 668	-
från steg 1 till steg 2	-2 986 336	2 986 336	-	-
från steg 1 till steg 3	-165 100	-	165 100	-
från steg 2 till steg 1	656 721	-656 721	-	-
från steg 2 till steg 3	-	-76 816	76 816	-
från steg 3 till steg 1	4 761	-	-4 761	-
från steg 3 till steg 2	-	13 487	-13 487	-
Valutakursförändringar och övrigt	-1 119 339	-170 796	-26 198	-1 316 333
Utgående balans per 31 december 2020, brutto	21 194 509	4 211 277	385 073	25 790 859
Förlustreserver per 1 januari 2020	-140 043	-319 113	-289 322	-748 478
Nya finansiella tillgångar	-166 930	-7 375	-4 165	-178 469
Bortbokade finansiella tillgångar	51 893	146 754	166 525	365 172
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	985	1 929	-359	2 555
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-37 145	-7 273	-123	-44 542
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	5 882	1 156	1 465	8 503
Överföringar mellan steg under perioden	138 530	-190 643	-145 351	-197 464
från steg 1 till steg 2	111 991	-238 778	-	-126 787
från steg 1 till steg 3	32 272	-	-102 188	-69 916
från steg 2 till steg 1	-5 725	34 807	-	29 082
från steg 2 till steg 3	-	14 142	-47 085	-32 943
från steg 3 till steg 1	-9	-	838	829
från steg 3 till steg 2	-	-814	3 084	2 270
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	1 030	-3 781	-8 294	-11 044
Valutakursförändringar och övrigt	6 636	16 321	20 714	-
Förlustreserver per 31 december 2020	-139 162	-362 023	-258 910	-760 095
Utgående balans per 31 december 2020, netto	21 055 347	3 849 254	126 163	25 030 764
Reserveringsgrad IB	0,57%	9,47%	70,92%	2,63%
Reserveringsgrad UB	0,66%	8,60%	67,24%	2,95%

20 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

kSEK	2021		2020	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av svenska låntagare				
- bostadsinstitut	1 036 994	1 036 994	869 395	869 395
- icke finansiella företag	1 106 643	1 106 643	999 928	999 928
- finansiella företag	30 347	30 347	264 131	264 131
Utländska emittenter	1 291 779	1 291 779	471 780	471 780
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 465 763	3 465 763	2 605 234	2 605 234
Varav:				
<i>Noterade värdepapper</i>		3 015 923		1 900 334
<i>Onoterade värdepapper</i>		449 840		704 901
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		34 415		23 511
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		162		102

Ovan redovisade värden är bruttovärden. Förlustreserv för tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat uppgår till 3,5 mSEK (4,3) och har redovisats i resultaträkningen på resultatraden Nettoresultat av finansiella transaktioner.

21 Aktier och andelar i intresseföretag

kSEK	2021	2020			
Kreditinstitut	83 619	0			
Övriga	11 584	20 980			
Summa	95 202	20 980			
Akkumulerade anskaffningsvärden					
Vid årets början	20 980	12 446			
Investering och kapitaltillskott	93 167	8 534			
Utgående balans 31 december	114 146	20 980			
Akkumulerade nedskrivningar					
Vid årets början	-	-			
Årets nedskrivningar	-18 944	-			
Utgående balans 31 december	-18 944	-			
Redovisat värde den 31 december	95 202	41 959			
2021					
kSEK	Resultat	Eget kapital	Kapitalandel	Antal andelar	Redovisat värde
IISA Holdco AB, 559217-9203, Stockholm	-150	39 901	25%	54 412	11 584
Borgo AB, 559153-2303, Stockholm	-45 713	257 018	23%	500 232	83 619
2020					
kSEK	Resultat	Eget kapital	Kapitalandel	Antal andelar	Redovisat värde
IISA Holdco AB, 559217-9203, Stockholm	-3	76 015	25%	2 500	20 980

22 Ägarintressen i övriga företag

kSEK	2021	2020
Onoterade aktier	1 535	1 535
Noterade aktier	37 967	42 097
Summa	39 502	43 632

23 Immateriella tillgångar

kSEK	Internt utvecklade immateriella tillgångar		Förvärvade immateriella tillgångar		Totalt
	Övriga teknik/ kontrakts-baserade tillgångar	Marknads- och kundbaserade tillgångar	Övriga teknik/ kontrakts-baserade tillgångar		
Anskaffningsvärde					
Ingående balans 1 januari 2020	614 348	42 868	66 938		724 154
Förvärv	253 130	-	1 388		254 518
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-2 372		-2 372
Övriga förändringar	-	-	-19 055		-19 055
Omräkningsdifferens	-	-1 803	-4 207		-6 010
Utgående balans 31 december 2020	867 478	41 065	42 692		951 234
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
Avskrivningar					
Ingående balans 1 januari 2020	-264 274	-42 207	-65 535		-372 016
Årets avskrivningar	-111 783	-140	-775		-112 698
Avyttringar och utrangeringar	-	-	2 372		2 372
Övriga förändringar	-	-	19 055		19 055
Omräkningsdifferens	-	1 780	4 157		5 936
Utgående balans 31 december 2020	-376 057	-40 565	-40 727		-457 348
Ingående balans 1 januari 2021	-376 057	-40 566	-40 727		-457 349
Årets avskrivningar	-131 641	-136	-1 016		-132 793
Omräkningsdifferens	-	-986	-1 166		-2 151
Utgående balans 31 december 2021	-507 698	-41 686	-42 908		-592 293
Nedskrivningar					
Ingående balans 1 januari 2021	-	-	-		-
Årets nedskrivning	-76 036	-	-		-76 036
Utgående balans 31 december 2021	-76 036	-	-		-76 036
Redovisade värden					
Per 1 januari 2020	350 074	663	1 401		352 138
Per 31 december 2020	491 421	499	1 962		493 883
Per 1 januari 2021	491 421	499	1 962		493 883
Per 31 december 2021	569 903	371	1 848		572 123

24 Materiella tillgångar

kSEK	Inventarier	Leasingobjekt	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2020	147 646	17 984 449	18 132 095
Förvärv	1 539	4 244 780	4 246 319
Avyttringar och utrangeringar	-13 794	-3 994 167	-4 007 962
Övriga förändringar	-304	-	-304
Omräkningsdifferens	-5 068	-537 859	-542 927
Utgående balans 31 december 2020	130 019	17 697 203	17 827 222
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
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2020	-133 411	-7 532 254	-7 665 665
Årets avskrivningar	-5 815	-3 418 874	-3 424 688
Avyttringar och utrangeringar	13 735	2 947 103	2 960 838
Omräkningsdifferens	4 905	302 049	306 954
Utgående balans 31 december 2020	-120 281	-7 701 976	-7 822 257
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
Nedskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2020	-	-183 937	-183 937
Årets nedskrivningar	-	-159 165	-159 165
Återföring av tidigare gjorda nedskrivningar	-	54 757	54 757
Omräkningsdifferens	-	6 921	6 921
Utgående balans 31 december 2020	-	-281 424	-281 424
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
Redovisade värden			
Per 1 januari 2020	14 235	10 268 258	10 282 493
Per 31 december 2020	9 738	9 713 803	9 723 541
Per 1 januari 2021	9 738	9 713 803	9 723 541
Per 31 december 2021	8 334	9 591 641	9 599 975

Förändring av nedskrivning för finansiella leasingavtal som redovisas som operationella

kSEK	2021	2020
Ingående balans	281 424	183 936
Årets nedskrivning för kreditförluster	82 929	159 165
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som	-54 756	-54 757
Omräkningsdifferens	4 658	-6 921
Utgående balans	314 256	281 424

I tabellen nedan visas förändringarna i redovisat bruttovärde och förlustreserveringar under 2021. Totalt har fordringarna minskat med 1 procent från 10 065 mSEK till 9 989 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 2021 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 re-

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

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

Förändringar i förlustreserver för leasingobjekt (finansiell leasing)

2021 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade		Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
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					
<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

2020 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade		Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Redovisat bruttovärde:					
Ingående balans per 1 januari 2020, brutto	7 487 234	3 107 672	337 207		10 932 113
Nya leasingobjekt	3 594 532	4 764	2 500		3 601 798
Bortbokade leasingobjekt	-2 667 113	-1 034 919	-156 510		-3 858 542
Överföringar mellan steg under perioden					
<i>från steg 1 till steg 2</i>	-2 791 831	2 652 073	139 757		-
<i>från steg 1 till steg 3</i>	-3 118 543	3 118 543	-		-
<i>från steg 2 till steg 1</i>	-88 213	-	88 213		-
<i>från steg 2 till steg 3</i>	407 912	-407 912	-		-
<i>från steg 3 till steg 1</i>	-	-111 044	111 044		-
<i>från steg 3 till steg 2</i>	7 014	-	-7 014		-
Valutakursförändringar och övrigt	-228 304	52 486	-52 486		-
Utgående balans per 31 december 2020, brutto	5 394 519	4 670 159	313 503		10 378 181
Förlustreserver					
Förlustreserver per 1 januari 2020	-11 307	-49 132	-146 087		-206 525
Nya leasingobjekt	-88 382	-63	-1 089		-89 534
Bortbokade leasingobjekt	3 698	16 229	74 867		94 793
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	7 418	16 608	2 685		26 711
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-11 799	-9 118	-575		-21 493
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-7 885	-14 157	7 011		-15 029
Överföringar mellan steg under perioden	102 459	-85 487	-73 028		-56 056
<i>från steg 1 till steg 2</i>	84 519	-109 530	-		-25 011
<i>från steg 1 till steg 3</i>	18 514	-	-30 450		-11 936
<i>från steg 2 till steg 1</i>	-541	4 321	-		3 780
<i>från steg 2 till steg 3</i>	-	21 623	-49 625		-28 002
<i>från steg 3 till steg 1</i>	-33	-	909		875
<i>från steg 3 till steg 2</i>	-	-1 901	6 139		4 238
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-4 466	-24 996	-23 181		-52 642
Valutakursförändringar och övrigt	500	1 361	4 279		-
Förlustreserver per 31 december 2020	-9 765	-148 755	-155 117		-313 636
Utgående balans per 31 december 2020, netto	5 384 754	4 521 405	158 386		10 064 545

Av totalt redovisat värde på leasingobjekten är 23 mSEK (27) återtagna leasingobjekt, varav 13 mSEK (21) har reserverats för kreditförluster. Av leverantören garanterade restvärden uppgår till 145 mSEK (151).

25 Lånelöften och ej utnyttjade krediter

I tabellen nedan visas förändringarna i redovisat bruttovärde och förlustreserveringar för lånelöften och ej utnyttjade krediter under 2021. Totalt har lånelöften och ej utnyttjade krediter ökat med 3 369 mSEK under året till 29 756 mSEK (26 387). Rubriken Nya finansiella tillgångar redovisar nya lånelöften utgivna under året. Stegförändringar på dessa redovisas under Överföringar mellan steg under perioden. Samma rubrik innehåller även ökning av befintliga lånelöften eller ökning av kreditlimiter som fanns vid 2021 års början. Nya finansiella tillgångar 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. Det är enbart ej utnyttjade krediter som kan klassificeras i steg 2 då lånelöften omfattas av bankens undantag för låg kreditrisk, pga att endast en

liten del av dessa löften 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

2021 kSEK	Ej kreditförsämrade			Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
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	-	-	-
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	-	-	-1 092
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

* Ingående balans för 2021 skiljer sig från utgående balans 2020 på grund av att ytterligare en produkt inkluderats i jämförelsen.

2020 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2020, brutto	34 643 940	920 430	-	35 564 370
Nya lånelöften och ej utnyttjade krediter	7 404 681	365 675	60 081	7 830 438
Bortbokade lånelöften och ej utnyttjade krediter	-15 248 381	-227 455	-	-15 475 836
Överföringar mellan steg under perioden	198 068	-137 987	-60 081	-
från steg 1 till steg 2	-493 310	493 310	-	-
från steg 1 till steg 3	-	-	-	-
från steg 2 till steg 1	674 697	-674 697	-	-
från steg 2 till steg 3	-	-	-	-
från steg 3 till steg 1	16 681	-	-16 681	-
från steg 3 till steg 2	-	43 400	-43 400	-
Valutakursförändringar och övrigt	-1 462 078	-43 555	-	-
Utgående balans per 31 december 2020, brutto	25 536 230	877 108	0	26 413 339
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2020	-13 017	-12 850	-	-25 867
Nya lånelöften och ej utnyttjade krediter	-9 562	-4 641	-64	-14 267
Bortbokade lånelöften och ej utnyttjade krediter	6 308	3 683	-	9 991
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	354	704	-	1 058
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 725	-135	-10	-1 870
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	13	-1	0	11
Överföringar mellan steg under perioden	997	1 636	74	2 707
från steg 1 till steg 2	1 406	-6 034	-	-4 628
från steg 1 till steg 3	-2	-	-	-2
från steg 2 till steg 1	-405	7 782	-	7 377
från steg 2 till steg 3	-	-50	-	-50
från steg 3 till steg 1	-2	-	2	0
från steg 3 till steg 2	-	-62	72	10
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	1 566	-701	-	865
Valutakursförändringar och övrigt	595	631	-	-1 092
Förlustreserver per 31 december 2020	-14 472	-11 675	-	-26 146
Utgående balans per 31 december 2020, netto	25 521 759	865 433	0	26 387 192

26 Leasing

Ikano Bank som leasegivare

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

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

kSEK	2021	2020
Icke-uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:		
Inom ett år	4 398 155	3 524 632
Mellan ett år och fem år	6 510 663	6 929 963
Längre än fem år	294 335	276 345
Summa	11 203 153	10 730 940

Ikano Bank som leasetagare

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

Kostnadsförda leasingavgifter under 2021 uppgår till 3,3 mSEK (3,4). För icke-uppsägningsbara avtal fördelas det sammanlagda beloppet av framtida minimileaseavgifter enligt nedan tabell.

kSEK	2021	2020
Icke-uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:		
Inom ett år	63 190	60 432
Mellan ett år och fem år	51 327	63 615
Längre än fem år	-	-
Summa	114 517	124 048

27 Övriga tillgångar

kSEK	2021	2020
Positivt värde på derivatinstrument	10 074	114 833
Kundfordringar leasing	397 712	350 743
Kundfordringar övrigt	43 984	14 290
Skattefordringar	408 455	408 289
Kundfordringar koncernbolag	95	92
Momsfordran	845	4 304
Övriga tillgångar	31 009	84 004
Summa	892 173	976 555

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	2021	2020
Upplupna avgifter och provisioner	73 357	71 807
Upplupna ränteintäkter	31 798	27 800
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	234 960	180 276
Summa	340 116	279 883

Kreditförlustreserveringarna på dessa poster är immateriella och särredovisas inte ovan.

29 Skulder till kreditinstitut

kSEK	2021	2020
Svenska banker		
- svensk valuta	9 434	32 058
- utländsk valuta	-	369 197
Summa svenska banker	9 434	401 255
Utländska banker		
- svensk valuta	-	128 849
- utländsk valuta	629 251	955 539
Summa utländska banker	629 251	1 084 388
Summa	638 686	1 485 643

30 Inlåning från allmänheten

kSEK	2021	2020
Allmänheten		
- svensk valuta	13 060 016	13 042 852
- utländsk valuta	13 849 155	13 180 440
Summa	26 909 171	26 223 293
Inlåningen per kategori av kunder		
Företagssektor	1 594 755	1 594 405
Hushållssektor	25 314 416	24 628 888
Summa	26 909 171	26 223 293

31 Emitterade värdepapper

kSEK	2021	2020
Bankcertifikat	149 976	1 129 206
Seniora icke säkerställda obligationer	3 598 958	5 254 435
Summa	3 748 933	6 383 642

32 Övriga skulder

kSEK	2021	2020
Negativt värde på derivatinstrument	187 699	15 826
Leverantörsskulder	213 757	216 505
Preliminärskatt räntor	16 937	18 388
Avräkning- och clearingposter	356 070	386 340
Skuld till koncernbolag	1 068	5 821
Skatteskuld	43 113	103 022
Övriga skulder	57 434	47 539
Summa	876 080	793 442

33 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

kSEK	2021	2020
Upplupna räntekostnader	57 967	81 457
Upplupna personalkostnader	104 705	99 634
Förutbetalda leasinghyror	397 477	385 166
Förutbetalda intäkter från partners	385 693	370 079
Upplupen revisionskostnad	7 643	15 871
Förutbetalda intäkter hänförliga till leasingförsäkringar	25 168	24 868
Övriga förutbetalda intäkter	61 071	45 124
Övriga upplupna kostnader	289 147	150 499
Summa	1 328 871	1 172 699

34 Avsättningar för pensioner

kSEK	2021	2020
Avsättning för pensioner	37 594	36 957
Summa	37 594	36 957
Förändringar i nettoskulden		
Nettoskuld vid årets början avseende pensionsåtaganden	36 957	35 886
+ I resultaträkningen redovisad kostnad för pension i egen regi exklusive räntekostnad	-	-
+ Räntekostnad	1 661	1 928
- Pensionsutbetalningar	-1 024	-857
= Nettoskuld vid årets slut	37 594	36 957
Härav kreditförsäkrat via FPG/PRI	37 594	36 957
Kostnader avseende pensioner		
Pension i egen regi		
Kostnad för intjänande av pensioner m.m.	-	-
+ Räntekostnad (beräknad diskonterings effekt)	1 660	1 927
= Kostnad för pension i egen regi exklusive skatter	1 660	1 927
Pension genom försäkring		
+ Försäkringspremier eller motsvarande	63 898	55 774
= Årets pensionskostnad exklusive skatter	65 559	57 702

Nästa års förväntade utbetalning avseende förmånsbestämda pensionsplaner uppgår till 752 (739) kSEK. Hela avsättningen redovisad i balansräkningen omfattas av Tryggandelagen.

35 Efterställda skulder

kSEK	Valuta	Emissionsdatum	Nominellt värde	Kupongränta	2021		
					Räntesats	Förfallodag	Redovisat värde
Förlagslån 1	GBP	2015-05-28	7 000	libor 6 mån +2,8% per år	3,65%	2025-05-28	-
Förlagslån 2	NOK	2015-05-28	35 000	libor 6 mån +2,55% per år	3,85%	2025-05-28	-
Förlagslån 3	DKK	2015-05-28	90 000	libor 6 mån +2,45% per år	3,76%	2025-05-28	-
Förlagslån 4	EUR	2015-08-01	39 500	libor 3 mån +2,5% per år	2,52%	2025-05-28	-
Förlagslån 5	SEK	2015-05-28	200 000	libor 6 mån +2,7% per år	3,56%	2025-05-28	-
Summa							-
Varav: Koncernföretag							
2020							
kSEK	Valuta	Emissionsdatum	Nominellt värde	Kupongränta	Räntesats	Förfallodag	Redovisat värde
Förlagslån 1	GBP	2015-05-28	7 000	libor 6 mån +2,8% per år	3,66%	2025-05-28	78 526
Förlagslån 2	NOK	2015-05-28	35 000	libor 6 mån +2,55% per år	4,55%	2025-05-28	33 498
Förlagslån 3	DKK	2015-05-28	90 000	libor 6 mån +2,45% per år	2,45%	2025-05-28	121 504
Förlagslån 4	EUR	2015-08-01	39 500	libor 3 mån +2,5% per år	2,50%	2025-05-28	396 830
Förlagslån 5	SEK	2015-05-28	200 000	libor 6 mån +2,7% per år	2,77%	2025-05-28	200 000
Summa							830 357
Varav: Koncernföretag							

Lånen är efterställda bankens övriga skulder, vilket innebär att de medför rätt till betalning först efter det att övriga fordringsägare erhållit återbetalning.

Samtliga efterställda skulder återbetalades i januari 2021. Årets räntekostnader för efterställda skulder uppgår till 1 159 kSEK (22 918).

36 Obeskattade reserver

kSEK	2021	2020
Inventarier, ackumulerade avskrivningar utöver plan		
Ingående balans 1 januari	96 957	96 957
Årets återföringar av avskrivningar utöver plan	-96 957	-
Utgående balans 31 december	-	96 957

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

37 Eget kapital

Aktiekapital

Antalet aktier uppgår till 19 616, med kvotvärde 7 896 SEK. Med kvotvärde avses aktiekapital dividerat med antal aktier.

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 orealiserade nettoförändringen av verkligt värde på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat fram till dess att tillgången bokas bort från balansräkningen. Värdeförändringar som beror på nedskrivningar redovisas dock i resultaträkningen. Säkringsreserven innefattar den effektiva andelen av den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på ett kassaflödessäkringsinstrument 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 årsstämmans förfogande står (SEK):	
Överkursfond	4 479 854 913
Fond för verkligt värde	266 489 347
Balanserad vinst	4 695 867 493
<u>Årets resultat</u>	<u>-101 200 798</u>
Totalt	9 341 010 955

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande (SEK):

Balanseras i ny räkning	9 341 010 955
-------------------------	---------------

Förändring av Fond för verkligt värde

kSEK	2021	2020
Verkligt värdereserv		
Ingående balans 1 januari	6 593	2 959
Årets realiserade förändring i verkligt värde redovisat via övrigt totalresultat	814	3 839
Skatt hänförlig till årets realiserade förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	-339	-204
Utgående balans 31 december	7 068	6 593
Säkringsreserv		
Ingående balans 1 januari	7 303	14 938
Årets förändring i verkligt värde på kassafödessäkringar	20 719	-9 323
Skatt hänförlig till årets förändring i verkligt värde på kassafödessäkringar	-4 576	1 688
Utgående balans 31 december	23 447	7 303
Omräkningsreserv		
Ingående balans 1 januari	298 409	221 214
Årets omräkningsdifferenser filialer	-8 814	-13 754
Skatt hänförlig till omräkningsdifferenser	-53 622	90 949
Utgående balans 31 december	235 974	298 409
Utgående balans Fond för verkligt värde	266 490	312 306

38 Eventualförpliktelser

kSEK	2021	2020
Ansvarsförbindelser		
PRI	752	739
Summa	752	739
Åtaganden		
Lånelöften, oåterkalleliga	4 089 830	2 566 806
Beviljade ej utnyttjade krediter	28 202 529	23 846 533
Summa	32 292 360	26 413 339

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 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.

39 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

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
BelÄningsbara statskuldforbindelser	-	-	2 274	-	-	-	2 274	2 274
UtlÄning till kreditinstitut	-	1 817	-	-	-	-	1 817	1 817
UtlÄning 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	-	-	-	-	-	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
InlÄning från allmÄnheten	-	-	-	-	26 909	-	26 909	26 913
Emitterade vÄrdepapper	-	-	-	-	3 749	-	3 749	3 749
Derivat	-	-	-	184	-	3	188	188
Övriga skulder	-	-	-	-	645	-	645	645
Upplupna kostnader	-	-	-	-	1 329	-	1 329	1 329
EfterstÄllda skulder	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	-	-	-	184	33 271	3	33 459	33 466

2020 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	-	0	-	-	-	-	0	0
BelÄningsbara statskuldforbindelser	-	-	1 796	-	-	-	1 796	1 796
UtlÄning till kreditinstitut	-	1 932	-	-	-	-	1 932	1 932
UtlÄning till allmÄnheten	-	25 031	-	-	-	-	25 031	25 045
Obligationer och andra rÄntebÄrande vÄrdepapper	-	-	2 605	-	-	-	2 605	2 605
Aktier och andelar i intresseföretag	-	21	-	-	-	-	21	21
Ägarintressen i övriga företag	44	-	-	-	-	-	44	44
Derivat	115	-	-	-	-	-	115	115
Upplupna intäkter	-	100	-	-	-	-	100	100
Övriga finansiella tillgångar	-	453	-	-	-	-	453	453
Summa	158	27 537	4 401	-	-	-	32 097	32 112
Finansiella skulder								
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	1 486	-	1 486	1 486
InlÄning från allmÄnheten	-	-	-	-	26 223	-	26 223	26 282
Emitterade vÄrdepapper	-	-	-	-	6 384	-	6 384	6 383
Derivat	-	-	-	2	0	14	16	16
Övriga skulder	-	-	-	-	675	-	675	675
Upplupna kostnader	-	-	-	-	1 173	-	1 173	1 173
EfterstÄllda skulder	-	-	-	-	830	-	830	830
Summa	-	-	-	2	36 770	14	36 786	36 844

I tabellerna nedan 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). 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

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
BelÄningsbara statskuldforbindelser	2 120 361	153 958	-	2 274 319
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	187 699	-	187 699

2020 kSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	114 833	-	114 833
Ägarintressen i övriga företag	42 097	-	1 535	43 632
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 900 334	704 901	-	2 605 234
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 362 832	433 290	-	1 796 121
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	15 826	-	15 826

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. Bankens värdering av derivat till verkligt värde sker uteslutande utifrån indata som är direkt eller indirekt observerbara på marknaden.

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.

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 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.

Ikano Bank hade per den 31 december 2021 inga derivatexponeringar mot Libor räntor och ett arbete pågår att uppdatera alla relevanta bilaterala ISDA avtal, samt att bankens emissionsprogram för obligationer har blivit uppdaterat med korrekt fallbackskrivning för de referensräntor som förväntas att upphöra.

40 Kapitaltäckningsanalys

Nedan lämnas information om upplysningar om kapitalbas och kapitalbaskrav enligt tillsynsförordningen (EU 575/2013) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

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. Finansinspektionen har per 31 december 2021 inte meddelat Ikano Bank något beslut om Pelare 2-vägledning.

Ikano Bank har, som en del av bankens ramverk för riskpaktit, 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 stresstester och scenarioanalyser för att kunna bedöma eventuellt ytterligare kapitalbehov; det kan vara strategiska affärs-mässiga 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 2021 uppgår till 9 769 mSEK (5 577), liksom i jämförelseperioden är samtligt kärnprimärkapital. Det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-risker uppgick till 2 647 mSEK (2 542). 7 122 mSEK (3 035) i tillgängligt kärnprimärkapital återstår efter täckning av det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-riskerna. Det interna kapitalbehovet (Pelare 2-krav) uppgick till 508 mSEK (585) och täcks av det tillgängliga kapitalet.

Det kombinerade buffertkravet för Ikano Bank utgörs av kapitalkonserveringsbufferten och en kontrycklig 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 827 mSEK (794) och täcks av det tillgängliga kärnprimärkapitalet. Den institutspecifika kontryckliga kapitalbufferten uppgår till totalt riskvägt exponeringsbelopp multiplicerat med ett viktat genomsnitt av de kontryckliga buffertvärden som tillämpas för de länder där banken har sina berörda kreditexponeringar. Den institutspecifika kontryckliga bufferten efter viktning av de relevanta geografiska kraven, vilka för Ikano Bank innebär främst Norge, uppgår per 31 december 2021 till 0,07 procent av totala riskvägda exponeringsbelopp eller 24 mSEK (22). Det totala kombinerade buffertkravet för banken uppgår till 851 mSEK (817).

Ikano Banks totala kapitalrelation uppgick till 29,5 procent (17,6) och är densamma som kärnprimärkapitalrelation (17,6). Kapitalrelationen påverkas positivt av den nyemission som gjordes under 2021.

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 62. Tabellen presenteras i enlighet med EBAs riktlinjer 2018/01 för enhetliga upplysningar om övergångsbestämmelser enligt IFRS 9.

Kapitalbasen

Bankens kapitalbas uppgår till 9 769 mSEK 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 2021 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 kassaflödessäkring om 7 mSEK (7) 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 2021 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 1423/2013. 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.

Villkor för det supplementära kapitalet

Banken har per den 20 januari 2021 löst in samtliga efterställda lån och dessa har därför heller inte medräknats i kapitalbasen för jämförelseperioden.

Det supplementära kapitalet bestod av tidsbestämda förlagslån som är efterställda bankens övriga skulder, vilket innebar att de medförde rätt till betalning först efter det att övriga fordringsägare erhållit återbetalning i händelse av att banken inte längre skulle förmå att fullfölja sina åtaganden.

Samtliga förlagslån var utgivna av Ikano Bank AB (publ). Förlagslånen är instrument som klassas som supplementärt kapital enligt Tillsynsförordningen arti-

kel 26.3. På samtliga förlagslån utgjorde emissionspriset 100 procent av nominellt belopp och även inlösen uppgick till 100 procent. Förlagslånen värderades till upplupet anskaffningsvärde i redovisningen.

Inlösen av förlagslånen krävde förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten. I lånevillkoren fanns ingen möjlighet till step up eller andra incitament för återlösen. Förlagslånen var icke kumulativa, vilket innebar begränsningar för investeraren avseende möjligheten att erhålla upplupen ränta i händelse av att banken inte klarar att möta sina åtaganden. Förlagslånen var icke konvertibla, dvs. ej möjliga att konvertera mot aktier.

För övriga villkor som är specifika för respektive förlagslån och ska offentliggöras enligt artikel 3 i Genomförandeförordningen 1423/2013 se not 35.

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 26 922 mSEK (26 587) vilket ger ett kapitalbaskrav på 2 154 mSEK (2 127).

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 4 926 mSEK (5 117) vilket ger ett kapitalbaskrav på 394 mSEK (409).

Det riskvägda exponeringsbeloppet för valutakursrisker omfattar poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagkurs. Kapitalbaskrav på åtta procent tillämpas på de valuta-positioner som omfattas av valutariskkrav. Bankens riskvägda exponeringsbelopp för valutarisker är 1 221 mSEK (54) vilket ger ett kapitalbaskrav på 97 mSEK (4). Ökningen i valutarisk förklaras av ökade off balance exponeringar, vilka inte kan valutasäkras.

Bankens riskvägda exponeringsbelopp för CVA-risk är 16 mSEK (19) vilket ger ett kapitalbaskrav på 1 mSEK (2).

Sammanställning över kapitalbas, riskvägt exponeringsbelopp och kapitalrelationer

	2021		2020	
	kSEK	% av REA*	kSEK	% av REA*
Kärnprimärt kapital	9 768 887	29,5%	5 577 416	17,6%
Primärt kapital	9 768 887	29,5%	5 577 416	17,6%
Total kapitalbas	9 768 887	29,5%	5 577 416	17,6%
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	33 085 187		31 777 238	
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 646 815	8,0%	2 542 179	8,0%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2	771 000	2,3%	633 000	2,0%
Pelare 2-vägledning	-	0,0%	-	0,0%
Kombinerat buffertkrav	851 162	2,6%	816 739	2,6%
Kapitalkonserveringsbuffert	827 130	2,5%	794 431	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert	24 032	0,1%	22 308	0,1%
Totalt kapitalkrav	4 268 977	12,9%	3 991 918	12,6%
Tillgängligt kärnprimärkapital	7 783 775	23,5%	3 670 782	11,6%

*Riskvägt exponeringsbelopp

Specifikation över kapitalbas

kSEK	2021	2020
Redovisat eget kapital i balansräkningen	10 259 462	5 850 726
Aktiekapital	154 893	78 994
Reservfond	193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter	569 903	471 640
Fond för verkligt värde	266 490	312 306
Balanserad vinst eller förlust	4 695 867	4 961 236
Årets resultat	-101 201	-167 105
Obeskattade reserver (eget kapitaldel)	-	76 984
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	5 779 608	5 927 710
Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar		
Immateriella tillgångar	-572 123	-493 883
Kassafödessakringar	-23 447	-7 303
Värdejusteringar på grund av krav på försiktig värdering	-6 059	-4 582
Justeringspost för IFRS 9 engångseffekt enligt övergångsreglerna	111 053	155 474
Summa kärnprimärkapital	5 289 032	5 577 416
Summa primärt kapital	5 289 032	5 577 416
Total kapitalbas	9 768 887	5 577 416

Specifikation över riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav

kSEK	2021		2020	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	13 441	1 075	10 975	878
Institutexponeringar	452 488	36 199	535 028	42 802
Företagsexponeringar	3 853 039	308 243	3 630 378	290 430
Hushållsexponeringar	21 312 261	1 704 981	21 438 465	1 715 077
Exponering mot aktieinstrument	305 924	24 474	64 612	5 169
Oreglerade poster	432 732	34 619	425 912	34 073
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	198 903	15 912	111 752	8 940
Övriga poster	353 427	28 274	369 614	29 569
Summa kreditrisk	26 922 215	2 153 777	26 586 735	2 126 939
Operativ risk enligt basmetoden	4 926 047	394 084	5 116 603	409 328
Valutarisk enligt schablonmetoden	1 220 521	97 642	54 613	4 369
CVA-risk enligt standardmetoden	16 404	1 312	19 287	1 543
Totalt	33 085 187	2 646 815	31 777 238	2 542 179

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

mSEK	2021	2020
Tillgängligt kapital		
Kärnprimärkapital	9 768 887	5 577 416
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	9 657 834	5 421 942
Primärkapital	9 768 887	5 577 416
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	9 657 834	5 421 942
Totalt kapital	9 768 887	5 577 416
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	9 657 834	5 421 942
Risikvägda tillgångar		
Totala riskvägda tillgångar	33 085 187	31 777 238
Infasning	41 200	69 314
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	33 043 987	31 707 924
Kapitalkvoter		
Kärnprimärkapital (i procent av riskeponeringsbeloppet)	29,5%	17,6%
Kärnprimärkapital (i procent av riskeponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	29,2%	17,1%
Primärkapital (i procent av riskeponeringsbeloppet)	29,5%	17,6%
Primärkapital (i procent av riskeponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	29,2%	17,1%
Totalt kapital (i procent av riskeponeringsbeloppet)	29,5%	17,6%
Totalt kapital (i procent av riskeponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	29,2%	17,1%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	45 194 682	43 951 824
Bruttosoliditetsgrad	21,6%	12,7%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	21,4%	12,4%

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 21,6 procent per den 31 december 2021 (12,7). Bruttosoliditetsgraden har påverkats positivt av den nyemission som gjordes under 2021.

	2021		2020	
	kSEK	% av totalt exponeringsbelopp	kSEK	% av totalt exponeringsbelopp
Totalt exponeringsmått*	45 194 682		43 951 824	
Primärkapital	9 768 887	21,6%	5 577 416	12,7%
Samlat bruttosoliditetskrav	1 355 840	3,0%	1 318 555	3,0%

*Totalt exponeringsmått för bruttosoliditet enligt artikel 429.4 i CRR

Likviditetstäckningskvot

kSEK	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Totala högkvalitativa likvida tillgångar	4 324 565	4 499 732	3 999 233	2 833 577	2 827 295
Likviditetsutflöden	4 063 017	4 335 485	5 693 932	3 757 385	4 410 524
Likviditetsinflöden	2 524 193	3 359 193	5 658 393	2 507 554	3 312 243
Totala nettolikviditetsutflöden	1 538 824	1 083 871	1 423 483	1 249 831	1 102 631
Likviditetstäckningskvot (%)	281%	415%	281%	227%	256%

Nettofinansieringskvot

kSEK	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Total tillgänglig stabil finansiering	36 958 727	37 794 268	37 846 954	34 321 417	34 818 026
Totalt behov av stabil finansiering	27 286 679	27 396 651	27 393 479	32 381 162	32 666 774
Stabil nettofinansieringsgrad (%)	135%	138%	138%	106%	107%

41 Transaktioner med närstående

Banken har närståenderelationer med bolag inom Ikanokoncernen och bolag inom Ingkakoncernen. Transaktioner med dessa framgår nedan. 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 prissatta på marknadsmässiga villkor. Inga

kSEK	År	Försäljning av varor eller tjänster till närstående	Inköp av varor eller tjänster från närstående	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Koncernföretag	2021	366	-47 812	14 150	1 216
Koncernföretag	2020	1 889	-71 489	8 010	837 533
Andra närstående	2021	75 059	1 524	39 549	1 749 237
Andra närstående	2020	-	-	-	-

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.

42 Händelser efter balansdagen

Banken har i början av februari 2022, efter godkännande från Finansinspektionen, slutfört förvärvet av Basisbank A/S konsumentlåneportfölj i Danmark som man ingick avtal om i oktober 2021. Förvärvet ger en ökning av Ikano Banks konsumentlåneverksamhet i Danmark och ligger väl i linje med bankens tillväxtstrategi. Portföljen ökade vid förvärvstillfället Utlåning till allmänheten med 2,3 mdrSEK, och ökade reservering för kreditförluster med 94 mSEK. Förvärvet innebär ökade kreditriskexponeringar för banken vilket innebär en påverkan på kapitalrelationerna med uppskattningsvis 1,3 procentenheter. Även efter förvärvet är bankens kapitalrelationer över både det

lagstadgade kravet och bankens internt ställda risktoleranser.

I februari 2022 gjordes ytterligare investeringar i fintechbolaget Borgo om 114 mSEK.

Banken följer noga utvecklingen i Ukraina. Ikano Bank har väldigt begränsad direkt eller indirekt exponering mot Ryssland och Ukraina. Banken har inte upplevt något likviditetsutflöde och ser inte något kortsiktigt behov av likviditet. Ikano Bank har ingen exponering mot varken ryska rubel eller ukrainska hryvnia, och gör inga betalningar i dessa valutor.

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

Krister Mattsson
Styrelseledamot

Mikael Palmquist
Styrelseledamot

Henrik Eklund
Verkställande Direktör

Vår revisionsberättelse har avlämnats, datum enligt digital signering.

Deloitte AB

Malin Lüning
Auktoriserad revisor

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Ikano Bank AB (publ) organisationsnummer 516406-0922

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Ikano Bank AB (publ) för räkenskapsåret 2021-01-01- 2021-12-31. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 7-66 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 2021 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 för Ikano Bank AB (publ).

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bolagets revisionsutskott 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 revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

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

Särskilt betydelsefulla områden

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

Uppskattningar och bedömningar avseende värdering av lånefordringar

Redovisning och värdering av lånefordringar är ett område som till stor del påverkar Ikano Bank AB (publ)s finansiella resultat och ställning. IFRS 9 kräver väsentliga bedömningar från bankens ledning för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster.

Väsentliga bedömningar inkluderar:

- Tolkning av kraven för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9, som återspeglas i bankens modell för beräkning av förväntade kreditförluster.
- Identifiering av exponeringar med signifikant försämring av kreditkvalitet.
- Antaganden som applicerats i modellen för beräkning av förväntade kreditförluster, såsom motpartens finansiella ställning, förväntade framtida kassaflöden och framåtblickande makroekonomiska faktorer.
- Effekten av Covid-19 på ovan väsentliga bedömningar.

Per den 31 december 2021 uppgick utlåning till allmänheten netto till 24 737 Mkr, med en reserv för förväntade kreditförluster på 753 Mkr. Bolagets leasingportfölj, vilken är klassificerad som leasingobjekt i bankens balansräkning, uppgick i samma period till netto 9 592 Mkr med en reserv för förväntade kreditförluster på 343 Mkr.

Givet utlåningens väsentliga andel av de totala tillgångarna, den påverkan som den inneboende osäkerheten och subjektiviteten involverad i bedömningen av kreditreserveringsbehov ger, samt då upplysningskraven enligt IFRS 9 är betydande anser vi att detta är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Se även redovisningsprinciper i not 2 avseende betydande uppskattningar och bedömningar och relaterade upplysningar om kreditrisk i not 3.

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte utslutande utgjorts av:

- Vi har utvärderat att relevanta kontroller inom utlåningsprocesserna är ändamålsenligt utformade.
- Vi har med stöd av våra specialister för kreditriskmodellering, utvärderat modelleringsteknikerna och modellmetoderna mot kraven i IFRS 9. Vi har granskat ändamålsenligheten i ett urval av de underliggande modellerna som utvecklats för beräkningen av reserven för förväntade kreditförluster.

- Som del i ovan revisionsåtgärder har vi beaktat påverkan av Covid-19.
- Slutligen har vi granskat fullständigheten och tillförlitligheten i upplysningarna hänförliga till reserven för förväntade kreditförluster för att bedöma efterlevnaden av upplysningskraven enligt IFRS.

Ändamålsenlig IT-miljö för bankens finansiella rapportering

Ikano Bank AB (publ) är beroende av sina IT-system för att försäkra fullständig och korrekt behandling av finansiella transaktioner. Flertalet av Ikano Bank AB (publ)s interna kontroller för finansiell rapportering är beroende av automatiserade applikationskontroller och fullständighet och integritet av rapporter som genereras av IT-systemen. Med hänsyn till det höga IT-beroendet, anser vi att det är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Vi har kategoriserat viktiga IT-risker och kontrollområden som rör den finansiella rapporteringen i följande delar:

- Ändringar i IT-miljön
- Drift och övervakning av IT-miljön
- Behörighetshantering

Våra revisionsåtgärder inkluderade, men var inte begränsade till att:

- Utvärdera kontroller för principer och processer för förändringar i IT-miljön.
- Utvärdera kontroller för schemalagda arbeten och larmkonfigurationer av IT-system.
- Utvärdera kontroller för övervakning av automatiska arbeten av IT-system.
- Identifiera och få tillgång till ledningens process, vilket omfattar utgivande, förändring samt borttagande av behörighet.
- Utvärdera processer och verktyg för att försäkra tillgänglighet till information baserat på användarbehov och verksamhetskrav, inklusive back-up av information samt återläsningsrutiner.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-6 samt 67-78. Annan information inkluderar även Hållbarhetsrapporten som publiceras separat. 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 öv-

rigt 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 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.

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 revisionsssed 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.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisorsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

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 räkenskapsåret 2021-01-01- 2021-12-31 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 revisionsd i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Ikano Bank AB (publ) enligt god revisorsd 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 medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

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

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet 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 revisionsd i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Deloitte AB, utsågs till Ikano Bank AB (publ):s revisor av bolagsstämman 2021-03-26 och har varit bolagets revisor sedan 2013-04-10.

Stockholm, datum enligt digital signering

Deloitte AB

Malin Lüning
Auktoriserad revisor

Styrelse



Från vänster: Lars L., Mikael, Lars T., Heather, Mats, Krister, Diederick, Yohann, Viveka

Lars Ljungälv

Född 1969. Kandidatexamen i företagsekonomi vid Lunds Universitet. Invald 2019. Styrelseledamot i medarbetar- och ersättningsutskottet. Vd på Bergendahl & Son AB. Lars har haft flertalet ledande positioner inom finansindustrin. Tidigare uppdrag innefattade verkställande befattningar på Swedbank, Vd på Sparbanken Öresund och Färs och Frosta Sparbank AB.

Lars Thorsén

Född 1965. Kandidatexamen i internationell ekonomi och finans vid Copenhagen Business School. Invald 2015. Styrelseledamot och ledamot i Hållbarhetsutskottet. VD för Icano S.A. sedan 2015. Tidigare lång karriär inom international management, samt inköpssektorn med befattningar så som Regional Purchase Manager för IKEA Asia Pacific.

Mats Håkansson

Född 1962. Civilekonom. Invald 2009. Styrelseordförande sedan 2013 samt ledamot i revisions-, risk- och regel efterlevnadsutskottet och Digital, Business och Transformationsutskottet. Vice VD Icano S.A. samt auktoriserad revisor Arthur Andersen i Sverige. Övriga uppdrag: Styrelseuppdrag i flera dotterbolag inom Icano Group.

Diederick van Thiel

Född 1968. MBA Erasmus Universitet Rotterdam och IMD Lausanne. PhD Candidate och Professor 'AI in marketing & risk strategies' Jheronimus Academy of Data Science. Invald 2014. Styrelseledamot och ordförande i Hållbarhetsutskottet, samt ledamot i Digital, Business och Transformationsutskottet. Entreprenör och affärsängel sen 2010 specialiserad på data, AI och robotlösningar.

Viveka Strangert

Född 1967. Juristexamen samt Master i Besluts- risk och policyanalys från Stockholms Universitet. Invald 2019. Ordförande i revisions-, risk- och regel efterlevnadsutskottet. Viveka har mångårig erfarenhet från finansindustrin, där hon har innehaft flera ledande befattningar hos KPMG, Swedbank, DnB NOR och Old Mutual/Skandia.

Mikael Palmquist

Född 1972. Magisterexamen i företagsekonomi, Handelshögskolan Göteborg, Sverige. Invald 2021. Styrelseledamot och ledamot i Digital, Business och Transformationsutskottet. Deputy Retail Operations Manager för Ingka Group sedan 2018. Mikael har över 20 års erfarenhet av arbete inom Ingka Group (tidigare IKEA Group).

Heather Jackson

Född 1965. BA Modern History. Invald 2014. Styrelseledamot och ordförande i medarbetar- och ersättningsutskottet samt Digital, Business och Transformationsutskottet. Heather har trettio års erfarenhet inom finans och detaljhandel med roller inom förändringsarbete, operations, teknologi och digital transformation.

Krister Mattsson

Född 1956. Master i ekonomi University of California, USA, Civilekonomexamen Lunds Universitet. Invald 2021. Styrelseledamot och ledamot i revisions-, risk- och regel efterlevnadsutskottet. VD Ingka Investments. Ansvarig för Ingka Group Corporate Finance & Treasury med 35 års erfarenhet av arbete inom investering, corporate finance, treasury, försäkring, skattehantering. Medlem i Ingka Groups koncernledning.

Yohann Adolphe

Född 1974. Ingenjör industriella processer och Master i företagsekonomi. Chartered Financial Analyst, Financial Risk Manager certifierad av GARP. Invald i 2018. Styrelsemedlem och medlem i Revisions-, Risk och regel efterlevnadsutskottet. Sedan 2013, Group CFO Icano S.A. (anställd i Icano sedan 2005). Tidigare chef inom Corporate Finance Deloitte. Styrelseledamot i olika bolag inom Icano Group.

Revisor

Malin Luning
Aktoriserad revisor, Deloitte AB.
Revisor Icano Bank AB (publ) sedan 2019.

Ledningsgrupp



**Henrik Eklund,
VD**

Född 1974. Anställd sedan 2018. Tidigare COO på Ikano Bank. Innan dess var Henrik COO och CIO på Resurs Bank. Har tidigare erfarenhet från ledande positioner i banksektorn samt av försäljning och e-commerce från att ha arbetat som COO och i andra positioner på cdon.com.



**Teresia Palm,
Chief People &
Communications Officer**

Född 1970. Anställd sedan 2021. Har mångårig erfarenhet av arbete inom HR, kommunikation och marknadsföring. De senaste 20 åren har Teresia haft flertalet ledande befattningar inom IKEA organisationen i Sverige, Danmark och Tyskland.



**Jessica Svantesson,
Chief Commercial
Officer**

Född 1975. Anställd sedan 1998. Jessica har haft flera seniora positioner inom Ikano Bank Sverige, bland annat positionen som Sales Manager och Business Line Manager – Retail Partners.



**Anna Idorn,
Chief Compliance
Officer**

Född 1979. Anställd sedan 2015. Var tidigare Chief Information Security Officer på Ikano Bank. Anna har över 15 års 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.



**Dan Hedgate,
Chief Operations
Officer**

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



**Niclas Olsson,
CFO**

Född 1975. Anställd sedan 2021. Niclas var tidigare CFO för PayEx och har haft flertalet ledande befattningar inom Swedbank där han varit anställd sedan 2012. Han har även arbetat som managementkonsult på Ernst & Young och Zeb Nordics.



**Anna Wanby,
Chief Legal Officer**

Född 1966. Anställd sedan 2020. Tidigare Head of legal för sydöstra regionen av Svenska Handelsbanken. Anna har 25 års erfarenhet från banksektorn, där hon har innehaft flertalet befattningar inom det legala området.



**Petter Brandt,
Chief Risk Officer**

Född 1963. Anställd sedan 2019. Tidigare Head of Risk Swedish Banking i Swedbank. Har mångårig erfarenhet som CRO från Sparbanken Öresund och Swedbank Robur, samt har haft flertalet ledande befattningar inom risk management hos bland annat Hexagon, Ericsson och PWC.



**Johan Bjurup,
Chief Digital Officer**

Född 1981. Anställd sedan 2020. Tidigare CDO advisor. Johan har innehaft ledande befattningar som CIO och CDO inom försäkrings- och banksektorn. Han har stor erfarenhet av att arbeta med och leverera förändringsprojekt och transformationsprogram.



**Anna Werntoft
Chief Transformation
Officer**

Född 1970. Anställd sedan 2021. Anna har stor erfarenhet från olika befattningar inom IT – och serviceindustrin. Hon har tidigare varit executive partner på IBM, VD för IT konsultbolaget 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 IKEAs 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	Avvikelse och förklaring/kommentar
Punkt 1.1 - Datum och ort för bolagsstämma och aktieägares initiativrätt.	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.
Punkt 1.3 - Bolagets valberedning ska lämna förslag till ordförande vid årsstämma.	På grund av ägarstrukturen saknar Ikano Bank en valberedning. Val av ordförande sker istället vid stämman enligt aktiebolagslagens bestämmelser.
Punkt 2 - Bolaget ska ha en valberedning som representerar bolagets aktieägare.	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.
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.	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.
Punkt 7.6 - Styrelsen ska se till att bolagets halvårsrapport översiktligt granskas av bolagets revisor.	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 2021 gjordes ingen översiktlig granskning.
Punkt 8.1 - Styrelsen ska årligen genom en systematisk och strukturerad process utvärdera styrelsearbetet med syfte att utveckla styrelsens arbetsformer och effektivitet. Resultatet av utvärderingen ska i relevanta delar redovisas för valberedningen. Bolagsstyrningsrapporten ska ange hur styrelseutvärderingen genomförts och redovisats.	Som angetts ovan saknar Ikano Bank valberedning. Resultatet av styrelseutvärderingen redovisas för styrelsen och förmedlas till aktieägarna.

<p>Punkt 10.3 – Bolaget ska på sin webbplats ha en särskild avdelning för bolagsstyrningsfrågor.</p>	<p>Banken har en avdelning för bolagsstyrningsfrågor på webbplatsen. Bankens bolagsstyrningsrapport är en del av bankens årsredovisning och är därmed publicerad under avdelningen för Finansiell information. Revisionsberättelsen som behandlar bolagsstyrningsrapporten finns tillgänglig på samma ställe. Av avdelningen för bolagsstyrningsfrågor på bankens webbplats, bolagsstyrningsrapporten och årsredovisningen framgår den information som ska finnas tillgänglig. 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.</p>
<p>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.</p>	<p>På grund av att Ikano Bank inte har noterade aktier saknar reglerna tillämpning.</p>

Bolagsstyrning

Ikano Banks bolagsstyrning baseras huvudsakligen på svensk lag, Finansinspektionens föreskrifter, bolagets 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 (EBA Gl 11) 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 2021

Årsstämman hölls den 26 mars 2021. 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 454 000 SEK eller 43 300 GBP eller 51 200 EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland, samt ytterligare ersättning för:
 - (i) varje extern styrelseledamot som utses till ordförande i styrelseutskott om 121 000 SEK eller 11 500 GBP eller 14 100 EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland,
 - (ii) varje extern styrelseledamot som utses som ledamot i styrelseutskott om 91 500 SEK eller 8 800 GBP eller 10 600

EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland; samt för (iii) extra arbete som utförs av varje extern styrelseledamot utöver ordinarie styrelseuppdrag om 21 800 SEK eller 2 112 GBP eller 2 800 EUR (per dag), beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland

- samtliga styrelseledamöter omvaldes för tiden fram till nästa årsstämma:
 - Mats Håkansson (ordförande)
 - Lars Thorsén
 - Yohann Adolphe
 - Heather Jackson
 - Diederick van Thiel
 - Lars Ljungälv
 - Viveka Strangert
- Val av revisor

Extra bolagsstämma 2021

Extra bolagsstämma hölls den 29 juni 2021. På stämman beslutades bland annat om val av Krister Mattsson och Mikael Palmqvist som nya styrelseledamöter. Vidare beslutades om ersättning till extern styrelseledamot som utses till ordförande i Hållbarhetsutskottet om 60 500 SEK eller 5 750 GBP eller 7 050 EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland. Slutligen beslutades om ersättning till extern styrelseledamot som utses till ledamot i Hållbarhetsutskottet om 45 750 SEK eller 4 400 GBP eller 5 300 EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland.

Revisor

Deloitte med auktoriserade revisorn Malin Lünings som huvudansvarig revisor är bankens revisor. Deloitte har varit bankens revisor sedan 2013. Malin Lünings har varit auktoriserad revisor sedan 2008 och ansvarig revisor i Ikano Bank sedan 2019 då hon efterträdde Jan Palmqvist. Bland Malin Lünings övriga nuvarande revisionsuppdrag kan nämnas Nordax Bank, Lannebo Fonder, Enter Fonder och Froda.

Revisorn sammanträder med hela styrelsen en gång per år, utan att vd medverkar. Under året inbjuds revisorn dessutom att delta i Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottets 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 det konstituerande styrelsemötet i juni 2021. 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 utskott som styrelsen inrättar. Instruktionerna uppdateras och fastställs minst årligen. På styrelsemötena deltar förutom de ordinarie ledamöterna även vd, CFO (Chief Financial Officer) och CLO (Chief Legal Officer). Bankens CLO är styrelsens permanenta sekreterare.

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

Styrelsens medlemmar

Ikano Banks styrelse består för närvarande av nio 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 fyra av nio 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 75 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 68.

Styrelseordförande

Ordföranden 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 2021

Under 2021 hölls tio ordinarie styrelsemöten (konstituerande inkluderat), tio möten per capsulam och sex extraordinära styrelsemöten. De ordinarie styrelsemötena hölls 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 2021 var uppföljning och mitigerande av Covid-19-påverkan på banken, strategi

och 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 fyra 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) samt Hållbarhetsutskottet (Sustainability Committee).

Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskott

Utskottet består av fyra styrelsemedlemmar – Viveka Strangert (ordförande), Mats Håkansson, Yohann Adolphe och Krister Mattsson. Viveka Strangert är oberoende i förhållande till banken, dess ledning och ägare.

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 säkerställs 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 sex ordinarie möten, två möten per capsulam och fyra extraordinära möten 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 Transformationsutskott

Utskottet består av fyra styrelsemedlemmar – Heather Jackson (ordförande), 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 och ett extraordinärt möte som protokollfördes.

Medarbetar- och ersättningsutskott

Utskottet består av två styrelsemedlemmar – Heather Jackson (ordförande) 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 ersättningssystem. 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 ersättningssystem överensstämmer med ersättningspolicy. Riskanalysen och internrevisionsrapporten rapporteras till styrelsen senast vid det styrelsesammanträde där årsredovisningen godkänns. Det är styrelsen som ansvarar för och säkerställer att ersättningspolicy, som har utfärdats med utgångspunkt i riskanalysen, tillämpas och följs upp.

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

Hållbarhetsutskott

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 två ordinarie möten som protokollfördes.

Board and committee work 2021									
Namn	Mats Håkansson	Lars Thorsén	Heather Jackson	Diederick van Thiel	Lars Ljungälv	Viveka Strangert	Yohann Adolphe	Krister Mattsson ³	Mikael Palmqvist ³
Styrelsenärvaro ^{1,2}	26/26	24/26	25/26	26/26	25/26	24/26	24/26	11/26	10/26
Närvaro vid Medarbetar- och ersättningsutskottets möten ¹	-	-	7/7	-	7/7	-	-		
Närvaro vid Revisions-, risk- & regel efterlevnadsutskottets möten ¹	12/12	-	-	-	-	12/12	12/12	5/12	
Närvaro vid Digital, Business och Transformationsutskottets möten ¹	5/5	-	5/5	5/5	-	5/5 ⁴	5/5 ⁴	-	2/5
Närvaro vid Hållbarhetsutskottets möten ¹	-	2/2	-	2/2	-	-	-	-	-
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.

¹ Närvaro/Totala antalet möten

² Se Not 12 för information om ersättning till styrelseledamöter

³ Valdes till styrelseledamot i juni 2021

⁴ Ej medlemmar i Projekt- och IT- utskottet, närvaro för information endast

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 41 och bankens publicerade Information om ersättningar (räkenskapsåret 2021).

Bankens organisation och ledning

Organisation

Den operativa verksamheten är organiserad i sju geografiska affärsenheter: Sverige (inkl. gränsöverskridande verksamhet till bland annat Österrike) samt de sex utländska filialerna i Danmark, Norge, Finland, Storbritannien, Tyskland och Polen. Huvudkontoret med ledning och globala funktioner är beläget i Malmö. De globala funktionerna utgörs av Finance, Operations, Commercial, Digital (som inkluderar IT), People and Communications, Legal, Risk Control, Compliance, Transformation Office 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 tio personer. Förutom vd ingår CFO, Chief Digital Officer, Chief Operations Officer, Chief Commercial Officer, Chief Legal Officer, Chief People & Communication Officer, Chief Transformation Officer, samt 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 69.

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 policier vilket tillsammans med externa regelverk utgör grunden för bankens kontrollmiljö och skapar de övergripande ramarna 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 riskkontrollens 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. CRO 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 2021 har PwC 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)
organisationsnummer 516406-0922

Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten för räkenskapsåret 2021-01-01 - 2021-12-31 på sidorna 70-77 och för att den är upprättad i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Granskningens inriktning och omfattning

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

Uttalande

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

Stockholm, datum enligt digital signering

Deloitte AB

Malin Lüning
Auktoriserad revisor

Have a
nice day!