

Bokslutskommuniké 2024



Ikano Bank AB (publ)

Bokslutskommuniké 2024

Andra halvåret 2024

- Resultat före kreditförluster ökade till 658 mSEK (234), främst förklarad av rörelseintäkter av engångskaraktär.
- Räntenettet exklusive leasing minskade till 1 044 mSEK (1 085), till följd av ökade räntekostnader.
- Provisionsnettot minskade till 107 mSEK (148), på grund av lägre transaktionsvolym på diverse kort produkter.
- Det samlade leasingnettot uppgick till 176 mSEK (187).
- Rörelsekostnader minskade marginellt till 3 070 mSEK (3 086).
- Kreditförlusterna ökade till 528 mSEK (384) till stor del förklarad av engångsreserv för förvärvad låneportfölj.
- Rörelseresultatet ökade till 130 mSEK (-150).

Helåret 2024

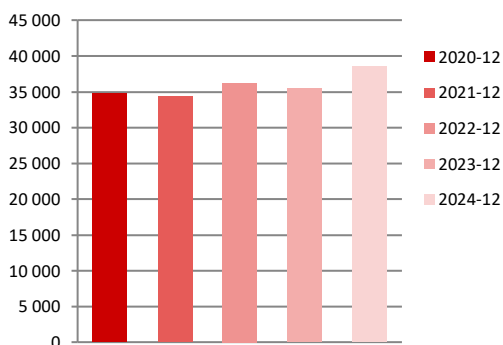
- Resultat före kreditförluster ökade till 789 mSEK (451) främst förklarad av rörelseintäkter av engångskaraktär.
- Räntenettet exklusive leasing minskade till 2 067 mSEK (2 176).
- Provisionsnettot minskade till 240 mSEK (288).
- Det samlade leasingnettot minskade marginellt till 354 mSEK (361).
- Rörelsekostnader ökade till 6 161 mSEK (6 101).
- Kreditförlusterna ökade till 941 mSEK (754) till stor del förklarad av engångsreserv för förvärvad låneportfölj.
- Rörelseresultatet uppgick till -152 mSEK (-303).

kSEK	jul-dec 2024	jul-dec 2023	Δ	jan-dec 2024	jan-dec 2023	Δ
Rörelseintäkter	3 728 188	3 320 427	12%	6 950 314	6 551 927	6%
varav Räntenetto exklusive leasing	1 043 888	1 085 023	-4%	2 067 485	2 175 754	-5%
varav Provisionsnetto	107 099	148 228	-28%	239 858	288 391	-17%
varav Leasingintäkter	2 122 094	2 159 191	-2%	4 254 198	4 245 428	0%
Rörelsekostnader före kreditförluster	-3 070 445	-3 086 273	-1%	-6 161 147	-6 100 776	1%
Resultat före kreditförluster	657 743	234 154	181%	789 166	451 151	75%
Kreditförluster, netto	-528 144	-384 285	37%	-941 148	-754 048	25%
Rörelseresultat	129 599	-150 131	186%	-151 982	-302 897	50%

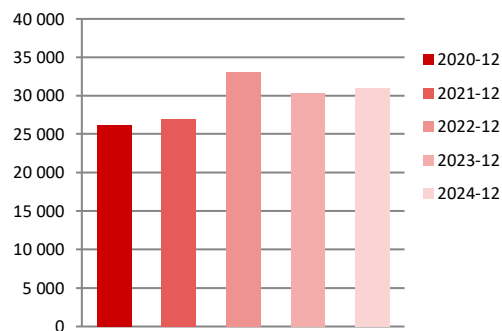
Nyckeltal	jul-dec 2024	jul-dec 2023	Δ	jan-dec 2024	jan-dec 2023	Δ
Kärnprimärkapitalrelation	22,4%	25,2%	-11%	22,4%	25,2%	-11%
Räntabilitet på justerat eget kapital	2,1%	neg.	190%	neg.	neg.	-
K/I-tal före kreditförluster	0,67	0,85	-21%	0,77	0,85	-9%
Kreditförlustnivå	2,9%	2,1%	33%	2,5%	2,1%	21%

För definitioner av nyckeltal som används för att beskriva bankens verksamhet se bankens årsredovisning för 2023 s.73 som finns på bankens hemsida: www.ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information

Utlåning inklusive leasing i mSEK



Inlåning från allmänheten i mSEK



VD-kommentar

Den 17 oktober slutfördes Ingka Groups förvärv av Ikano Bank, efter godkännanden av berörda myndigheter. Affären innebär att Ingka Group är bankens enda ägare och markerar starten på ett nytt kapitel i vår resa mot att vara en relevant och effektiv digital bank med enkla och tillgängliga finansiella tjänster för de många människorna och företagen. Som helägt dotterbolag till Ingka Group får vi större möjligheter att dra nytta av IKEA:s starka varumärke och stora kundbas. Samtidigt kan vi bidra till att utveckla IKEA:s verksamhet med schyssta och prisvärda finansiella tjänster.

I samband med ägarförändringen blev jag in som tillförordnad VD. Ägarförändringen har även påverkat styrelsens sammansättning och Lone Fønss Schrøder, styrelseledamot sedan 2022, har tillträtt som ny styrelseordförande.

Utveckling av digitala produkter fortsätter

Digitaliseringen av banken fortsätter med full kraft och under 2024 har vårt fokus legat på utvecklingen av vår nya lån- och sparplattform för den svenska marknaden, samtidigt som lanseringen av produkter inom vårt partnererbjudande fortsätter. Vi fortsätter också utvecklingen av vår nya B2B-plattform, där lösningen för vår factoringprodukt hade en första leverans i december.

Glädjande är också att vårt kreditkort för IKEA Family vann German Fairness Awards för tredje året i rad, ett kvitto på att vi uppfyller konsumenternas förväntningar.

Makroekonomi och investeringar tynger resultatet

Den globala ekonomin är fortsatt svag, och den geopolitiska situationen visar en allt större osäkerhet. Fallande räntor börjar ge en försiktigt positiv påverkan på den ekonomiska utvecklingen, men ännu har detta inte fått något större generellt genomslag hos företag och konsumenter. På privatsidan ser vi en ökande konkurrens, på en avvaktande marknad. Även på inlåningssidan ökar konkurrensen, vilket leder till en dyrare

finansiering och därmed sjunkande marginaler. Även på företagssidan har makroekonomin under året lett till en avvaktande marknad gällande nyinvesteringar, vilket medför en ökad konkurrens.

För 2024 visar vi ett resultat om -152 MSEK. Det är en förbättring jämfört med föregående år, även om detta främst beror på intäkter av engångskaraktär gällande återvinning av tidigare betald moms. Justerat för poster av engångskaraktär så går banken med förlust. Den största anledningen till detta är de stora investeringar som görs i nya erbjudanden och ny infrastruktur.

Den svaga ekonomin har resulterat i ökade kreditförluster vilket även det tynger resultatet, särskilt på D2C-sidan. I oktober genomfördes vårt köp av en konsumentlåneportfölj om 3,4 miljarder SEK, efter slutförd tillståndsprocess. Förvärvet har påverkat vårt resultat positivt, även om vi till följd av gällande redovisningsregler behövt redovisa förväntade framtida kreditförluster på friska engagemang. Affären är en del av vår tillväxtstrategi och har gett oss 23 000 nya kunder på den svenska marknaden.

Fokus på framtiden

Under 2025 kommer vi att intensifiera arbetet med att förbättra lönsamheten och skapa förutsättningar för en mer effektiv verksamhet. Vi har en god finansiell ställning, vilket ger utrymme för att genomföra de åtgärder som vi bedömer är nödvändiga för en hållbar och lönsam utveckling av banken. Samtidigt ser vi stora möjligheter till god utveckling, genom våra nya digitala produkter och det fördjupade samarbetet med IKEA. Tillsammans med alla engagerade och kompetenta medarbetare kommer vi att fortsätta resan med målet att bidra till en sund ekonomi för de många människorna och företagen.

Niclas Olsson

Bankens resultat för helåret 2024

Rörelseresultat

Rörelseresultat ökade till -152 mSEK (-303). Resultatförbättringen drivs primärt av ökade intäkter.

Bankens intäkter ökade med 6,1 procent till 6 950 mSEK (6 552). Kostnaderna ökade med 1,0 procent till 6 161 mSEK (6 101). Resultatet påverkades negativt av ökade kreditförluster med 187 mSEK.

Räntenetto exklusive leasing

Räntenettet exklusive leasing minskade till 2 067 mSEK (2 176). Minskningen förklaras främst av ökade räntekostnader.

Samlat leasingnetto och provisionsnetto

Det samlade leasingnettot, efter ränteintäkter och räntekostnader, minskade marginellt till 354 mSEK (361).

Provisionsnettot minskade till 240 mSEK (288). Minskningen förklaras av lägre transaktionsvolym på vissa kort produkter dels till följd av produktens avveckling.

Övriga rörelseintäkter

Övriga rörelseintäkter ökade till 749 mSEK (142). Ökningen förklaras främst av uppbokad fordran om 645 mSEK (79) avseende pro rata moms för verksamhetsår 2017-2023.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna, exklusive avskrivningar på leasingtillgångar för kunders räkning, ökade till 2 684 mSEK (2 595). Ökningen hänför sig primärt till högre kostnader för IT-utveckling och ökade amorteringar av immateriella tillgångar i bruk.

Kreditförluster

Kreditförlusterna netto ökade till 941 mSEK (754). Kreditförlustnivå uppgick till 2,5 procent (2,1). Ökningen är främst hänförlig till bankens konsumentlånportfölj mestadels till följd av två händelser:

- Banken förvärvade en konsumentlånportfölj från Nordnet Bank under hösten. Enligt gällande redovisningsregler bokfördes en initial reserv för framtida kreditförluster dag 1.
- Den tidigare modellen med försäljning av fallerade fordringar till extern part för den svenska portföljen upphörde under den andra halvåret 2024 vilket påverkade reserveringar och kreditförluster och ledde till en ökning på kort sikt. I samband med detta har också nivån för förväntade

återvinningar justerats för att reflektera ansträngda marknadsförhållanden.

Kreditförlusterna för företagslånportföljen har ökat jämfört med föregående års låga nivåer, i framför allt Norge och Sverige.

Bankens resultat för andra halvåret 2024

Rörelseresultat

Rörelseresultat ökade till 130 mSEK (-150). Resultatförbättringen drivs primärt av ökade intäkter, delvis motverkat av högre kreditförluster. Intäkterna ökade till 3 728 mSEK (3 320) samtidigt som kostnaderna minskade något och uppgick till 3 070 mSEK (3 086).

Räntenetto exklusive leasing

Räntenettet exklusive leasing minskade till 1 044 mSEK (1 085). Det lägre räntenettet för andra halvåret förklaras främst av ökade räntekostnader.

Samlat leasingnetto och provisionsnetto

Det samlade leasingnettot, efter ränteintäkter och räntekostnader, minskade till 176 mSEK (187). Det minskade samlade leasingnettot för andra halvåret följer samma utveckling som för helåret.

Provisionsnettot minskade till 107 mSEK (148). Det lägre provisionsnettot för andra halvåret följer samma utveckling som för helåret.

Övriga rörelseintäkter

Övriga rörelseintäkter ökade till 636 mSEK (104). Ökningen förklaras främst av uppbokad fordran om 584 mSEK (79) avseende pro rata moms för verksamhetsår 2017-2023.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna, exklusive avskrivningar på leasingtillgångar för kunders räkning, ökade till 1 327 mSEK (1 322). Ökningen hänför sig främst till högre kostnader för IT-utveckling och ökade amorteringar av immateriella tillgångar i bruk.

Kreditförluster

Kreditförluster netto ökade till 528 mSEK (384), till följd av högre reserveringar för framtida kreditförluster. Kreditförlustnivå uppgick till 2,9 procent (2,1) under andra halvåret. Bortsett från dag-1 effekten vid förvärv av konsumentlånportfölj från Nordnet Bank samt justeringen av återvinningsnivån för fallerade lån så har den underliggande portföljen uppvisat något lägre kreditförluster under andra halvåret.

Bankens ställning per 31 december 2024

Inlåning från allmänheten

Inlåning utgör en viktig del av bankens finansiering och vid årsskiftet svarade inlåning från allmänheten för 63,5 procent (67,5) av bankens totala finansiering.

Bankens inlåning från allmänheten ökade till 31 001 mSEK (30 349). Ökningen drivs framför allt av marknadsaktiviteter på den tyska marknaden i syfte att öka inlåningen.

Utlåning till allmänheten

Bankens utlåning till allmänheten ökade med 11,1 procent till 28 231 mSEK (25 405). Ökningen är huvudsakligen hänförlig till förvärvet av Nordnet Banks konsumentlåneportfölj.

Leasingtillgångar som hålls för kundens räkning ökade med 2,3 procent till 10 309 mSEK (10 081), drivet av ökning i primärt Danmark, men även i Norge.

Fortsatt krävande marknadsförhållanden har påverkat kreditkvaliteten i bankens låneportfölj under 2024. En viss förbättring har synts under andra halvåret 2024. Utvecklingen varierar mellan de olika marknaderna och ökningen i kreditförluster har varit störst i Sverige. Ökningen av kreditförlusterna i företagslåneportföljen är drivet av några få enstaka stora affärer snarare än generell riskhöjning för den hela företagslåneportföljen. Kreditförluster i bankens konsumentportfölj har varit något lägre 2024 jämfört med förra året till följd av åtgärder vidtagna. Förvärvet av en konsumentlåneportfölj från Nordnet Bank samt en sänkning av den förväntade återvinningsnivån på fallerade lån i Sverige har ökat kreditförlusterna på absolut nivå som tidigare beskrivits.

Likviditet och bankens obligationer

Vid årsskiftet uppgick bankens likviditetsreserv till 267 procent (298). Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent.

Det strukturella likviditetsmåttet, Net Stable Funding Ratio (NSFR), uppgick till 119 procent (133) per den 31 december 2024. Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent.

Bankens likviditetsportfölj uppgick till 6 382 mSEK (6 148), vilket motsvarar 20,6 procent (20,3) av bankens totala inlåning från allmänheten. Ökningen av likviditetsportföljen förklaras av högre inlåning från allmänheten vilket i sin tur ledde till ökade investeringar i värdepapper.

Banken finansierar sig löpande på kapitalmarknaden. Bankens volym på emitterade värdepapper ökade till 2 236 mSEK (1 900). I januari 2024 emitterade Ikano Bank en MTN obligation på 600 mSEK med en löptid på 3 år.

Under sista kvartalet 2024 emitterade banken korta certifikat på 640 mSEK totalt. Efterfrågan på bankens korta certifikatprogram såväl som på bankens obligationsprogram har varit god.

Kapitalbas

Kapitalbasen uppgick per den 31 december 2024 till 8 572 mSEK (8 880), att jämföra med kapitalbaskravet på 7 368 mSEK (6 659). Det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-risker uppgick till 3 065 mSEK (2 815). Såväl total kapitalrelation som kärnprimärkapitalrelation uppgick till 22,4 procent (25,2). Förändringen av kapitalrelationen beror huvudsakligen på det negativa resultatet och högre riskvägt exponeringsbelopp.

Övrig information

Ikano Bank AB (publ), organisationsnummer 516406-0922, är ett bankaktiebolag med säte i Älmhult och huvudkontor i Malmö. Ikano Bank är helägt av IFS Holding AB med säte i Älmhult som är ett dotterbolag till Ingka Holding B.V. med säte i Leiden, Nederländerna.

Ingka Group slutförde förvärvet av Ikano Bank genom att köpa de återstående 51 procent av aktierna i banken från Ikano S.A den 17 oktober 2024, detta efter godkännanden från myndigheterna.

Finansinspektionen har gjort en översyn av bankens AML-processer. Det slutliga resultatet av granskningen är ännu inte fastställt.

Verksamheten

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

Ikano Bank bedriver en av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet i Sverige, Storbritannien, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Österrike och Polen. I Storbritannien bedriver banken verksamhet i form av Third Country Branch (TCB), godkänd av brittiska myndigheten, Prudential Regulatory Authority (PRA).

Bankens verksamhet är störst på den svenska marknaden som också har det bredaste tjänsteutbudet. Inom banken finns tre affärsområden: B2B, D2C, och Detaljhandel. Verksamheterna utanför Sverige bedrivs genom filialer. Banken erbjuder sina tjänster online och har inga fysiska kontor för kundbesök.

I oktober 2024 har banken slutfört förvärvet av Nordnet Banks konsumentlåneportfölj, som vid övertagandet var värd 3,4 mdrSEK. Köpeskillingen uppgick till 3,5 miljarder kronor.

Banken har tillsammans med ett antal andra aktörer på den svenska marknaden en strategisk investering i hypoteksbolag Borgo, som sedan 2021 erbjuder bolån i Sverige.

Ledning och styrelse

Den 17 oktober 2024 förändrades sammansättningen av styrelsen i banken i samband med att Ingka Group slutförde förvärvet av banken. Lone Fønss Schrøder, styrelseledamot sedan 2022 och även ledamot av Ingka Supervisory Board, har valts till styrelsens ordförande. Peter van der Poel, verkställande direktör för Ingka Investments B.V. har valts till ny styrelseledamot och vice ordförande. Mats Håkansson, Lars Torsén, Yohann Adolphe och Nigel Hinshelwood lämnade bankens styrelse. Niclas Olsson, Chief Financial Officer, har utsetts till tillförordnad Verkställande Direktör efter att Henrik Eklund lämnade sitt uppdrag i samband med ägarbytet. Klas von Otter, Head of Finance Governance, har utsetts till tillförordnad Chief Financial Officer.

Anna Wanby, Chief Legal Officer, har utsetts till tillförordnad Vice Verkställande Direktör den 19 december 2024.

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

Anna Werntoft, Chief Transformation Officer, lämnade bankens ledningsgrupp den 30 april 2024. Rollen har inte ersatts.

Händelser efter balansdagen

Banken har påbörjat återköpsprogram för alla sina MTN obligationer med avsikt att ersätta dem med intern finansiering från koncernföretag.

Nästa rapporttillfälle

Bokslutskommunikén har inte granskats av bankens revisorer.

Ikano Banks årsredovisning kommer att finnas tillgänglig på bankens hemsida den 12 april 2025.

Ikano Bank publicerar sitt resultat halvårsvis. Rapporten för det första halvåret 2025 kommer att finnas tillgänglig på bankens hemsida i slutet av augusti 2025.

Resultaträkning

kSEK	Not	jul-dec 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Ränteintäkter beräknade enligt					
effektivräntemetoden	3	1 184 301	1 159 361	2 374 204	2 251 410
Övriga ränteintäkter	3	232 626	242 419	449 866	466 467
Leasingintäkter	4	2 122 094	2 159 191	4 254 198	4 245 428
Erhållna utdelningar		397	157	552	314
Räntekostnader	3	-575 998	-523 934	-1 179 376	-920 093
Provisionsintäkter	5	251 335	278 557	522 330	556 218
Provisionskostnader	5	-144 236	-130 329	-282 472	-267 827
Nettoreultat av finansiella transaktioner		21 939	31 372	62 300	78 426
Övriga rörelseintäkter	6	635 730	103 634	748 712	141 583
Summa rörelseintäkter		3 728 188	3 320 427	6 950 314	6 551 926
Allmänna administrationskostnader		-1 105 976	-1 085 580	-2 198 136	-2 125 612
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	4	-1 896 161	-1 934 918	-3 819 491	-3 830 032
Övriga rörelsekostnader		-68 307	-65 774	-143 520	-145 131
<i>Varav kostnad för resolutionsavgift</i>		<i>-2 350</i>	<i>-2 622</i>	<i>-4 701</i>	<i>-5 244</i>
Summa kostnader före kreditförluster		-3 070 444	-3 086 273	-6 161 147	-6 100 776
Resultat före kreditförluster		657 743	234 154	789 167	451 151
Kreditförluster, netto	7	-528 144	-384 285	-941 148	-754 048
Rörelseresultat		129 599	-150 131	-151 982	-302 897
Skatt på periodens resultat	8	-51 624	-11 488	-33 989	-13 726
Periodens resultat		77 975	-161 619	-185 971	-316 623

Rapport över totalresultat

kSEK	jul-dec 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Periodens resultat	77 975	-161 619	-185 971	-316 623
Övrigt totalresultat				
Poster som kan omklassificeras till periodens resultat				
Periodens omräkningsdifferenser i utländska filialer	-6 356	19 217	-22 124	5 151
Periodens förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	-3 146	13 804	5 909	21 649
Periodens förändring i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	225	-7 284	19	-7 944
Periodens förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	-50 569	-53 489	-57 551	-69 877
Skatt hänförlig till förändring av periodens omräkningsdifferenser	5 411	15 547	-16 971	-19 015
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	648	-2 843	-1 217	-4 460
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	-	-3 376	-	-
Övrigt totalresultat efter skatt	-53 787	-18 423	-91 935	-74 495
Periodens totalresultat efter skatt	24 188	-180 042	-277 906	-391 118

Balansräkning

kSEK	Not	2024	2023
Tillgångar			
Belåningsbara statsskuldförbindelser		2 018 314	2 047 695
Utlåning till kreditinstitut		3 002 305	2 145 132
Utlåning till allmänheten	9	28 231 293	25 404 966
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 528 979	2 065 521
Aktier och andelar i intresseföretag		739 678	610 249
Ägarintressen i övriga företag		73 148	52 316
Immateriella anläggningstillgångar		757 450	671 059
Materiella tillgångar		10 318 591	10 089 534
- <i>Leasingobjekt</i>		10 308 919	10 080 922
- <i>Inventarier</i>		9 672	8 612
Derivat		197 422	407 598
Övriga tillgångar		1 456 313	926 257
Uppskjuten skattefordran		143 025	133 768
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		390 882	403 537
Summa tillgångar		48 857 398	44 957 632
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut		3 124 385	643 448
Inlåning från allmänheten	10	31 001 419	30 349 043
Emitterade värdepapper	11	2 235 855	1 899 597
Derivat		67 433	78 380
Övriga skulder		1 416 494	901 123
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 584 347	1 348 682
Avsättningar		106 864	138 853
- <i>Avsättningar för pensioner</i>		52 189	49 179
- <i>Uppskjuten skatteskuld</i>		13 580	11 620
- <i>Övriga avsättningar</i>		41 095	78 054
Summa skulder och avsättningar		39 536 797	35 359 125
Eget kapital			
Bundet eget kapital		1 105 848	1 018 440
Aktiekapital		154 893	154 893
Reservfond		193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter		757 300	669 892
Fritt eget kapital		8 214 753	8 580 067
Överkursfond		4 479 854	4 479 854
Fond för verkligt värde		147 904	239 840
Balanserad vinst eller förlust		3 772 966	4 176 996
Årets resultat		-185 971	-316 623
Summa eget kapital		9 320 601	9 598 507
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		48 857 398	44 957 632

Rapport över förändringar i eget kapital

kSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital					Årets resultat	Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Verkligt värde reserv	Omräkningsreserv	Säkringsreserv	Balanserad vinst eller förlust		
Ingående eget kapital 2023-01-01	154 893	193 655	591 069	4 479 854	-12 066	214 193	112 208	4 596 620	-340 800	9 989 626
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	-	-340 800	340 800	-
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	78 824	-	-	-	-	-78 824	-	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-316 623	-316 623
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-	9 245	-13 863	-69 877	-	-	-74 495
Årets totalresultat	-	-	-	-	9 245	-13 863	-69 877	-	-316 623	-391 118
Utgående eget kapital 2023-12-31	154 893	193 655	669 892	4 479 854	-2 821	200 330	42 331	4 176 996	-316 623	9 598 507
Ingående eget kapital 2024-01-01	154 893	193 655	669 892	4 479 854	-2 821	200 330	42 331	4 176 996	-316 623	9 598 507
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	-	-316 623	316 623	-
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	87 407	-	-	-	-	-87 407	-	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-185 971	-185 971
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-	4 711	-39 096	-57 551	-	-	-91 935
Årets totalresultat	-	-	-	-	4 711	-39 096	-57 551	-	-185 971	-277 906
Utgående eget kapital 2024-12-31	154 893	193 655	757 300	4 479 854	1 890	161 234	-15 220	3 772 966	-185 971	9 320 601

Kassaflödesanalys

kSEK	2024	2023
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-151 982	-302 897
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	4 651 906	4 967 313
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	4 499 924	4 664 415
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital	-2 384 519	-252 868
Kassaflöde från den löpande verksamheten	2 115 405	4 411 548
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 129 049	-4 376 247
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	2 832 574	-330 372
Årets kassaflöde	818 930	-295 072
Likvida medel vid årets början	2 128 693	2 399 542
Valutakursdifferens i likvida medel	42 299	24 224
Likvida medel vid årets slut	2 989 922	2 128 693

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

Utlåning till kreditinstitut, 3 002 mSEK (2 145) med avdrag för kortfristiga Skulder till kreditinstitut 12 mSEK (16). I likvida medel ingår medel som används som säkerhet om 33 mSEK (0).

Noter

1 Redovisningsprinciper

Bokslutskommunikén är upprättad enligt Lagen (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. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt det är möjligt inom ramen för svenska lagar, RFR 2 och FFFS 2008:25 har tillämpats.

De förändringar i redovisningsreglerna som började gälla den 1 januari 2024 har inte haft någon påverkan på bankens finansiella rapporter, kapitaltäckning, stora exponeringar eller andra förhållanden enligt tillämpliga rörelseregler. Bankens bokslutskommuniké är upprättad i enlighet med samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i Årsredovisningen för 2023.

Den 9 april 2024 publicerade IASB den nya standarden IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter som ersätter IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Under förutsättning att IFRS 18 antas av EU, och den tidpunkt för ikraftträdande som IASB föreslagit

inte ändras, kommer standarden att tillämpas från och med räkenskapsåret 2027.

IFRS 18 medför nya krav på utformningen av och upplysningarna i finansiella rapporter, med särskilt fokus på resultaträkningen och upplysningarna kring ledningens resultatmätt. Standarden förväntas inte medföra några finansiella effekter för banken eftersom IFRS 18 fokuserar på presentation och upplysningar i de finansiella rapporterna. Banken kommer att påbörja ett arbete med att analysera effekterna av den nya standarden.

Ingen av de övriga kommande förändringarna i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning bedöms få någon väsentlig inverkan på bankens finansiella rapporter, kapitaltäckning, stora exponeringar eller andra förhållanden enligt tillämpliga rörelseregler.

Alternativa nyckeltal används av Ikano Bank när det är relevant för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation och för att ge ytterligare användbar information till användarna av de finansiella rapporterna. För definition av samtliga nyckeltal som används, se Årsredovisningen för 2023 sida 73.

Bokslutskommunikén presenteras i svenska kronor, avrundat till närmaste tusental (kSEK), om inte annat anges.

2 Rörelsesegment

2024

mSEK

	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland /Österrike	Polen	Gemensam ma funktioner 1)	Totalt före elimine- ringar	Elimine- ringar	Totalt
Ränteeinkåter	1 479	516	146	49	521	960	212	1 802	5 685	-2 857	2 828
Råntekostnader	-1 097	-356	-162	-51	-297	-491	-93	-1 493	-4 040	2 857	-1 183
Totalt råntenetto	382	159	-16	-2	224	469	119	309	1 645	-	1 645
Betalningsförmedlingsprovisioner	7	1	-	0	-	10	-	-	18	-	18
Utlåningsprovisioner	122	54	40	17	20	18	1	-	272	-	272
Ersåttning förmedlad frsåkring	125	21	29	1	-	40	7	-	223	-	223
Övriga provisioner	6	3	5	1	-	1	0	-	16	-	16
Provisionsintåter	260	79	74	19	20	69	9	-	529	-	529
Provisionskostnader	-66	-6	-25	-14	-28	-24	-2	0	-165	-	-165
Provisionsnetto	195	72	50	5	-9	45	6	0	364	-	364
Leasingintåter	1 917	1 295	559	484	-	-	-	-	4 254	-	4 254
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 559	-1 061	-446	-412	-	-	-	-	-3 477	-	-3 477
Leasingintåter, netto	358	234	113	72	-	-	-	-	777	-	777
Totalt råntenetto, provisionsnetto och leasingintåter, netto	935	465	147	75	215	514	125	309	2 785	-	2 785
Övriga intåter	95	14	18	5	1	2	2	1 105	1 240	-428	812
Övriga direkta kostnader	-79	-19	-20	-9	-25	-44	-9	-8	-213	-	-213
Operativt netto före kreditförluster och operativa kostnader	950	460	144	71	191	472	118	1 407	3 813	-428	3 384
Övriga kostnader	-1 019	-304	-209	-91	-214	-534	-142	-1 489	-4 003	487	-3 516
Allokerade overheadkostnader	13	5	1	2	8	8	2	-	39	-59	-20
Operativt resultat	-56	161	-64	-18	-16	-54	-22	-83	-152	-	-152
Varav:											
<i>Totala interna intåter</i>	-12	164	-	-	177	316	-	2 641	3 286	-3 286	-
<i>Totala externa intåter²⁾</i>	2 408	678	351	145	358	711	222	1	4 873	-	4 873
<i>Totala interna kostnader</i>	-1 864	-310	-212	-114	-109	-345	-80	-251	-3 286	3 286	-
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skattekostnad	-	-66	-4	-	-	11	-3	29	-34	-	-34
Årets resultat	-56	95	-68	-18	-16	-44	-25	-54	-186	-	-186

2023

mSEK

	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland /Österrike	Polen	Gemensam ma funktioner 1)	Totalt före elimine- ringar	Elimine- ringar	Totalt
Rånteeinkåter	1 489	558	116	35	551	757	189	1 607	5 301	-2 580	2 721
Råntekostnader	-1 058	-311	-120	-39	-255	-335	-89	-1 296	-3 504	2 580	-923
Totalt råntenetto	431	246	-4	-4	296	422	100	311	1 798	0	1 798
Betalningsförmedlingsprovisioner	8	1	-	0	-	11	-	-	20	-	20
Utlåningsprovisioner	134	57	36	20	25	15	1	0	288	-	288
Ersåttning förmedlad frsåkring	121	22	27	1	0	47	8	-	226	-	226
Övriga provisioner	11	4	6	1	0	1	0	-	23	-	23
Provisionsintåter	274	83	69	22	25	73	9	0	556	-	556
Provisionskostnader	-108	-13	-37	-10	-34	-39	-7	-12	-261	-	-261
Provisionsnetto	166	71	32	11	-10	34	2	-12	295	-	295
Leasingintåter	1 969	1 251	551	474	-	-	-	-	4 245	-	4 245
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 601	-1 040	-453	-413	-	-	-	-	-3 506	-	-3 506
Leasingintåter, netto	368	211	98	61	-	-	-	-	739	-	739
Totalt råntenetto, provisionsnetto och leasingintåter, netto	966	529	127	68	286	457	102	299	2 833	-	2 833
Övriga intåter	65	16	19	4	1	15	3	736	858	-637	220
Övriga direkta kostnader	-29	-11	-9	-5	-13	-23	-1	-3	-93	-	-93
Operativt netto före kreditförluster och operativa kostnader	1 001	534	137	66	273	449	104	1 032	3 597	-637	2 959
Övriga kostnader	-1 209	-424	-208	-107	-462	-618	-164	-718	-3 909	670	-3 238
Allokerade overheadkostnader	4	0	0	1	3	1	-0	-	9	-33	-24
Operativt resultat	-203	110	-70	-40	-186	-169	-60	314	-303	0	-303
Varav:											
<i>Totala interna intåter</i>	0	152	-	-	135	193	-	2 737	3 217	-3 217	-
<i>Totala externa intåter²⁾</i>	1 723	716	303	121	441	649	201	0	4 155	-	4 155
<i>Totala interna kostnader</i>	-1 882	-420	-208	-142	-327	-420	-95	278	-3 217	3 217	-
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skattekostnad	-	-49	8	-	-	3	0	24	-14	-	-14
Årets resultat	-203	61	-62	-40	-186	-166	-60	337	-317	-	-317

1) I gemensamma funktioner ingår även Treasury funktionen.

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

Externa intåter

mSEK

	2024	2023
B2B	1 124	1 087
D2C	1 344	1 282
Detaljhandel	1 446	1 496
Övrigt	959	290
Totala externa intåter	4 873	4 155

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

2024 mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Elimin- eringar	Totalt
Anläggningstillgångar som inte är finansiella instrument	762	0	0	0	-	4	0	-	767
Uppskjutna skattefordringar	3	-	92	-	-	48	-	-	143
Övriga tillgångar	31 982	6 076	2 838	1 703	3 534	9 228	2 055	-9 468	47 947
Totala tillgångar	32 748	6 076	2 930	1 703	3 534	9 279	2 056	-9 468	48 857
Skulder och avsättningar	23 338	5 982	2 997	1 722	3 559	9 326	2 081	-9 468	39 537

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

3 Räntenetto

kSEK	jul-dec 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	32 197	40 484	63 668	53 297
Utlåning till allmänheten	1 304 747	1 284 193	2 549 860	2 504 183
Räntebärande värdepapper	79 984	77 103	210 542	160 397
Summa	1 416 927	1 401 780	2 824 070	2 717 877
<i>Varav: Ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	1 336 943	1 324 677	2 613 528	2 557 480
<i>Varav: Ränteintäkt från kreditförsämrade fordringar</i>	49 450	37 282	84 725	61 572
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-33 894	-9 601	-40 068	-17 413
Inlåning från allmänheten	-464 826	-466 503	-1 014 299	-802 692
<i>Varav: Kostnad för insättningsgaranti</i>	-17 111	-21 865	-35 263	-40 287
Emitterade värdepapper	-48 694	-46 221	-101 801	-88 496
Derivat	-27 587	4 722	-17 272	-4 812
- Säkringsredovisning	25 793	43 081	62 824	78 634
- Ej säkringsredovisning	-53 379	-38 359	-80 096	-83 446
Övriga räntekostnader	-996	-6 332	-5 935	-6 680
Summa	-575 998	-523 934	-1 179 376	-920 093
<i>Varav: Räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	-548 411	-528 656	-1 162 104	-915 281
Summa räntenetto	840 930	877 846	1 644 694	1 797 784

4 Leasingnetto

kSEK	jul-dec 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Leasingintäkter, brutto	2 122 094	2 159 191	4 254 198	4 245 428
Avgår: Avskrivningar enligt plan	-1 743 169	-1 764 522	-3 477 016	-3 506 084
Leasingintäkter, netto	378 925	394 669	777 183	739 345
Leasingintäkter från finansiella leasingavtal	2 122 094	2 159 191	4 254 198	4 245 428
Avskrivningar enligt plan för tillgångar som är finansiella leasingavtal, men som redovisas som operationella	-1 743 169	-1 764 522	-3 477 016	-3 506 084
Leasingintäkter, netto för finansiella leasingavtal	378 925	394 669	777 183	739 345
Ränteintäkter	3 767	3 673	7 761	7 666
Räntekostnader	-206 727	-210 851	-430 553	-385 636
Samlat leasingnetto	175 966	187 492	354 391	361 374

5 Provisionsnetto

kSEK	jul-dec 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Provisionsintäkter				
Betalningsförmedlingsprovisioner	9 712	10 267	18 164	19 995
Utlåningsprovisioner	129 919	143 399	265 120	287 954
Ersättning förmedlad försäkring	104 176	114 151	223 265	225 702
Övriga provisioner	7 528	10 740	15 781	22 567
Summa	251 336	278 557	522 330	556 218
Provisionskostnader				
Betalningsförmedlingsprovisioner	-2 892	-3 606	-6 177	-7 246
Utlåningsprovisioner	-119 801	-105 551	-230 354	-214 177
Övriga provisioner	-21 543	-21 173	-45 941	-46 404
Summa	-144 236	-130 329	-282 472	-267 827
Provisionsnetto	107 099	148 228	239 858	288 391

6 Övriga rörelseintäkter

kSEK	jul-dec 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	17 890	19 197	36 320	42 456
Pro rata moms för tidigare verksamhetsår	583 854	78 594	644 554	78 594
Övriga rörelseintäkter	33 985	5 842	67 838	20 533
Summa	635 730	103 634	748 712	141 583

I övriga rörelseintäkter för 2024 ingår uppbokad fordran om 645 mSEK avseende pro rata moms för verksamhetsår 2017–2023. Banken har begärt omprövning av pro rata moms för 2017–2023 enligt omsättningsbaserad beräkningsmetod i

linje med Högsta Förvaltningsdomstolen domslut från den 16 oktober 2023. Ledningens bedömning är att banken kommer att återfå hela det redovisade beloppet.

7 Kreditförluster, netto

kSEK	jul-dec 2024	jul-dec 2023	jan-dec 2024	jan-dec 2023
Steg 1 - Tillgångar utan väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället				
Förändring av reserveringar	-45 365	28 979	-42 282	10 670
Bortskrivning och borttagning av lån	-2	0	-1	0
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	0	-5	-	-5
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 1	-45 367	28 974	-42 283	10 665
Steg 2 - Tillgångar med väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället men som inte kreditförsämrats				
Förändring av reserveringar	-31 103	-28 613	-42 362	-31 624
Bortskrivning och borttagning av lån	-261 221	-204 359	-474 135	-398 754
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	127 637	99 858	230 993	193 557
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 2	-164 687	-133 113	-285 504	-236 821
Steg 3 - Kreditförsämrade tillgångar				
Förändring av reserveringar	-98 541	-69 534	-100 880	-82 196
Bortskrivning och borttagning av lån	-307 611	-366 760	-773 296	-784 408
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	88 062	156 147	260 815	338 711
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 3	-318 090	-280 146	-613 360	-527 892
Periodens nettokostnad för kreditförluster - totalt	-528 144	-384 285	-941 148	-754 048

8 Skatt på periodens resultat

Skatt på periodens resultat om -34 mSEK (-14) bestod av aktuell skatt för året om -31 mSEK (-19) på poster redovisade i periodens resultaträkning i bankens filialer, justering av tidigare perioders skatter om -11 mSEK (-1) samt förändring av uppskjutna skatter om 8 mSEK (6). Skatt på skattepliktiga valutakursdifferenser avseende tillgångar och skulder i utländska filialer ökade den totala skatten med 17 mSEK (19), men redovisas i övrigt totalresultat. Totalt utnyttjat skattemässigt underskott uppgick till 1 330 mSEK

per 31 december 2024 (1 096). Det finns avräkningsbara skatter i bankens filialer som kan komma att nyttjas för nedsättning av eventuell svensk skatt i framtiden. De totalaskattemässiga underskott, som redovisas brutto via resultaträkning och övrigt totalresultat och för vilka uppskjuten skattefordran ej bokats, uppgick per 31 december 2024 till 54 mSEK (43), baserat på underskott som inte bedömts kunna utnyttjas under de kommande åren.

9 Utlåning till allmänheten

kSEK	2024	2023
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	11 408 813	8 322 305
- utländsk valuta	18 040 319	18 061 661
Summa utestående fordringar, brutto	29 449 131	26 383 966
Utestående fordringar per steg, brutto		
- steg 1	24 657 798	22 091 355
- steg 2	3 986 760	3 706 582
- steg 3	804 573	586 029
Summa utestående fordringar per steg, brutto	29 449 131	26 383 966
<i>Varav: kreditförsämrade fordringar</i>	<i>804 573</i>	<i>586 029</i>
Reserveringar		
Reservering för tillgångar i steg 1	-199 842	-159 010
Reservering för tillgångar i steg 2	-502 460	-441 449
Reservering för tillgångar i steg 3	-515 536	-378 541
Summa reserveringar	-1 217 839	-979 000
Redovisat värde, netto		
- steg 1	24 457 956	21 932 345
- steg 2	3 484 300	3 265 133
- steg 3	289 037	207 488
Redovisat värde, netto	28 231 293	25 404 966

10 Inlåning från allmänheten

kSEK	2024	2023
Allmänheten		
- svensk valuta	15 248 750	16 315 945
- utländsk valuta	15 752 669	14 033 098
Summa	31 001 419	30 349 043
Inlåningen per kategori av kunder		
Företagssektor	2 141 078	1 955 041
Hushållssektor	28 860 341	28 394 002
Summa	31 001 419	30 349 043

11 Emitterade värdepapper

kSEK	2024	2023
Bankcertifikat	636 225	-
Seniora icke säkerställda obligationer	1 599 630	1 899 597
Summa	2 235 855	1 899 597

12 Eventualförpliktelser

kSEK	2024	2023
Ansvarighet till PRI Pensionsgaranti	1 044	984
Eventualförpliktelser relaterade till pågående rättstvister utöver avsättningar	2 367	-
Summa	3 411	984

Banken är föremål för krav samt har i vissa fall krav, i ett antal tvistemål som drivs i allmän domstol. Avsättningar görs när ett utflöde av resurser till följd av tvistemål är sannolikt.

Tvistebeloppen bedöms inte kunna få en väsentlig inverkan på bankens ställning eller resultat per den 31 december 2024.

13 Åtaganden

kSEK	2024	2023
Lånelöften, oåterkalleliga	2 556 564	2 446 346
Lånelöften, återkalleliga	1 253 703	1 301 961
Beviljade ej utnyttjade krediter	21 450 411	20 594 386
Summa	25 260 678	24 342 693

Åtaganden som utgörs av beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara med omedelbar

verkan i den utsträckning detta tillåts enligt Konsumentkreditlagen.

14 Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde

I nedanstående tabellen lämnas upplysning om hur verkligt värde bestämts för de finansiella

instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde i balansräkningen

2024 kSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	94 763	102 658	197 422
Ägarintressen i övriga företag	73 148	-	-	73 148
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 528 979	-	-	1 528 979
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 819 087	199 227	-	2 018 314
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	67 433	-	67 433

2023

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

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

därför placeras under nivå 3 i verkligt värdehierarkin.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden och aktuella referensräntor på balansdagen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Inga förändringar mellan nivåerna har ägt rum under året.

Finansiella instrument som kvittats i balansräkningen eller omfattas av nettningsavtal

Ikano Bank ingår derivatavtal under International Swaps and Derivatives Association's (ISDA) masteravtal, vilket innebär att när en motpart inte kan reglera sina åtaganden avbryts avtalet och alla utestående mellanhavanden mellan parterna ska regleras med ett nettobelopp. ISDA-avtalen uppfyller inte kriterierna för kvittning i balansräkningen, eftersom kvittning endast är

tillåten vid parts oförmåga att reglera, samt att avsikt att nettoreglerna inte föreligger. I balansräkningen har inga belopp kvittats per den 31 december 2024.

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

2024	kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkning	Netto i balansräkningen	Belopp som inte kvittas i balansräkningen		
					Ramavtal om nettnings	Lämnad/ Erhållen säkerhet	Nettobelopp
Derivat		94 763	-	94 763	-67 433	32 800	60 130
Summa finansiella tillgångar		94 763	-	94 763	-67 433	32 800	60 130
Derivat		67 433	-	67 433	-67 433	-59 200	-59 200
Summa finansiella skulder		67 433	-	67 433	-67 433	-59 200	-59 200
2023	kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkning	Netto i balansräkningen	Belopp som inte kvittas i balansräkningen		
					Ramavtal om nettnings	Lämnad/ Erhållen säkerhet	Nettobelopp
Derivat		356 707	-	356 707	-78 380	-	278 327
Summa finansiella tillgångar		356 707	-	356 707	-78 380	-	278 327
Derivat		78 380	-	78 380	-78 380	-360 300	-360 300
Summa finansiella skulder		78 380	-	78 380	-78 380	-360 300	-360 300

15 Risker och osäkerhetsfaktorer

Bankens resultat påverkas även av omvärldsförändringar. Bland annat påverkas bankens resultatutveckling av makroekonomiska förändringar, såsom arbetslöshet samt förändringar av det allmänna ränteläget liksom valutakurser. Den globala geopolitiska situationen med pågående krig och oroligheter i Ukraina och Mellanöstern, fortsatt relativt höga räntenivåer och stagnerande ekonomisk tillväxt har givit upphov till risker och satt ytterligare fokus på kreditrisk i bankens utlåning.

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

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

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

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

16 Kapitaltäckningsanalys

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

Bankens kapitalbas per den 31 december 2024 uppgick till 8 572 mSEK (8 880), och bestod endast av kärnprimärkapital. Det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-risker uppgick till 3 065 mSEK (2 815). 5 507 mSEK (6 065) i tillgängligt kärnprimärkapital återstår efter täckning av det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-riskerna. Det interna kapitalbehovet (Pelare 2-krav) uppgick till 571 mSEK (414) och Pelare 2-vägledningen till 2 107 mSEK (1 935), vilket 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 uppgick kapitalkonserveringsbufferten till 958 mSEK (880) 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 banken främst innebär Sverige, Norge, Danmark, Tyskland och Storbritannien uppgick per 31 december 2024 till 1,7 procent (1,7) av totala riskvägda exponeringsbelopp eller 667 mSEK (615). Det totala kombinerade buffertkravet för banken uppgick till 1 625 mSEK (1 495).

Såväl total kapitalrelation som kärnprimärkapitalrelation uppgick för Ikano Bank till 22,4 procent (25,2). Förändringen av kapitalrelationen beror huvudsakligen på det negativa resultatet och det ökade riskvägt exponeringsbelopp.

Bruttosoliditetsgraden uppgick till 17,6 procent per den 31 december 2024 (19,7). Det legala minimikravet är 3 procent.

Sammanställning över kapitalbas, riskvägt exponeringsbelopp och kapitalrelationer

	2024		2023	
	kSEK	% av REA*	kSEK	% av REA*
Kärnprimärt kapital	8 572 145	22,4%	8 879 508	25,2%
Primärt kapital	8 572 145	22,4%	8 879 508	25,2%
Total kapitalbas	8 572 145	22,4%	8 879 508	25,2%
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	38 313 950		35 187 357	
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	3 065 116	8,0%	2 814 989	8,0%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2	570878 000	1,5%	414 000	1,2%
Pelare 2-vägledning	2 107 267	5,5%	1 935 305	5,5%
Kombinerat buffertkrav	1 624 572	4,2%	1 494 729	4,2%
Kapitalkonserveringsbuffert	957 849	2,5%	879 684	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert	666 723	1,7%	615 045	1,7%
Totalt kapitalkrav	7 367 833	19,2%	6 659 022	18,9%
Tillgängligt kärnprimärkapital	5 507 029	14,4%	6 064 519	17,2%

*Riskvägt exponeringsbelopp

Specifikation över kapitalbas

kSEK	2024	2023
Redovisat eget kapital i balansräkningen	9 320 601	9 598 507
Aktiekapital	154 893	154 893
Reservfond	193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter	757 300	669 892
Överkursfond	4 479 854	4 479 854
Fond för verkligt värde	147 904	239 840
Balanserad vinst eller förlust	3 772 966	4 176 996
Årets resultat	-185 971	-316 623
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	9 320 601	9 598 507
Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar		
Immateriella tillgångar	-757 450	-671 059
Kassaflödessäkringar	15 220	-42 331
Värdejusteringar på grund av krav på försiktig värdering	-4 568	-5 170
Otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar	-1 658	-440
Summa kärnprimärkapital	8 572 145	8 879 508
Summa primärt kapital	8 572 145	8 879 508
Total kapitalbas	8 572 145	8 879 508

Specifikation över riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav

kSEK	2024		2023	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	2 334	187	2 420	194
Institutexponeringar	624 597	49 968	510 945	40 876
Företagsexponeringar	6 589 653	527 172	5 758 479	460 678
Hushållsexponeringar	21 885 359	1 750 829	20 419 211	1 633 537
Exponering mot aktieinstrument	1 922 342	153 787	1 577 939	126 235
Oreglerade poster	770 827	61 666	615 743	49 259
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	102 719	8 218	130 812	10 465
Övriga poster	535 513	42 841	515 540	41 243
Summa kreditrisk	32 433 345	2 594 668	29 531 087	2 362 487
Operativ risk enligt basmetoden	4 771 315	381 705	4 536 334	362 907
Valutarisk enligt schablonmetoden	1 081 363	86 509	1 097 234	87 779
CVA-risk enligt standardmetoden	27 928	2 234	22 702	1 816
Totalt	38 313 950	3 065 116	35 187 357	2 814 989

17 Likviditet

Bankens likviditetsreserv per den 31 december 2024 uppgick till 3 356 mSEK (3 439) och bestod av likvida tillgångar av hög kvalitet som är belåningsbara i Riksbanken.

Likviditetsportföljen per den 31 december 2024 uppgick till 6 382 mSEK (6 148) exklusive beviljade checkkrediter vilket utgör 20,6 procent (20,3) av inlåning från allmänheten. Ökningen av likviditetsportföljen förklaras av högre inlåning från allmänheten vilket i sin tur ledde till högre placeringar i värdepapper. I den ingår Kassa och tillgodohavande hos banker med 2 825 mSEK (2 015), likviditetsreserven med 3 356 mSEK (3 439) samt övriga räntebärande värdepapper med 201 mSEK (694). Ingen av tillgångarna är ianspråktagna som säkerheter och inga

problemlån föreligger. Tillgångarna värderas till marknadsvärde.

Utöver likviditetsportföljen tillkommer erhållna avtalade kreditfaciliteter till ett totalt belopp på 2 058 mSEK (1 045). Per den 30 juni 2024 uppgick bankens likviditetstäckningskvot till 267 procent (298). Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent.

Det strukturella likviditetsmättet, Net Stable Funding Ratio, uppgick till 119 procent (133). Det legala minimikravet är 100 procent.

Ytterligare information om bankens kapitaltäckning och hantering av likviditetsrisk finns i den senaste Årsredovisningen samt i Ikanobank's årliga rapport "Risk och Kapitaltäckning", tillgängliga på www.ikanobank.se.

Sammanställning över likviditetsreserv

2024

mSEK	Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Other
Värdepapper emitterade av kommuner och stat	2 023	1 117	339	429	138	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag	305	192	113	-	-	-
Säkerställda obligationer	1 028	765	263	-	-	-
Likviditetsreserv	3 356	2 074	715	429	138	-
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	201	201	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker	2 825	914	677	272	386	576
Total likviditetsportfölj	6 382	3 189	1 392	701	524	576
Fördelning per valuta (%)	100%	50%	22%	11%	8%	9%
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter	2 058	1 600	458	-	-	-

2023

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

Bankens långsiktiga finansieringsplanering syftar till att hålla en diversifierad finansieringsstruktur där hänsyn tas till risker och finansieringskostnader. Banken ser inlåning som sin huvudsakliga finansieringskälla. Ytterligare information om bankens hantering av

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

18 Transaktioner med närstående

Den 17 oktober 2024 slutförde Ingka Group förvärvet av Ikano Bank genom att förvärva de återstående 51 procent av aktierna i banken från Ikano S.A. vilket påverkade sammanställning av bankens närstående. Transaktioner med Ingka Group som i föregående perioden presenterades under Övriga närstående presenteras per den 31 december 2024 under transaktioner med Koncernföretag. Intäkter och kostnader relaterade till transaktioner med närstående för 2024 framgår i tabellen nedan och är uppdelade per respektive ägarbolag och

för relevant ägarperiod under året. Bolag inom Ingka koncernen och intressebolagen är närstående till banken för perioden efter den 17 oktober och per den 31 december 2024.

Koncernredovisning upprättas av IFS Holding AB som är ett dotterbolag till Ingka Holding B.V. med säte i Leiden, Nederländerna. Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor. Inga problemlån är hänförliga till de utestående fordringarna på närstående.

kSEK	År	Intäkter	Kostnader	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Koncernföretag (Ingka Group)	2024	94 449	-6 831	69 865	2 741 381
Koncernföretag (Ingka Group)	2023	-	-	-	-
Koncernföretag (Ikano Group)	2024	1 368	-44 815	-	-
Koncernföretag (Ikano Group)	2023	403	-59 860	6 714	1 773
Intresseföretag	2024	5 805	-938	915	2 115
Intresseföretag	2023	3 000	-805	612	2 023
Övriga närstående (Ingka Group)	2024	344 391	-18 452	-	-
Övriga närstående (Ingka Group)	2023	365 893	-21 969	57 496	2 163 545

Under 2024 har banken investerat i ytterligare 1 013 976 aktier i Borgo AB (publ), vid nyemissioner för totalt 129 mSEK. Posten aktier i

intresseföretag bestod vid periodens utgång av 5 144 701 aktier i Borgo AB (publ), vilket motsvarar en ägarandel om 23,1 procent (23,8).

19 Händelser efter balansdagen

Banken har påbörjat återköpsprogram för alla sina MTN obligationer med avsikt att ersätta dem med intern finansiering från koncernföretag.

Underskrifter

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

Älmhult, datum enligt digital signering

Lone Fønss Schrøder
Styrelseordförande

Heather Jackson
Styrelseledamot

Dr. Diederick van Thiel
Styrelseledamot

Mikael Palmquist
Styrelseledamot

Lars Ljungälv
Styrelseledamot

Viveka Strangert
Styrelseledamot

Peter van der Poel
Styrelseledamot

Niclas Olsson
Tillförordnad Verkställande
Direktör