

# Årsredovisning

2024



GjordNära

# Innehåll

Året i korthet	3
Detta är Ikano Bank	4
Vd-ord	5
Förvaltningsberättelse	7
Resultaträkning	12
Rapport över totalresultat	12
Balansräkning	13
Rapport över förändringar i eget kapital	14
Kassaflödesanalys	15
Noter	17
Hållbarhetsrapport	73
Revisionsberättelse	117
Styrelse	120
Ledning	121
Bolagsstyrningsrapport	122

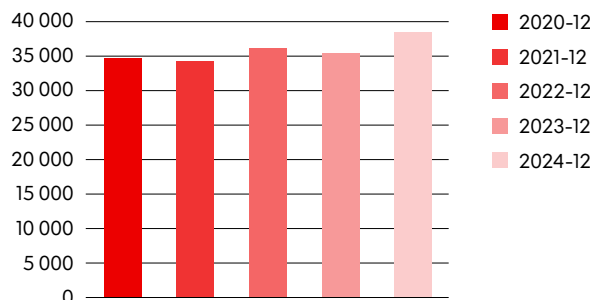


# Året i korthet

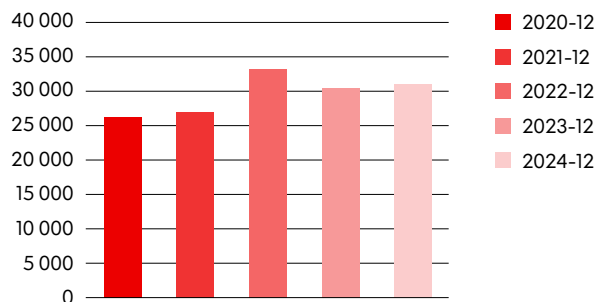
- Resultat före kreditförluster ökade till 789 mSEK (451) främst förklarad av rörelseintäkter av engångskaraktär.
- Räntenettet exklusive leasing minskade till 2 067 mSEK (2 176).
- Provisionsnettot minskade till 240 mSEK (288). Det samlade leasingnettot minskade marginellt till 354 mSEK (361).
- Det 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).
- I oktober slutförde Ingka Investments B.V förvärvet av återstående aktier och Ikano Bank blev därmed en helägd del av Ingka Group.
- I samband med förvärvet blev Niclas Olsson, bankens tidigare CFO, in som tillförordnad vd och Lone Fønss Schrøder, styrelseledamot sedan 2022, tillträdde som ny styrelseordförande.
- Volymtillväxten tillsammans med IKEA är fortsatt god och Ingkas förvärv öppnar möjligheter till ett ytterligare fördjupat samarbete.
- Ikano Banks pågående digitala transformation har fortsatt under året, med särskilt fokus på en ny spar- och låneplattform på den svenska marknaden, ett nytt kreditkort som först lanseras i Storbritannien samt utvecklingen av en ny B2B-plattform.
- Vårt förvärv av en konsumentlåneportfölj om 3,4 mrdSEK gav 23 000 nya kunder på den svenska marknaden.
- Kreditkortet för IKEA Family-medlemmar i Tyskland vann utmärkelsen German Fairness Award för tredje året i rad.

Nyckeltal	2024	2023
K/I-tal före kreditförluster	0,77	0,85
Räntabilitet på justerat eget kapital	neg.	neg.
Kreditförlustnivå	2,5 %	2,1 %
Kärnprimärkapitalrelation	22,4 %	25,2 %

## Utlåning inklusive leasing i mSEK



## Inlåning från allmänheten i mSEK



# Detta är Ikano Bank

Vår vision är att skapa möjligheter för en bättre vardag. Det gör vi genom att erbjuda enkla, schyssta och prisvärda finansiella tjänster, för en sund ekonomi för de många människorna och företagen. På så sätt bidrar vi till möjligheten att fatta mer hållbara beslut i vardagen och en positiv utveckling av samhället. Vi vänder oss till konsumenter och företag, både direkt och indirekt via partners, och är verksamma i Sverige, Danmark, Finland, Norge, Storbritannien, Polen, Tyskland och Österrike.

Ikano Bank är en del av Ingka Group, den största återförsäljaren inom IKEA-koncernen. Vårt huvudkontor ligger i Malmö och företaget är registrerat i Älmhult där verksamheten en gång grundades.

Våra tre grundläggande värderingar och vårt löfte styr all verksamhet inom Ikano Bank. Vi kompromissar aldrig med våra värderingar: sunt förnuft och enkelhet, att arbeta tillsammans och att våga gå vår egen väg. Vi kompromissar inte heller med vårt löfte: på schyssta villkor. Tillsammans utmanar vi oss själva för att hela tiden förbättra våra lösningar och göra dem enklare att förstå och använda.

## Affärsområde

### Privat/D2C

Vi erbjuder privatkunder enkla och smarta banktjänster, som personliga lån för privat konsumtion, kreditkort, bolån och sparkonton, alltid på schyssta villkor.

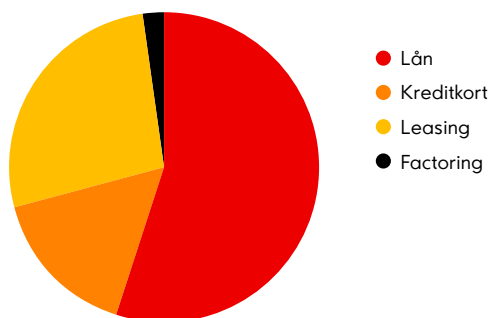
### Detaljhandel

Med säljstödande finansieringslösningar som lån, kort och delbetalningslösningar skapar vi möjligheter till ökad kundlojalitet och merförsäljning för våra partners inom detaljhandeln – och en ökad finansiell flexibilitet för slutkunden.

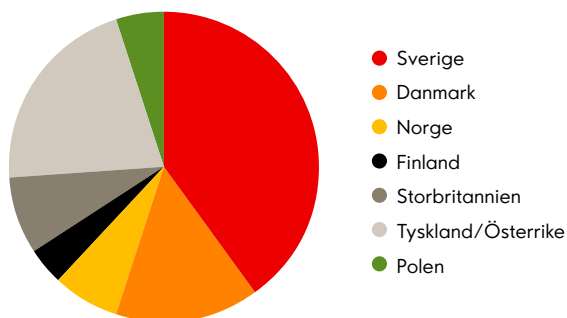
### Företag/B2B

Våra leasing- och factoringtjänster till företag, direkt 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 produkt



Utlåning fördelat per land



# Ett nytt kapitel i vår förändringsresa

**Vi är på en omfattande transformationsresa för att bygga en mer relevant och effektiv digital bank med en förbättrad kundupplevelse. En viktig milstolpe var när Ingka Group under hösten slutförde sitt förvärv av banken. Nu ser vi, som ett helägt dotterbolag till Ingka, fram emot att stärka vårt samarbete med IKEA Retail ytterligare. Tillsammans kan vi erbjuda konkurrenskraftiga och tillgängliga finansiella lösningar i linje med IKEAs vision om att skapa en bättre vardag för de många människorna och företagen.**

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.

Vi är glada över att nu ta nästa steg i den resa vi gjort tillsammans de senaste åren. Det stärkta samarbetet ger utökade möjligheter för oss att dra nytta av IKEAs starka varumärke och stora kundbas för att skapa värde. Detta samtidigt som vi kan bidra till att utveckla IKEAs verksamhet med schyssta och prisvärda finansiella tjänster integrerade i kundresan för att kunna möta kundernas föränderliga behov.

## **Förändringar i bolagsledningen**

I samband med ägarförändringen blev jag in som tillförordnad vd. Ägarförändringen har även



påverkat styrelsens sammansättning och Lone Fønss Schröder, styrelseledamot sedan 2022, har tillträtt som ny styrelseordförande.

### **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 tynger resultatet, särskilt på privatsidan. I oktober genomfördes vårt köp av en konsumentlånepportfölj om 3,4 miljarder SEK efter slutförd tillståndprocess. 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.

### **Utveckling av digitala produkter fortsätter**

Våra betydande investeringar i nya plattformar för våra produkter på såväl konsument som företagssidan har belastat vårt finansiella resultat, men skapar långsiktigt förutsättningar för vår framtida lönsamhet. 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 företagsplattform, där lösningen för vår factoringprodukt hade en första leverans i december. Vi ser med tillförsikt fram emot utrollningen av våra nya produkter som kommer påbörjas under 2025. 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.

### **Regulatoriska förändringar**

2024 har också präglats av arbete med att anpassa verksamheten till nya regulatoriska krav. Ett exempel är DORA, EU-förordningen för digital operativ motståndskraft, som började gälla i januari 2025. Vi är även förberedda för det nya EU-direktivet CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) som ställer betydligt högre krav på rapportering av påverkan av sociala och miljömässiga hållbarhetsfaktorer, en utveckling som ligger helt i linje med våra ambitioner att bidra till ett mer hållbart samhälle.

### **Fokus på framtiden**

De fortsatt utmanande omvärldsfaktorerna gör det svårt att sja om 2025, men jag ser ändå stora möjligheter för banken, genom våra lanseringar av nya produkter och de nya möjligheter som vår fördjupade relation med IKEA kommer att innebära. Vi kommer intensifiera arbetet med att förbättra lönsamheten och skapa förutsättningar för en effektiv verksamhet. I mars i år aviserade vi en omorganisation och neddragningar som ska implementeras under första halvåret 2025. Det är inte ett lätt beslut att ta och vi förstår den oro som detta skapar hos våra medarbetare, men förändringarna är nödvändiga för att förbättra vårt finansiella resultat och skapa förutsättningar för framtida tillväxt.

Den resa vi befinner oss på hade inte varit möjlig utan alla engagerade och kompetenta medarbetare. Omvärlden förändras snabbt och vi anpassar och förbättrar oss varje dag för att föra verksamheten framåt. 2025 kommer att bli ett spännande år för Ikano Bank.

**Malmö, april 2025**

**Niclas Olsson**

**tf 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 2024.

## 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 är helägt av IFS Holding AB med säte i Älmhult som är ett dotterbolag till Ingka Holding B.V. med säte i Leiden, Nederländerna. 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. I Storbritannien bedriver banken verksamhet i form av Third Country Branch (TCB), godkänd av brittiska myndigheten, Prudential Regulatory Authority (PRA).

## Verksamheten

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

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

### B2B

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

### D2C

Affärsområde D2C tillhandahåller enklare produkter och tjänster för sparande och lån till privatpersoner.

Utlåning tillhandahålls i form av blacolån och kreditkort. Blacolån och kortprodukter erbjuds i Sverige, Danmark, Norge, Polen och Tyskland. Inlåningstjänster erbjuds på den svenska, danska, tyska och den brittiska marknaden. Banken förmedlar också, genom intressebolaget Borgo, bolån på den svenska marknaden.

### Detaljhandel

Inom affärsområde Detaljhandel administreras och marknadsförs tjänster för finansiering och säljstöd i form av kreditkort, förmånskort, bonushantering samt lån. Den största samarbetspartnern är IKEA Retail, som är en del av Ingka Group. Affärsområdet finns representerat på alla Ikano Banks åtta hemmamarknader.

## Händelser av väsentlig betydelse som skett under året

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, efter godkännanden från myndigheterna.

I oktober 2024 slutförde banken förvärvet av Nordnet Banks konsumentlåneportfölj för 3,5 miljarder kronor.

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

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, se vidare not 20 Aktier och andelar i intresseföretag.

## Tillgångar och skulder

Bankens balansomslutning ökade under året med 3 900 mSEK till 48 857 mSEK (44 958) främst till följd av ökade utlåning till allmänheten.

Bankens eget kapital minskade med 278 mSEK till 9 321 mSEK (9 599), främst drivet av negativt resultat.

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 kunders 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 syns 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 exponeringar snarare än generell riskhöjning för 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.

Bankens inlåning från allmänheten ökade med 2,1 procent till 31 001 mSEK (30 349). Ökningen drivs framför allt av marknadsaktiviteter på den tyska marknaden i syfte att öka inlåningen.

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.

Banken har fortsatt att erhålla finansiering från kapitalmarknaden under 2024. Bankens volym på emitterade värdepapper ökade med 336 mSEK 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.

Bankens likviditetsportfölj uppgick vid årsskiftet 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.

Bankens utveckling över en femårsperiod redovisas på sidan 10.

## Resultat

Rörelseresultat ökade till -152 mSEK (-303). Resultatförbättringen förklaras primärt av engångsintäkter hänförliga till återvinning av mervärdeskatt från tidigare år.

Under 2024 ökade intäkterna med 6,1 procent till 6 950 mSEK (6 552). Kostnaderna ökade med 1,0 procent till 6 161 mSEK (6 101 mSEK). Resultatet påverkades negativt av ökade kreditförluster med 187 mSEK.

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

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 ökade till 749 mSEK (142). Ökningen förklaras främst av engångsintäkter om 645 mSEK (79) hänförliga till återvinning av mervärdeskatt från tidigare år.

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

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

- Banken förvärvade en konsumentlåneportfölj 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 företagslåneportföljen har ökat jämfört med föregående års låga nivåer, i framför allt Norge och Sverige.

## Medarbetare

Ikano Bank är i ständig utveckling och ett starkt ledarskap inom banken är ett prioriterat område. Det internt framtagna ledarskapsprogrammet, LeadWELL, utvecklar chefer inom värderingsbaserat ledarskap och prestationsledning under förändring. Under året har ytterligare 50 chefer deltagit och totalt har 110 av 200 chefer har tagit del av ledarskapsprogrammet sedan det lanserades för två år sedan.

Prestationsledning är ett viktigt område för medarbetarnas engagemang och bankens utveckling. För att säkra en bra uppföljning av individuella mål och utvecklingsbehov har ett nytt digitalt verktyg lanserats under året, som är tydligare integrerat med affärsplanen. Samtidigt har insatser gjorts för att förbättra processer och säkerställa rätt kompetens på rätt plats.

Förra året introducerades ett utbildningsprogram för alla medarbetare, med fokus på bankverksamhet och hållbarhet. Hållbarhet är ett prioriterat område för banken. Under året har arbetet fortsatt för att fördjupa medarbetarnas förståelse och kunskap inom detta viktiga ämne.

Banken uppmuntrar även alla medarbetare att använda en betald arbetsdag, Social day, per år för att arbeta för en lokal välgörenhetsorganisation eller i ett lokalt hållbarhetsprojekt. Med detta initiativ ges medarbetarna möjlighet att ge tillbaka till samhället på ett meningsfullt sätt. Under 2024 utnyttjade 20 procent av medarbetarna möjligheten till en Social day.

Ikano Bank har ett företagsråd för medbestämmande, ett forum för information om förändringar som påverkar medarbetarna.

Medelantal anställda uppgick till 1 023 (1 035).

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

## 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 Schröder, 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.

## Kapitalbas och bruttosoliditet

Såväl total kapitalrelation som kärnprimärkapitalrelation uppgick för Ikano Bank för 2024 till 22,4 procent (25,2). Förändringen av kapitalrelationen beror huvudsakligen på det negativa resultatet och högre riskvägt exponeringsbelopp.

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).

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

För mer information om kapitaltäckning och bruttosoliditetsgrad, se not 38 Kapitaltäckningsanalys.

## Likviditet

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

Det strukturella likviditetsmättet, Net Stable Funding Ratio (NSFR), för Ikano Bank uppgick till 119 procent (133) vid utgången av 2024. Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent.

## Bolagsstyrningsrapport

Ikano Banks bolagsstyrningsrapport för 2024 presenteras på sida 122.

## Hållbarhetsrapport

Ikano Banks hållbarhetsrapport för 2024 presenteras på sida 73.

## Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står (SEK):	
Överkursfond	4 479 853 913
Fond för verkligt värde	147 904 359
Balanserad vinst	3 772 966 247
Årets resultat	-185 970 968
Totalt	8 214 753 552

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande (SEK):

Balanseras i ny räkning	8 214 753 552
varav till överkursfond	4 479 853 913
varav till fond för verkligt värde	147 904 359

## Händelser efter balansdagen

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

Den 18 Mars 2025 inledde Ikano Bank förhandlingar med fackliga parter om en omorganisation och en minskning av antalet anställda i banken med cirka 200 medarbetare för att skapa förutsättningar för framtida tillväxt. Att ha en mer effektiv organisation är avgörande för att kunna driva omställningen framåt och uppnå långsiktig lönsamhet.

# 5 år i sammandrag

mSEK	2024	2023	2022	2021	2020
<b>RESULTATRÄKNING</b>					
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden	2 374	2 251	1 856	1 570	1 801
Övriga ränteintäkter	450	466	373	382	381
Leasingintäkter	4 254	4 245	4 031	4 008	3 898
Räntekostnader	-1 179	-920	-404	-249	-346
Erhållna utdelningar	1	0	10	19	-
Provisionsnetto	240	288	299	235	329
Nettoresultat av finansiella transaktioner	62	78	10	17	-24
Övriga rörelseintäkter	749	142	75	56	58
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>6 950</b>	<b>6 552</b>	<b>6 251</b>	<b>6 039</b>	<b>6 098</b>
Allmänna administrationskostnader	-2 198	-2 126	-1 990	-1 859	-1 631
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-3 819	-3 830	-3 763	-3 754	-3 537
Övriga rörelsekostnader	-144	-145	-190	-122	-131
Kreditförluster	-941	-754	-633	-496	-775
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-	-	-12	-19	-
<b>Summa rörelsekostnader</b>	<b>-7 102</b>	<b>-6 855</b>	<b>-6 588</b>	<b>-6 250</b>	<b>-6 075</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>-152</b>	<b>-303</b>	<b>-337</b>	<b>-211</b>	<b>23</b>
Bokslutsdispositioner	-	-	-	97	-
Skatt på årets resultat	-34	-14	-3	13	-190
<b>Årets resultat</b>	<b>-186</b>	<b>-317</b>	<b>-341</b>	<b>-101</b>	<b>-167</b>
<b>mSEK</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>BALANSRÄKNING</b>					
Kassa	-	-	30	23	-
Utlåning till kreditinstitut	3 002	2 145	2 380	1 817	1 932
Utlåning till allmänheten	28 231	25 405	26 331	24 737	25 031
Räntebärande värdepapper	3 547	4 113	7 083	5 740	4 401
Materiella tillgångar	10 319	10 090	9 940	9 600	9 724
Övriga tillgångar	3 758	3 205	2 653	1 961	1 877
<b>Summa tillgångar</b>	<b>48 857</b>	<b>44 958</b>	<b>48 417</b>	<b>43 879</b>	<b>42 965</b>
Skulder till kreditinstitut	3 124	643	535	639	1 486
Inlåning från allmänheten	31 001	30 349	33 112	26 909	26 223
Emitterade värdepapper	2 236	1 900	2 349	3 749	6 384
Övriga skulder	1 484	980	1 057	876	793
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 584	1 349	1 252	1 329	1 173
Avsättningar	107	139	121	118	129
Efterställda skulder	-	-	-	-	830
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>39 537</b>	<b>35 359</b>	<b>38 428</b>	<b>33 620</b>	<b>37 018</b>
Obeskattade reserver	-	-	-	-	97
Eget kapital	9 321	9 599	9 990	10 259	5 851
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>48 857</b>	<b>44 958</b>	<b>48 417</b>	<b>43 879</b>	<b>42 965</b>

# 5 år i sammandrag

mSEK	2024	2023	2022	2021	2020
<b>Volym</b>					
Utlåning till allmänheten	28 231	25 405	26 331	24 737	25 031
<i>Förändring under året</i>	11,1%	-3,5%	6,4%	-1,2%	-9,5%
Leasingtillgångar	10 309	10 081	9 932	9 592	9 714
<i>Förändring under året</i>	2,3%	1,5%	3,5%	-1,3%	-5,4%
Inlåning från allmänheten	31 001	30 349	33 112	26 909	26 223
<i>Förändring under året</i>	2,1%	-8,3%	23,1%	2,6%	1,0%
<b>Kapital</b>					
Total kapitalrelation	22,4%	25,2%	25,8%	29,5%	17,6%
Kärnprimärkapitalrelation	22,4%	25,2%	25,8%	29,5%	17,6%
Bruttosoliditetsgrad	17,6%	19,7%	19,0%	21,6%	12,7%
<b>Likviditet</b>					
Likviditetportföljen i relation till inlåning från allmänheten	20,6%	20,3%	27,9%	27,8%	23,8%
Inlåning från allmänheten i relation till totala tillgångar	63,5%	67,5%	68,4%	61,3%	61,0%
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	267%	298%	372%	281%	256%
<b>Resultat</b>					
Placeringsmarginal	3,5%	4,0%	4,0%	3,9%	4,1%
Räntabilitet på justerat eget kapital <sup>1)</sup>	neg.	neg.	neg.	neg.	0,3%
K/I-tal före kreditförluster	0,77	0,85	0,89	0,89	0,70
Avkastning på totala tillgångar	neg.	neg.	neg.	neg.	neg.
<b>Kreditkvalitet</b>					
Reserveringsgrad för kreditförsämrade fordringar	60,9%	57,2%	62,4%	67,8%	59,3%
Andel kreditförsämrade fordringar	1,0%	1,1%	0,7%	0,6%	0,8%
Kreditförlustnivå	2,5%	2,1%	1,8%	1,4%	2,1%
<b>Övriga uppgifter</b>					
Medelantal anställda	1 023	1 035	1 061	1 069	932

1) Beräknad efter respektive års gällande skattesats.

Definitioner och förklaringar till nyckeltal finns på s. 111.

# Resultaträkning

kSEK	Not	2024	2023
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden	5	2 374 204	2 251 410
Övriga ränteintäkter	5	449 866	466 467
Leasingintäkter	6	4 254 198	4 245 428
Räntekostnader	5	-1 179 376	-920 093
Erhållna utdelningar	7	552	314
Provisionsintäkter	8	522 330	556 218
Provisionskostnader	8	-282 472	-267 827
Nettoreultat av finansiella transaktioner	9	62 300	78 426
Övriga rörelseintäkter	10	748 712	141 583
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>6 950 314</b>	<b>6 551 926</b>
Allmänna administrationskostnader	12	-2 198 136	-2 125 612
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	22, 23	-3 819 491	-3 830 032
Övriga rörelsekostnader	13	-143 520	-145 131
<i>Varav kostnad för resolutionsavgift</i>		<i>-4 701</i>	<i>-5 244</i>
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-6 161 147</b>	<b>-6 100 776</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>789 167</b>	<b>451 151</b>
Kreditförluster, netto	14	-941 148	-754 048
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-151 982</b>	<b>-302 897</b>
Skatt på årets resultat	15	-33 989	-13 726
<b>Årets resultat</b>		<b>-185 971</b>	<b>-316 623</b>

# Rapport över totalresultat

kSEK	2024	2023
<b>Årets resultat</b>	<b>-185 971</b>	<b>-316 623</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>		
<b>Poster som kan omklassificeras till årets resultat</b>		
Årets omräkningsdifferenser i utländska filialer	-22 124	5 151
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	5 909	21 649
Årets förändring i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	19	-7 944
Årets förändring i verkligt värde på kassafördessäkringar	-57 551	-69 877
Skatt hänförlig till förändring av årets omräkningsdifferenser	-16 971	-19 015
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	-1 217	-4 460
<b>Övrigt totalresultat efter skatt</b>	<b>-91 935</b>	<b>-74 495</b>
<b>Årets totalresultat efter skatt</b>	<b>-277 906</b>	<b>-391 118</b>

# Balansräkning

kSEK	Not	2024	2023
<b>Tillgångar</b>			
Belåningsbara statsskuldförbindelser	16	2 018 314	2 047 695
Utlåning till kreditinstitut	17	3 002 305	2 145 132
Utlåning till allmänheten	18	28 231 293	25 404 966
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	19	1 528 979	2 065 521
Aktier och andelar i intresseföretag	20	739 678	610 249
Ägarintressen i övriga företag	21	73 148	52 316
Immateriella anläggningstillgångar	22	757 450	671 059
Materiella tillgångar	23	10 318 591	10 089 534
- <i>Leasingobjekt</i>		10 308 919	10 080 922
- <i>Inventarier</i>		9 672	8 612
Derivat	3	197 422	407 598
Övriga tillgångar	26	1 456 313	926 257
Uppskjuten skattefordran	15	143 025	133 768
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	27	390 882	403 537
<b>Summa tillgångar</b>		<b>48 857 398</b>	<b>44 957 632</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
Skulder till kreditinstitut	28	3 124 385	643 448
Inlåning från allmänheten	29	31 001 419	30 349 043
Emitterade värdepapper	30	2 235 855	1 899 597
Derivat	3	67 433	78 380
Övriga skulder	31	1 416 494	901 123
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	32	1 584 347	1 348 682
Avsättningar		106 864	138 853
- <i>Avsättningar för pensioner</i>	33	52 189	49 179
- <i>Uppskjuten skatteskuld</i>	15	13 580	11 620
- <i>Övriga avsättningar</i>		41 095	78 054
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>39 536 797</b>	<b>35 359 125</b>
<b>Eget kapital</b>	34		
<b>Bundet eget kapital</b>		<b>1 105 848</b>	<b>1 018 440</b>
Aktiekapital		154 893	154 893
Reservfond		193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter		757 300	669 892
<b>Fritt eget kapital</b>		<b>8 214 753</b>	<b>8 580 067</b>
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
<b>Summa eget kapital</b>		<b>9 320 601</b>	<b>9 598 507</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>48 857 398</b>	<b>44 957 632</b>

# Rapport över förändringar i eget kapital

kSEK	Bundet eget kapital				Fritt eget kapital					Årets resultat	Totalt eget kapital
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för utvecklings- utgifter	Överkurs- fond	Fond för verkligt värde			Balansera d vinst eller förlust			
					Verkligt värde reserv	Omräknin gs- reserv	Säkrings- reserv				
<b>Ingående eget kapital 2023-01-01</b>	<b>154 893</b>	<b>193 655</b>	<b>591 069</b>	<b>4 479 854</b>	<b>-12 066</b>	<b>214 193</b>	<b>112 208</b>	<b>4 596 620</b>	<b>-340 800</b>	<b>9 989 626</b>	
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	
<b>Årets totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 245</b>	<b>-13 863</b>	<b>-69 877</b>	<b>-</b>	<b>-316 623</b>	<b>-391 118</b>	
<b>Utgående eget kapital 2023-12-31</b>	<b>154 893</b>	<b>193 655</b>	<b>669 892</b>	<b>4 479 854</b>	<b>-2 821</b>	<b>200 330</b>	<b>42 331</b>	<b>4 176 996</b>	<b>-316 623</b>	<b>9 598 507</b>	
<b>Ingående eget kapital 2024-01-01</b>	<b>154 893</b>	<b>193 655</b>	<b>669 892</b>	<b>4 479 854</b>	<b>-2 821</b>	<b>200 330</b>	<b>42 331</b>	<b>4 176 996</b>	<b>-316 623</b>	<b>9 598 507</b>	
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	-	-316 623	316 623	-	
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	87 407	-	-	-	-	-87 407	-	-	
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-185 971	-185 971	
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-	4 711	-39 095	-57 551	-	-	-91 935	
<b>Årets totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 711</b>	<b>-39 095</b>	<b>-57 551</b>	<b>-</b>	<b>-185 971</b>	<b>-277 906</b>	
<b>Utgående eget kapital 2024-12-31</b>	<b>154 893</b>	<b>193 655</b>	<b>757 300</b>	<b>4 479 854</b>	<b>1 890</b>	<b>161 235</b>	<b>-15 220</b>	<b>3 772 966</b>	<b>-185 971</b>	<b>9 320 601</b>	

# Kassaflödesanalys

kSEK	2024	2023
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat	-151 982	-302 897
Varav utbetalda räntor	-1 184 077	-925 337
Varav inbetalda räntor	2 824 070	2 717 877
<b>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</b>	<b>4 651 906</b>	<b>4 967 313</b>
Varav avskrivningar	3 819 491	3 830 032
Varav kreditförluster	1 434 997	1 287 016
Varav övriga justeringar	-630 528	-296 933
Varav betald inkomstskatt	27 945	147 198
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>4 499 924</b>	<b>4 664 415</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Förändring av utlåning till allmänheten	-3 643 912	-252 814
Förändring av likviditetsportföljen	571 069	2 996 518
Förändring av inlåning från allmänheten	109 599	-2 809 314
Förändring av övriga tillgångar	12 715	-255 242
Förändring av övriga skulder	566 010	67 985
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>2 115 405</b>	<b>4 411 548</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar	1 580	-
Investering i finansiella tillgångar	-129 428	-259 688
Mottagen utdelning	552	314
Investering i immateriella anläggningstillgångar	-427 056	-398 810
Förvärv av materiella tillgångar	-2 762	-2 799
Avyttring av leasing tillgångar	1 192 952	1 080 585
Förvärv av leasing tillgångar	-4 764 887	-4 795 849
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-4 129 049</b>	<b>-4 376 247</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Emission av räntebärande värdepapper	1 240 000	500 000
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-900 000	-950 000
Upplåning kreditinstitut	2 492 574	119 628
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>2 832 574</b>	<b>-330 372</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>818 930</b>	<b>-295 072</b>
Likvida medel vid årets början	2 128 693	2 399 542
Valutakursdifferens i likvida medel	42 299	24 224
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>2 989 922</b>	<b>2 128 693</b>

## Ytterligare information om förändring av skulder i finansieringsverksamheten

kSEK	2024-01-01	Kassaflöden (inkl. ränta)	Valutakurs- differens	2024-12-31
Bankcertifikat	-	636 225	-	636 225
Obligationer	1 899 597	-299 966	-	1 599 630
Upplåning från kreditinstitut	627 010	2 492 574	-7 582	3 112 002
<b>Totala skulder från finansieringsverksamheten</b>	<b>2 526 607</b>	<b>2 828 832</b>	<b>-7 582</b>	<b>5 347 857</b>

kSEK	2023-01-01	Kassaflöden (inkl. ränta)	Valutakurs- differens	2023-12-31
Bankcertifikat	99 997	-99 997	-	-
Obligationer	2 249 382	-349 785	-	1 899 597
Upplåning från kreditinstitut	524 306	119 628	-16 925	627 010
<b>Totala skulder från finansieringsverksamheten</b>	<b>2 873 685</b>	<b>-330 154</b>	<b>-16 925</b>	<b>2 526 607</b>

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 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 Allmän information

Årsredovisningen upprättas per 31 december 2024 och avser Ikano Bank AB (publ), org nr 516406-0922, (Ikano Bank) för räkenskapsåret 2024. Ikano Bank är ett bankaktiebolag med säte i Älmhult. Huvudkontoret finns i Malmö med adressen Hyllie Boulevard 27, 200 49 Malmö. Banken har av Finansinspektionen tillstånd att bedriva bankverksamhet enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse.

Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämma som hålls senast den 11 april 2025.

Moderbolag till banken är IFS Holding AB med organisationsnummer 559480-6019 och säte i Älmhult. IFS Holding AB är ett dotterbolag till Ingka Holding B.V. med säte i Leiden, Nederländerna. IFS Holding AB upprättar koncernredovisning 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 lag-begränsad IFRS. Med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar och möjligheter till undantag som följer av RFR 2 och FFFS 2008:25. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt det är möjligt inom ramen för ÅRKL, RFR 2 och FFFS 2008:25 har tillämpats. De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inget annat framgår.

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

### Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

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

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

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

- Derivatinstrument
- Finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller skulder värderade till verkligt värde via resultat-räkningen

- Finansiella tillgångar klassificerade som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat
- Finansiella anläggningstillgångar som värderas till historiskt anskaffningsvärde, justerade med eventuella nedskrivningar, utgörs av:
  - Aktier och andelar i intresseföretag

### Omräkning av utländska filialer

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

### Transaktioner i utländsk valuta

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

### Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Bedömningar och uppskattningar samt antaganden som väsentligt påverkar de redovisade värdena för tillgångar och skulder under det kommande räkenskapsåret avser för banken huvudsakligen kreditförlustreserveringar.

Uppskattningar och antaganden är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden anses vara rimliga.

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

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

Inga väsentliga förändringar av de betydande bedömningarna och uppskattningarna har skett jämfört med den 31 december 2023.

## Nya IFRS och tolkningar som har börjat tillämpas

Nya och ändrade standarder och tolkningar med tillämpning från och med 1 januari 2024 bedöms inte ha haft någon väsentlig effekt på bankens finansiella ställning, resultat eller upplysningar för 2024.

## Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

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 resultatmått. Standarden förväntas inte medföra några finansiella effekter för banken eftersom IFRS 18 fokuserar på presentation och upplysningar i de finansiella rapporterna. Banken kommer 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 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 IFRS 15.

## Ränteintäkter och räntekostnader

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

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

## Provisionsintäkter

Provisionsintäkter består huvudsakligen av tjänster, provisioner och avgifter som har samband med leasing, kort- och betalningstransaktioner, clearingtransaktioner och kontoadministration. Provisionsintäkter redovisas när prestationsåtagandet eller prestationsåtagandena uppfylls genom att utlovad tjänst utförs och kontrollen av tjänsten är överförd till kunden. Den totala intäkten fördelas

för varje tjänst, och intäktsföringen beror på om prestationsåtaganden för tjänsterna är uppfyllda vid en viss specifik tidpunkt eller över tid. Intäkten kan redovisas vid en given tidpunkt, t.ex. betalningsförmedlingsprovisioner, eller över tid i takt med att tjänsten utförs, t.ex. ersättning förmedlade försäkringsprovisioner.

Uppskattade rörliga ersättningar 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.

## Klassificering av leasingavtal och redovisning av leasingintäkter

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

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

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

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

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

## Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas direkt i övrigt totalresultat eller eget kapital.

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

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

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

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

## Finansiella instrument

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

## Redovisning och borttagande från balansräkningen

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

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

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det

föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

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

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

## Klassificering och värdering

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

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

## Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

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

## Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

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

- Den finansiella tillgången innehåses 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.

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

## Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

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

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

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

## Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

Ikano Banks finansiella skulder redovisas till upplupet anskaffningsvärde om de inte utgörs av

derivat. Räntekostnader beräknas och redovisas med hjälp av effektivräntemetoden.

## Lånelöften och ej utnyttjade krediter

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

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

## Derivat

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

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

## Säkringsredovisning

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

### Portföljsäkring till verkligt värde

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

Säkringsinstrument utgörs av ränteswappar vid säkring av ränterisk. De poster som säkras utgörs av fastförräntad utlåning (portföljsäkring) och den säkrade risken utgörs av risken för

förändring i verkligt värde på grund av ränterörelser.

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

### Kassaflödessäkring

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

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

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

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

## Metoder för bestämning av verkligt värde

Nedan sammanfattas metoder för bestämning av verkligt värde.

### Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella tillgångar som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade mid-market kurs på balansdagen. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs eller hos en handlare och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs. Upplysningar om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån priser från en aktiv marknad (nivå 1) lämnas i not 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 balansdagen. 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 ränte- och valutaswappar sker utslutande utifrån indata som är direkt eller indirekt observerbara på marknaden.

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

## Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Bankens kreditförlustreserveringar bygger på en framåtblickande förväntad kreditförlustmodell i vilken det redan när nya krediter beviljas görs en

reservering för förväntade kreditförluster baserad på den finansiella tillgångens kreditrisk. Tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde via övrigt totalresultat samt poster utanför balansräkningen, lånelöften och utnyttjade kontokortskrediter, omfattas av reserverna.

Ett centralt begrepp i bankens principer för nedskrivningsreglerna är "fallissemang", som för banken avser instrument där det finns indikatorer på att det är osannolikt att låntagaren kommer att fullfölja sina låneförpliktelser eller som är oreglerade efter 90 dagar; tidpunkt för fallissemang skiljer sig mellan de marknader där Ikano Bank verkar men inträffar aldrig senare än 90 dagar. Efter reglering av instrumentet klassificeras detta som fallerat i ytterligare 90 dagar innan instrumentet kan anses som ej fallerat givet att inga ytterligare avvikelser har inträffat. Karantänsregler om 90 dagar gäller stegförflyttningar från såväl steg 2 som steg 3.

### Finansiella tillgångar som redovisats till upplupet anskaffningsvärde

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

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

Bankens modeller för att bedöma sannolikheten för fallissemang har konstruerats per marknad och segment främst baserat på bankens instrumentspecifika attribut och information. Till viss del har även extern information använts, främst för B2B segmentet men även för enstaka modeller anpassade för D2C segmentet. Modellerna för att förutse sannolikheten av fallissemang har kompletterats med ytterligare statistiska modeller för att beräkna förväntad kreditförlust. Beroende på steg beräknas kreditförlusten på 12 månaders eller livstids horisont. För livstidsberäkningar har

modeller baserats på intern historik som visar hur portföljerna och dess inneboende risker utvecklats. I beräkningen finns även en framåtblickande komponent som justerar ovanstående modell utifrån makroläget i respektive land. Livstidsberäkningen för kortkrediter antar att förlusterna konvergerar över tid och att återstående förlust efter det kan beräknas rent matematiskt. 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. Utfall av bankens känslighetsanalys av förändring av tröskelvärde och dess påverkan på kreditförlustreserveringar finns i not 14.

Regelverket för kreditförlustreserveringar fordrar också en framåtblickande del där makromodeller har byggts för de olika marknaderna och affärsområdena. Makrovariabler hämtas från officiella källor, för respektive marknad används den makrovariabel som bäst förklarar utvecklingen av kreditförlusterna, och avser för banken exempelvis arbetslöshet, disponibel inkomst och bruttonationalprodukt. Vid den kvartalsvisa uppdateringen av prognoser för variablerna görs också en kvalitativ genomgång för att beakta utvecklingar som inte fångas av variablerna. 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. För utfallet av framåtblickande makroekonomiska scenarier se not 14.

### **Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat**

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat utgörs av obligationer och

andra räntebärande värdepapper. Periodens förändringar redovisas i resultaträkningen på resultatraden Nettoresultat av finansiella transaktioner samt i övrigt totalresultat med den ackumulerade effekten redovisad i fond för verkligt värde.

### **Återföring av nedskrivningar**

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

### **Bortskrivning av lånefordringar**

Lånefordringar som 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.

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 nedanvillkor är uppfyllda:

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

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

Anskaffningsvärdet minskas med linjära avskrivningar över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod. Avskrivningarna påbörjas från det datum då tillgången är färdig för användning.

Nyttjandeperioden utvärderas för varje individuell tillgång, avskrivningstider om 3–5 år tillämpas.

## Materiella tillgångar

Materiella anläggningstillgångar består av inventarier och leasingobjekt. Inventarier redovisas till anskaffningsvärde minskat med linjära avskrivningar över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod. Avskrivningstider om 3–5 år tillämpas enligt nedan.

IT-utrustning	3–5 år
Möbler	5 år

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

## Egendom som övertagits för skyddande av fordran

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

En tillgång som är övertagen för skyddande av fordran redovisas i balansräkningen tillsammans med tillgångar av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt.

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

## Nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar

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

## Ersättningar till anställda

### Ersättningar efter avslutad anställning

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

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

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

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

### Rörliga ersättningar

Ikano Bank har få och förhållandevis låga rörliga ersättningar.

Upplysningar om ersättningar som ska offentliggöras i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter lämnas på bankens hemsida: [www.ikanobank.se](http://www.ikanobank.se).

## Avsättningar

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

## Eventualförpliktelser

Ikano Bank kreditförsäkrar sin kontoförda pensionsskuld hos PRI Pensionsgaranti. Samtliga delägare, de kreditförsäkrade företagen, i PRI Pensionsgaranti har ett ömsesidigt ansvar som uppgår till två procent av företagets pensionsskuld. Detta belopp samt pågående rättstvister som drivs i allmän domstol där banken är föremål för krav redovisas som eventualförpliktelser.

## 3 Riskhantering

### Riskhanteringsramverk

Banken har implementerat ett omfattande ramverk för riskhantering (RFR) som spänner över operativa, taktiska och strategiska nivåer och täcker både finansiella och icke-finansiella risker. RFR omfattar samtliga funktioner och marknader i banken. RFR tillhandahåller dokumenterade minimistandarder för hantering av väsentliga risker avseende olika riskkategorier inom den riskaptit som styrelsen fastställt. Det inkluderar hantering av både nuvarande och framväxande risker samt upp- och nedåtrisker.

De finansiella riskerna är kredit-, likviditets-, marknads- samt kapitaliseringsrisk. De icke-finansiella riskerna är strategisk-, uppförande-, intern och extern bedrägeri-, finansiell brottslighets-, tredje parts-, teknologisk-, affärs-, kontinuitets-, datahanterings-, informationssäkerhets-, regelefterlevnads-, rapporterings- och skatte-, fysisk säkerhets-, legal-, personal-, transaktions och exekverings-, modell- samt hållbarhetsrisk. Materiella risker bedöms både ur finansiell samt ur icke-finansiell påverkan, där den senare inkluderar påverkan på rykte, varumärke, kunder samt annan materiell påverkan, exempelvis kommersiell eller regelefterlevnad.

Banken integrerar finansiella, sociala och miljömässiga aspekter i sin verksamhet, inklusive i hantering av risker. Kreditriskhantering innefattar ansvarsfulla utlåningsprinciper som att implementera relevanta ESG-faktorer i kreditbedömningen av företag och att erbjuda enkla, rättvisa och prisvärda produkter till privatkunder. Likviditetshanteringen innefattar hållbara investeringar, medan investeringsbegränsningar dessutom säkerställer att banken upprätthåller hållbarhetsstandarder som beskrivs i styrelsens ESG-policy. Icke-finansiell riskhantering inkluderar en dedikerad ESG-riskkategori som säkerställer att väsentliga hållbarhetsrisker är kända och åtgärdas.

RFR är byggd på modellen om tre försvarslinjer. Den första linjen omfattar riskägare, i slutändan är dessa Chief Officers och ytterst bankens VD. De ger ledningen försäkran om att de har påvisbar kontroll över sin riskprofil. Cheferna stöds i riskhanteringen av flera verktyg och systemstöd så att väsentliga risker på ett lämpligt sätt identifieras, bedöms, hanteras och följs upp. Bankens styrmodell används för att rapportera om funktionernas riskprofil- och kontrollmiljö.

Den andra försvarslinjen består av två separata funktioner, Compliancefunktionen och Riskkontrollfunktionen, som leds av Chief Compliance Officer respektive Chief Risk Officer. Dessa funktioner tillhandahåller oberoende översyn, kontroll och rapportering till bankledningen och styrelsen.

Riskkontrollfunktionen tillhandahåller även rådgivning och utmaning till första försvarslinjen i alla frågor som rör riskhantering.

Riskkontrollfunktionen designar också verktygen och äger systemet för att stödja första linjen i att hantera risker inom riskaptiten.

Riskkontrollfunktionen lämnar regelbundna rapporter om aggregerade riskexponeringar i förhållande till bankens riskaptit.

Den tredje försvarslinjen är den oberoende internrevisionsfunktionen, som ger oberoende försäkran till styrelsen enligt den årliga arbetsplanen.

RFR ses över minst en gång per år för att säkerställa att den förblir ändamålsenlig och tar hänsyn till intern och extern utvecklingen.

### Icke-finansiell risk

Icke-finansiella risker inkluderar operativ risk, strategisk risk och risk för miljö, samhälle och styrning (ESG).

De delar av RFR som rör hantering av icke-finansiella risker är:

Riskaptit och strategi för varje kategori av icke-finansiella risker tillsammans med en tydlig definition av risken. Definitionerna baseras på ORX-taxonomien förutom ESG-risk och strategisk risk där banken antar egna definitioner.

Riskhanteringspolicyer och andra styrdokument anger minimistandarder för riskhantering, roller och ansvar och riskhanteringsstyrning.

Nyckelprocesser för icke-finansiell riskhantering:

RCSA – Risk and Control Self-Assessment, tillhandahåller komplett metodik för att hantera icke-finansiella risker inklusive riskbedömning, sannolikhets- och väsentlighetskriterier.

NPAP – New Product Approval Process, som tillhandahåller en omfattande process för att identifiera nya risker vid införande av väsentliga förändringar, såsom nya produkter.

KRI – ramverk för limiter och riskindikatorer.

Affärsincidenter - täcker hantering av operationella förlusthändelser.

Riskhanteringsutbildning för alla bankmedarbetare.

IRM – övergripande icke-finansiella riskhanteringssystem som innehåller alla väsentliga risker, tillsammans med riskhanterande åtgärder och kontroller och resultaten av den regelbundna utvärderingen av de interna kontrollernas effektivitet.

### Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken att en motpart inte fullgör avtalade betalningar avseende likvida Banks fordran och risken att de ställda säkerheterna inte täcker fordringarna. Kreditrisk

inkluderar koncentrationsrisk, motpartsrisk och avvecklingsrisk. 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 överenskommits. Exponeringen per motpartsgrupp begränsas genom interna limiter och risknivåer, nettningsavtal och säkerheter.

Bankens utlåningsverksamhet består av leasing och factoring till företagskunder samt kortkrediter och blacolån till privatpersoner. Banken använder scoringmodeller vid bedömning av kreditrisk. Vid ansökan används dessa scoringmodeller för bedömning, innan krediten beviljas, av risken för fallissemang. Resultatet av bedömningen ger en poängsumma på en skala som speglar sannolikheten för fallissemang. Värderingen kompletteras med information från kreditupplysningsbolag före slutligt godkännande av krediten. De flesta av bankens modeller är utvecklade internt men det förekommer även externt utvecklade eller generiska modeller, framför allt gäller det företagslån. Om risken inte uppfyller bankens utlåningskriterier och krav samt övriga

affärsregler nekans lånet. Förutom scoring vid ansökan arbetar Ikano Bank även med olika typer av beteendescoringmodeller.

Bankens modeller för bedömning av reserveringsbehov är i enlighet med IFRS 9 regelverk, se not 2 Redovisningsprinciper för beskrivning av bankens modeller. Dessa modeller är alla utvecklade internt och ligger till grund för klassificeringen i tabellerna nedan.

Den oberoende riskkontrollfunktionen följer upp exponeringar mot fastställda limiter. Bankens riskkaptit mot kreditrisk definieras och uppdateras årligen och godkänns av styrelsen.

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

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

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

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

2024

kSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
<b>Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde</b>				
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>				
AAA	83 667	-	-	83 667
AA+	17 514	-	-	17 514
AA-	1 135 033	-	-	1 135 033
A+	579 893	-	-	579 893
A	924 229	-	-	924 229
A-	232 230	-	-	232 230
BBB+	466	-	-	466
BBB-	1 267	-	-	1 267
NR	28 005	-	-	28 005
Förlustreservering	-	-	-	-
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>3 002 305</b>	-	-	<b>3 002 305</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>				
Låg	18 295 122	416 264	-	18 711 386
Medel	5 082 188	809 468	-	5 891 656
Högre	1 280 489	2 761 028	804 573	4 846 090
Förlustreservering	-199 843	-502 460	-515 536	-1 217 839
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>24 457 955</b>	<b>3 484 300</b>	<b>289 037</b>	<b>28 231 293</b>
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>				
<b>Belåningsbara statsskuldförbindelser</b>				
AAA	1 177 043	-	-	1 177 043
AA+	504 194	-	-	504 194
AA	137 850	-	-	137 850
AA-	199 227	-	-	199 227
Förlustreservering	-1 261	-	-	-1 261
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>2 017 054</b>	-	-	<b>2 017 054</b>
<b>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>				
AAA	1 328 484	-	-	1 328 484
AA+	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	150 542	-	-	150 542
A-	-	-	-	-
BBB+	49 953	-	-	49 953
Förlustreservering	-1 062	-	-	-1 062
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>1 527 917</b>	-	-	<b>1 527 917</b>
<b>Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat</b>	<b>31 207 397</b>	<b>3 986 760</b>	<b>804 573</b>	<b>35 998 731</b>
<b>Totalt förlustreservering</b>	<b>-202 166</b>	<b>-502 460</b>	<b>-515 536</b>	<b>-1 220 162</b>
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>31 005 231</b>	<b>3 484 300</b>	<b>289 037</b>	<b>34 778 569</b>
<b>Leasingobjekt inklusive kundfordringar leasing</b>				
Låg	5 542 705	435 324	-	5 978 029
Medel	2 230 378	1 049 134	-	3 279 512
Högre	331 313	1 086 867	260 485	1 678 665
Förlustreservering	-17 465	-65 951	-132 768	-216 183
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>8 086 931</b>	<b>2 505 373</b>	<b>127 717</b>	<b>10 720 022</b>
<b>Länelöften och ej utnyttjade krediter</b>				
Låg	20 953 549	93 929	-	21 047 478
Medel	2 839 006	118 482	-	2 957 488
Högre	919 577	336 135	-	1 255 712
Förlustreservering	-14 245	-11 247	-	-25 492
<b>Totalt länelöften och ej utnyttjade krediter</b>	<b>24 697 887</b>	<b>537 299</b>	-	<b>25 235 186</b>

**2023**

kSEK

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
<b>Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde</b>				
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>				
AAA	72 484	-	-	72 484
AA+	17 037	-	-	17 037
AA-	1 242 025	-	-	1 242 025
A+	206 355	-	-	206 355
A	547 332	-	-	547 332
A-	50 062	-	-	50 062
BBB+	1 042	-	-	1 042
BBB-	1 215	-	-	1 215
NR	7 579	-	-	7 579
Förlustreservering	-	-	-	-
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>2 145 132</b>	-	-	<b>2 145 132</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>				
Låg	16 070 907	458 714	-	16 529 621
Medel	4 526 189	708 344	-	5 234 533
Högre	1 494 260	2 539 524	586 029	4 619 812
Förlustreservering	-159 010	-441 449	-378 541	-979 000
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>21 932 346</b>	<b>3 265 133</b>	<b>207 487</b>	<b>25 404 966</b>
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>				
<b>Belåningsbara statsskuldförbindelser</b>				
AAA	1 310 841	-	-	1 310 841
AA+	427 908	-	-	427 908
AA	178 619	-	-	178 619
AA-	130 327	-	-	130 327
Förlustreservering	-693	-	-	-693
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>2 047 002</b>	-	-	<b>2 047 002</b>
<b>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>				
AAA	1 486 044	-	-	1 486 044
AA+	100 172	-	-	100 172
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	166 357	-	-	166 357
A-	166 945	-	-	166 945
BBB+	146 003	-	-	146 003
Förlustreservering	-1 612	-	-	-1 612
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>2 063 909</b>	-	-	<b>2 063 909</b>
<b>Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat</b>	<b>28 349 704</b>	<b>3 706 582</b>	<b>586 029</b>	<b>32 642 314</b>
<b>Totalt förlustreservering</b>	<b>-161 314</b>	<b>-441 449</b>	<b>-378 541</b>	<b>-981 304</b>
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>28 188 390</b>	<b>3 265 133</b>	<b>207 487</b>	<b>31 661 010</b>
<b>Leasingobjekt inklusive kundfordringar leasing</b>				
Låg	5 656 939	517 871	-	6 174 810
Medel	1 652 632	1 142 531	-	2 795 162
Högre	196 631	1 225 341	345 132	1 767 104
Förlustreservering	-13 499	-74 867	-153 647	-242 013
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>7 492 703</b>	<b>2 810 875</b>	<b>191 485</b>	<b>10 495 064</b>
<b>Lånelöften och ej utnyttjade krediter</b>				
Låg	19 777 928	92 758	-	19 870 686
Medel	1 934 709	115 532	-	2 050 241
Högre	2 073 402	348 363	-	2 421 766
Förlustreservering	-13 006	-10 445	-	-23 451
<b>Totalt lånelöften och ej utnyttjade krediter</b>	<b>23 773 032</b>	<b>546 209</b>	-	<b>24 319 241</b>

## Lånefordringar per kategori av låntagare

kSEK	2024	2023
<b>Lånefordringar, brutto</b>		
- hushållssektor	28 448 356	25 251 545
- företagssektor	11 837 901	11 681 703
- offentlig sektor	99 079	187 793
<b>Summa</b>	<b>40 385 336</b>	<b>37 121 042</b>
Varav:		
<b>Kreditförsämrade fordringar</b>	<b>1 065 058</b>	<b>931 163</b>
- hushållssektor	732 933	541 716
- företagssektor	331 605	389 229
- offentlig sektor	520	218
Avgår:		
<b>Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar</b>	<b>1 434 022</b>	<b>1 221 012</b>
- hushållssektor	1 169 628	942 990
- företagssektor	264 017	277 634
- offentlig sektor	377	388
<b>Lånefordringar, nettoredovisat värde</b>		
- hushållssektor	27 278 728	24 308 555
- företagssektor	11 573 884	11 404 070
- offentlig sektor	98 703	187 405
<b>Summa</b>	<b>38 951 315</b>	<b>35 900 029</b>

## 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
Derivat	94 763	26 400
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>94 763</b>	<b>26 400</b>

## Finansiella instrument som kvittats i balansräkningen eller omfattas av nettningsavtal

I balansräkningen har inga belopp kvittats för 2024 eller 2023.

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

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

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

2024	kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkningen	Netto i balansräkningen	Belopp som inte kvittas i balansräkningen		
					Ramavtal om nettning	Lämnad/ Erhållen säkerhet	Nettobelopp
Derivat		94 763	-	94 763	-35 563	-59 200	-
<b>Summa finansiella tillgångar</b>		<b>94 763</b>	-	<b>94 763</b>	<b>-35 563</b>	<b>-59 200</b>	-

Derivat		-67 433	-	-67 433	35 563	32 800	930
<b>Summa finansiella skulder</b>		<b>-67 433</b>	-	<b>-67 433</b>	<b>35 563</b>	<b>32 800</b>	<b>930</b>

2023	kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkningen	Netto i balansräkningen	Belopp som inte kvittas i balansräkningen		
					Ramavtal om nettning	Lämnad/ Erhållen säkerhet	Nettobelopp
Derivat		356 707	-	356 707	3 593	-360 300	-
<b>Summa finansiella tillgångar</b>		<b>356 707</b>	-	<b>356 707</b>	<b>3 593</b>	<b>-360 000</b>	-

Derivat		-78 380	-	-78 380	-3 593	-	-81 973
<b>Summa finansiella skulder</b>		<b>-78 380</b>	-	<b>-78 380</b>	<b>-3 593</b>	-	<b>-81 973</b>

## 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.

2024	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde	Mottagna intecknade säkerheter, verkligt värde	Mottagna säkerheter som kan intecknas, verkligt värde
<b>mSEK</b>					
<b>Tillgångar</b>					
Aktieinstrument	-	813	813	-	-
Räntebärande värdepapper	-	3 547	3 501	-	-
Övriga tillgångar	193	44 304	44 304	-	-
<b>Summa</b>	<b>193</b>	<b>48 664</b>	<b>48 618</b>	-	-

	Matchande skulder	Intecknade tillgångar
Vissa finansiella skulder, redovisat värde	67	193

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

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

## Likviditetsrisk

Ikano Bank definierar likviditetsrisk som risken att banken inte kan fullgöra sina likviditetsåtaganden på förfallodagen utan väsentligt ökade kostnader eller i slutändan inte kan fullgöra åtaganden när de förfaller. 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 likviditetsrisk hanteras av centrala treasuryfunktionen i nära samarbete med de lokala affärsenheterna, och likviditetsrisken reflekteras i bankens internprissättning.

Hantering av likviditetsrisk kontrolleras av riskkontrollfunktionen. Bankens styrelse och ledning får löpande rapportering om bankens likviditetspositioner och utvecklingen av likviditeten.

Nyckelaktiviteter för att hantera likviditetsrisk är:

God likviditetsplanering och limiter, som anges i bankens styrdokument, samt analys och uppföljning.

Prognoser som upprättas löpande i syfte att styra och kontrollera verksamhetens totala likviditet. Daglig uppföljning sker avseende såväl framtida likviditetsbehov som limit för minsta tillåtna intradagslikviditet.

Regelbundna stresstester av likviditet för att öka bankens beredskap och utvärdera förmågan att uppfylla sina betalningsåtaganden under förutsättningar som avviker från normala förhållanden. Banken genomför månatliga stresstester av ökat utflöde av inlåning från allmänheten och ökat utnyttjande av kunders

outnyttjade kreditfaciliteter. Analyserna utgår från bankens risktolerans och omfattar både företagsspecifika och marknadsrelaterade problem med varierande grad av stress och varaktighet.

Kundbeteendeövervakning och analys av beteendemässigt kassaflöde. En likviditetsreserv utöver garanterade och ej bindande kreditfaciliteter upprätthålls för att kunna hantera potentiella förändringar i kundens beteende.

Banken har en beredskapsplan innehållande handlingsplaner i de fall störningar i likviditetsförsörjningen uppstår. Beredskapsplanen träder in om tre eller fler av bankens definierade interna riskindikatorer signalerar förhöjd risk.

Mätning och uppföljning av balansräkningens struktur och likviditetsexponering avseende återstående löptid på tillgångar och skulder utförs kontinuerligt. Såväl kontraktuella förfall som beteendemodellerade förfall analyseras. I tabellen på nästa sida framgår bankens löptidsexponering utifrån redovisade kassaflödens kontraktuella återstående löptid per den 31 december 2024.

Bankens riskkaptit definieras utifrån tre olika mått på likviditet: överlevnadshorisont, likviditetstäckningsgrad (LCR) och det strukturella likviditetsmåttet (NSFR).

Beräkningen av överlevnadshorisonten 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 sex månader utan att söka extern finansiering. Likviditetstäckningsgrad som ska överstiga 125 procent enligt bankens interna limit visar hur bankens höglikvida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden.

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

2024 (mSEK)	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3		Längre än 1 år men högst 2 år	Längre än 2 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 månader
			mån men högst 6 månader	Längre än 6 mån men högst 1 år							
<b>Tillgångar</b>											
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	496	245	573	212	-	492	-	-	2 018	703
Utlåning till kreditinstitut	3 002	-	-	-	-	-	-	-	-	3 002	-
Utlåning till allmänheten	-	3 136	1 745	2 799	3 677	2 542	3 332	5 079	5 920	28 231	12 160
Leasingfordringar	-	1 321	711	2 073	2 295	1 894	2 149	276	-	10 720	6 594
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	455	515	352	101	-	106	-	-	1 529	207
Derivat	-	61	6	6	12	2	2	19	-	108	36
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	3 249	3 249	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>3 002</b>	<b>5 470</b>	<b>3 222</b>	<b>5 803</b>	<b>6 297</b>	<b>4 439</b>	<b>6 082</b>	<b>5 374</b>	<b>9 169</b>	<b>48 857</b>	<b>19 699</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>											
Skulder till kreditinstitut	-	3 085	13	26	-	-	-	-	-	3 124	0
Inlåning från allmänheten	28 497	316	297	979	616	179	117	-	-	31 001	913
Derivat	-	31	-	6	1	6	20	4	-	67	31
Emitterade värdepapper	-	997	139	500	0	600	-	-	-	2 236	600
Övriga skulder	-	-	-	-	402	-	-	-	1 014	1 417	402
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	-	-	-	-	-	1 584	1 584	-
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	-	107	107	-
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	-	-	-	9 321	9 321	-
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>28 497</b>	<b>4 429</b>	<b>449</b>	<b>1 511</b>	<b>1 019</b>	<b>785</b>	<b>137</b>	<b>4</b>	<b>12 026</b>	<b>48 857</b>	<b>1 946</b>
Oredovisade lånelöften och outnyttjade krediter	25 261	-	-	-	-	-	-	-	-	25 261	-
Operationella leasingavtal	-	3	3	7	13	13	27	-	-	66	-
<b>Total skillnad</b>	<b>-50 755</b>	<b>1 037</b>	<b>2 769</b>	<b>4 286</b>	<b>5 264</b>	<b>3 640</b>	<b>5 918</b>	<b>5 370</b>	<b>-2 857</b>	<b>-25 327</b>	

2023 (mSEK)	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3		Längre än 1 år men högst 2 år	Längre än 2 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 månader
			mån men högst 6 månader	Längre än 6 mån men högst 1 år							
<b>Tillgångar</b>											
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	792	735	255	52	213	-	-	-	2 048	266
Utlåning till kreditinstitut	2 145	-	-	-	-	-	-	-	-	2 145	-
Utlåning till allmänheten	-	3 244	1 585	2 712	3 588	2 243	2 632	3 538	5 862	25 405	9 872
Leasingfordringar	-	1 419	799	1 407	2 660	2 035	1 863	312	-	10 495	6 704
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	357	315	647	745	-	-	-	-	2 066	745
Derivat	-	286	6	12	31	19	3	51	-	408	104
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	2 392	2 392	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>2 145</b>	<b>6 099</b>	<b>3 441</b>	<b>5 033</b>	<b>7 077</b>	<b>4 510</b>	<b>4 498</b>	<b>3 900</b>	<b>8 254</b>	<b>44 958</b>	<b>17 691</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>											
Skulder till kreditinstitut	-	431	54	108	51	-	-	-	-	643	51
Inlåning från allmänheten	26 737	375	611	1 176	846	472	131	-	-	30 349	1 498
Derivat	-	53	1	2	5	2	12	3	-	78	22
Emitterade värdepapper	-	400	-	500	1 000	-	-	-	-	1 900	1 000
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	-	901	901	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	-	-	-	-	-	1 349	1 349	-
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	-	139	139	-
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	-	-	-	9 599	9 599	-
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>26 737</b>	<b>1 258</b>	<b>666</b>	<b>1 786</b>	<b>1 902</b>	<b>474</b>	<b>143</b>	<b>3</b>	<b>11 987</b>	<b>44 958</b>	<b>2 571</b>
Oredovisade lånelöften och outnyttjade krediter	24 343	-	-	-	-	-	-	-	-	24 343	-
Operationella leasingavtal	-	7	7	14	12	12	23	4	-	79	-
<b>Total skillnad</b>	<b>-48 935</b>	<b>4 833</b>	<b>2 768</b>	<b>3 233</b>	<b>5 163</b>	<b>4 025</b>	<b>4 331</b>	<b>3 893</b>	<b>-3 733</b>	<b>-24 421</b>	

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

2024 (mSEK)	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men		Längre än 2 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt
			högst 6 månader	högst 1 år					
<b>Tillgångar</b>									
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	505	562	597	230	17	571	-	2 481
Utlåning till kreditinstitut	3 002	-	-	-	-	-	-	-	3 002
Utlåning till allmänheten	-	3 588	2 162	3 549	4 928	3 529	4 748	5 624	34 049
Leasingfordringar	-	1 475	852	2 316	2 637	2 102	2 316	295	11 994
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	342	217	358	104	2	52	-	1 076
Derivat	-	28	39	47	72	51	59	28	323
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	3 249	3 249
<b>Summa tillgångar</b>	<b>3 002</b>	<b>5 939</b>	<b>3 832</b>	<b>6 867</b>	<b>7 972</b>	<b>5 700</b>	<b>7 746</b>	<b>5 946</b>	<b>56 174</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>									
Skulder till kreditinstitut	-	3 117	13	26	-	-	-	-	3 156
Inlåning från allmänheten	28 497	340	318	1 010	641	188	122	-	31 117
Derivat	-	21	28	49	79	59	65	26	326
Emitterade värdepapper	-	1 016	152	523	27	607	-	-	2 325
Övriga skulder	-	-	-	-	402	-	-	2 706	3 108
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	-	-	9 321	9 321
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>28 497</b>	<b>4 494</b>	<b>511</b>	<b>1 609</b>	<b>1 149</b>	<b>853</b>	<b>187</b>	<b>26</b>	<b>49 352</b>
Oredovisade lånelöften och outnyttjade krediter	25 261	-	-	-	-	-	-	-	25 261
Operationella leasingavtal	-	3	3	7	13	13	27	-	66
<b>Total skillnad</b>	<b>-50 755</b>	<b>1 442</b>	<b>3 317</b>	<b>5 252</b>	<b>6 810</b>	<b>4 834</b>	<b>7 532</b>	<b>5 920</b>	<b>-18 505</b>

2023 (mSEK)	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men		Längre än 2 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt
			högst 6 månader	högst 1 år					
<b>Tillgångar</b>									
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	755	757	322	258	214	-	-	2 306
Utlåning till kreditinstitut	2 145	-	-	-	-	-	-	-	2 145
Utlåning till allmänheten	-	3 591	1 901	3 272	4 495	2 932	3 587	3 896	29 524
Leasingfordringar	-	1 598	961	1 686	3 070	2 270	2 045	335	11 965
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	429	333	615	570	-	-	-	1 947
Derivat	-	25	44	43	53	26	23	1	216
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	2 392	2 392
<b>Summa tillgångar</b>	<b>2 145</b>	<b>6 398</b>	<b>3 997</b>	<b>5 938</b>	<b>8 447</b>	<b>5 442</b>	<b>5 656</b>	<b>4 232</b>	<b>50 495</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>									
Skulder till kreditinstitut	-	433	55	109	52	-	-	-	649
Inlåning från allmänheten	26 737	401	634	1 210	878	484	135	-	30 480
Derivat	-	7	20	28	46	28	32	2	163
Emitterade värdepapper	-	424	19	538	1 033	-	-	-	2 015
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	2 389	2 389
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	-	-	9 599	9 599
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>26 737</b>	<b>1 265</b>	<b>728</b>	<b>1 885</b>	<b>2 010</b>	<b>512</b>	<b>168</b>	<b>2</b>	<b>45 294</b>
Oredovisade lånelöften och outnyttjade krediter	24 343	-	-	-	-	-	-	-	24 343
Operationella leasingavtal	-	7	7	14	12	12	23	4	79
<b>Total skillnad</b>	<b>-48 935</b>	<b>5 125</b>	<b>3 261</b>	<b>4 038</b>	<b>6 425</b>	<b>4 919</b>	<b>5 465</b>	<b>4 226</b>	<b>-19 221</b>

Ikano Banks likviditet hanteras inom ramen för bankens likviditetsportfölj. Likviditetsportföljen består av tillgodohavanden hos banker, kort utlåning till kreditinstitut samt placeringar i likvida räntebärande värdepapper, vilka med kort varsel kan realiseras och omsättas till kontanter. Banken har även andra likviditetsskapande åtgärder som består av omedelbart tillgängliga bekräftade lånefaciliteter. 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 exponerade för, genomförs en intern likviditetsutvärdering (ILU) minst årligen. Processen är ett verktyg för styrelsen för att kunna bedöma likviditetsbehovet i verksamheten.

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

Bankens likviditetsreserv samt förvaltningsportfölj ska alltid uppgå till minst 10 procent av inlåning från allmänheten. Utöver likviditetsreserven ska banken hålla en intradagslikviditet på minst 3 procent av inlåningen från allmänheten. Likviditetsportföljen ska således alltid minst uppgå till 13 procent av inlåning från allmänheten.

Likviditetsreserven tillsammans med övrig rörelselikviditet placeras i räntebärande värdepapper på de marknader där banken har verksamhet. Styrdokumentet kräver att kvalitetsnivån på de värdepapper som ingår i bankens likviditetsreserv är i enlighet med EU-kommissionens delegerade LCR-akt. Intradagslikviditeten hanterar bankens dagliga betalningsåtaganden. Likviditeten i denna portfölj ska vara tillgänglig inom en dag och bestå av medel på bankkonto, placeringar som

är tillgängliga påföljande bankdag (overnight) samt bekräftade lånefaciliteter.

Likviditetsreserven ska utgöra en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som ska kunna omsättas snabbt i händelse av stressituationer i marknaden som påverkar bankens finansieringsmöjligheter. Likviditetsreserven placeras i räntebärande värdepapper med hög kreditrating. Placeringar i denna portfölj ska ha en minimirating uppgående till AA- enligt Standard and Poor's (eller motsvarande enligt Moody's). Tillgångarna ska med kort varsel kunna realiserats och omsättas till kontanter. I likviditetsportföljen inberäknas inte outnyttjade kreditfaciliteter. Icano Bank använder PCAF-metoden för att beräkna koldioxidutsläppen för sin likviditetsportfölj.

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

Bankens likviditetsreserv uppgick till 3 356 mSEK (3 439) och består 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

bekräftade lånefaciliteter vilket utgör 20,6 procent (20,3) av inlåning från allmänheten. I den ingick 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 kreditförsämrade fordringar föreligger. Tillgångarna värderas till verkligt värde. Utöver likviditetsportföljen tillkommer erhållna avtalade kreditfaciliteter till ett totalt belopp på 2 058 mSEK (1 045).

Per den 31 december 2024 uppgick bankens likviditetstäckningskvot till 267 procent (298). Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent.

Det strukturella likviditetsmåttet, Net Stable Funding Ratio (NSFR), uppgick till 119 procent (133) vid utgången av 2024. Det legala minimikravet är 100 procent.

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

## 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	-	-	-
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>3 356</b>	<b>2 074</b>	<b>715</b>	<b>429</b>	<b>138</b>	-
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	201	201	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker	2 825	914	677	272	386	576
<b>Total likviditetsportfölj</b>	<b>6 382</b>	<b>3 189</b>	<b>1 392</b>	<b>701</b>	<b>524</b>	<b>576</b>
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	-	-	-
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>3 439</b>	<b>2 283</b>	<b>696</b>	<b>281</b>	<b>179</b>	-
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	694	694	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker	2 015	1 203	134	82	357	239
<b>Total likviditetsportfölj</b>	<b>6 148</b>	<b>4 180</b>	<b>831</b>	<b>363</b>	<b>535</b>	<b>239</b>
Fördelning per valuta (%)	100%	68%	14%	6%	9%	4%
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter	1 045	600	445	-	-	-

## Marknadsrisk

Marknadsrisk definieras som risken för förlust eller minskning av marknadsvärdet på positioner i och utanför balansräkningen till följd av förändringar i

marknadskurs eller pris. Marknadsrisk delas in i marknadsrisk som uppstår till följd av förändringar i valutakurser eller räntor.

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

Ränterisken i Ikano Banks bankbok uppstår när räntebindingstiderna på tillgångar och skulder inte är helt matchade. Denna exponering kan medföra förluster eller negativt påverka räntenettet (NII) eller det ekonomiska värdet av eget kapital (EVE) på grund av fluktuationer/variationer i räntesatserna. Ränterisk beräknas utifrån verkligt värde eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument. 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 200-250 baspunkters skifte av samtliga räntekurvor. Detta belopp ska inte överstiga 3,5 procent av bankens kapitalbas. Huvuddelen av bankens ränterisk uppstår i bankboken och beror på att räntebindingstiderna 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 räntebindingstider.

Banken tillämpar kassaflödessäkring, enligt reglerna i IFRS 9, för delar av inlåningen till rörlig ränta eftersom den säkrade risken är osäkerhet i framtida räntekassaflöden. Kassaflödessäkringar används för att säkra risken för förändringar i framtida kassaflöden till följd av förändringar i referensräntan, vilken är en observerbar och tillförlitligt mätbar komponent av den totala ränterisken och i den säkrade postens kassaflöden. Övriga riskkomponenter, exempelvis kreditriskkomponenten, inkluderas inte i säkringsförhållandet. För säkringen används ränteswappar. Ränteswapparna värderas till verkligt värde i balansräkningen. I resultaträkningen redovisas upplupen och betald ränta som räntekostnad och övrig värdeförändring av ränteswappen redovisas i övrigt totalresultat och ackumuleras i fond för verkligt värde i eget kapital till den del säkringen varit effektiv till dess att den säkrade posten påverkar resultaträkningen. All ineffektivitet från säkringen redovisas i resultaträkningen i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner och uppgick för 2024 till -2,4 mSEK (8,1). Möjliga orsaker till ineffektivitet som identifierats för denna typ av säkringsförhållanden är:

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

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

Banken tillämpar också verkligt värde säkringsredovisning för en del av utlåningen till fast ränta, enligt reglerna i IAS 39. Säkringsredovisning till verkligt värde används för att säkra risken för förändringar i referensräntan, vilken är en observerbar och tillförlitligt mätbar komponent av den totala ränterisken och av det verkliga värdet i den säkrade posten. Övriga riskkomponenter, exempelvis kreditriskkomponenten, inkluderas inte i säkringsförhållandet. Säkringsinstrumentet och den säkrade posten värderas båda till verkligt värde i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner och den inbokade ineffektiviteten för 2024 är 3,2 mSEK (0,1). Möjliga orsaker till ineffektivitet som identifierats för denna typ av säkringsförhållande är:

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

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

Räntebindingstiden för bankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen redovisas i tabellen

nedan. En känslighetsanalys visar att vid en förändring av marknadsräntan med en (1) procentenhet ökar/minskar räntenettet för kommande tolv månadersperiod med 20,9 mSEK (42,1), 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 -7,8 mSEK (-8,2) och 7,9 mSEK (8,4) med ett parallellskifte av räntekurvan neråt.

Per den 31 december 2024 hade banken ränteswappar med ett kontraktvärde på 3 685 mSEK (3 079). Swapparnas verkliga värde netto uppgick den 31 december 2024 till -2,4 mSEK (54,2) bestående av tillgångar om 34,3 mSEK (78,4) och skulder om 36,7 mSEK (24,2). Säkringsredovisning tillämpas till 100 procent på alla ränteswappar.

## Ränteeponering – räntebindningstider för tillgångar och skulder

2024 (mSEK)	Längre än 3 mån men högst 6 mån		Längre än 6 mån men högst 1 år		Längre än 1 år men högst 5 år		Längre än 5 år		Utan ränta		Totalt	Återstående räntebindningstid i genomsnitt
	Högst 3 mån	6 mån	1 år	5 år	5 år	5 år	5 år	5 år				
<b>Tillgångar</b>												
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 275	170	573	-	-	-	-	-	-	-	2 018	0,3 år
Utlåning till kreditinstitut	3 002	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 002	0,1 år
Utlåning till allmänheten	16 744	2 111	4 893	3 906	576	-	-	-	-	-	28 231	0,7 år
Leasingfordringar	7 785	246	443	1 775	60	-	-	-	-	-	10 309	0,6 år
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 054	475	-	-	-	-	-	-	-	-	1 529	0,2 år
Övriga tillgångar	75	3	-	-	-	-	-	3 689	-	-	3 768	0,0 år
<b>Summa tillgångar</b>	<b>29 935</b>	<b>3 006</b>	<b>5 910</b>	<b>5 682</b>	<b>636</b>	<b>3 689</b>	<b>3 689</b>	<b>48 857</b>				
<b>Skulder och eget kapital</b>												
Skulder till kreditinstitut	3 085	13	26	-	-	-	-	-	-	-	3 124	0,1 år
Inlåning från allmänheten	24 847	1 149	2 760	2 245	-	-	-	-	-	-	31 001	0,3 år
Emitterade värdepapper	2 097	139	-	-	-	-	-	-	-	-	2 236	0,1 år
Övriga skulder	2 162	12	-	-	-	-	-	1 001	-	-	3 175	0,1 år
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	-	-	9 321	-	-	9 321	0,0 år
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>32 191</b>	<b>1 313</b>	<b>2 787</b>	<b>2 245</b>	<b>636</b>	<b>3 689</b>	<b>3 689</b>	<b>48 857</b>				
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-2 256</b>	<b>1 692</b>	<b>3 123</b>	<b>3 437</b>	<b>636</b>	<b>-6 632</b>	<b>-6 632</b>	<b>-</b>				
Ränteswappar, långa positioner <sup>1</sup>	1 175	2 510	-	-	-	-	-	-	-	-	3 685	
Ränteswappar, korta positioner <sup>1</sup>	0	343	801	2 044	497	-	-	-	-	-	3 685	

2023 (mSEK)	Längre än 3 mån men högst 6 mån		Längre än 6 mån men högst 1 år		Längre än 1 år men högst 5 år		Längre än 5 år		Utan ränta		Totalt	Återstående räntebindningstid i genomsnitt
	Högst 3 mån	6 mån	1 år	5 år	5 år	5 år	5 år	5 år				
<b>Tillgångar</b>												
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 214	735	99	-	-	-	-	-	-	-	2 048	0,2 år
Utlåning till kreditinstitut	2 145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 145	0,1 år
Utlåning till allmänheten	14 334	1 810	4 864	3 887	510	-	-	-	-	-	25 405	0,7 år
Leasingfordringar	8 024	232	419	1 748	73	-	-	-	-	-	10 495	0,6 år
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 725	99	55	186	-	-	-	-	-	-	2 066	0,3 år
Övriga tillgångar	310	47	-	-	-	-	-	2 442	-	-	2 799	0,0 år
<b>Summa tillgångar</b>	<b>27 752</b>	<b>2 923</b>	<b>5 437</b>	<b>5 821</b>	<b>583</b>	<b>2 442</b>	<b>2 442</b>	<b>44 958</b>				
<b>Skulder och eget kapital</b>												
Skulder till kreditinstitut	554	13	26	51	-	-	-	-	-	-	643	0,3 år
Inlåning från allmänheten	22 220	1 292	3 448	3 389	-	-	-	-	-	-	30 349	0,4 år
Emitterade värdepapper	1 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 900	0,1 år
Övriga skulder	1 748	18	-	-	-	-	-	702	-	-	2 467	0,1 år
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	-	-	9 599	-	-	9 599	0,0 år
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>26 421</b>	<b>1 323</b>	<b>3 474</b>	<b>3 440</b>	<b>583</b>	<b>2 442</b>	<b>2 442</b>	<b>44 958</b>				
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>1 331</b>	<b>1 600</b>	<b>1 963</b>	<b>2 381</b>	<b>583</b>	<b>-7 858</b>	<b>-7 858</b>	<b>-</b>				
Ränteswappar, långa positioner <sup>1</sup>	1 125	1 955	-	-	-	-	-	-	-	-	3 079	
Ränteswappar, korta positioner <sup>1</sup>	334	278	406	1 950	111	-	-	-	-	-	3 079	

1) Nominellt värde

## Derivat

Nedan tabeller visar samtliga derivat fördelade utifrån återstående löptid.

2024 (kSEK)	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år	Total	Tillgångar (Positiva marknads- värden)	Skulder (Negativa marknads- värden)
<i>Derivat värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>						
<b>Valutarelaterade kontrakt</b>						
Swappar	30 466	-	-	30 466	61 198	-30 733
<b>Aktierelaterade instrument</b>						
Optioner	-	102 658	-	102 658	102 658	-
<b>Summa</b>	<b>30 466</b>	<b>102 658</b>	<b>-</b>	<b>133 124</b>	<b>163 857</b>	<b>-30 733</b>
<i>Derivat för verkligtvärdesäkringar</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Swappar	-	-887	6 215	5 329	9 164	-3 836
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>-887</b>	<b>6 215</b>	<b>5 329</b>	<b>9 164</b>	<b>-3 836</b>
<i>Derivat för kassafördessäkringar</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Swappar	5 609	-9 108	-4 234	-7 734	25 131	-32 865
<b>Summa</b>	<b>5 609</b>	<b>-9 108</b>	<b>-4 234</b>	<b>-7 734</b>	<b>25 131</b>	<b>-32 865</b>
<b>Total summa</b>	<b>36 074</b>	<b>92 663</b>	<b>1 981</b>	<b>130 718</b>	<b>198 152</b>	<b>-67 433</b>

2023 (kSEK)	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år	Total	Tillgångar (Positiva marknads- värden)	Skulder (Negativa marknads- värden)
<i>Derivat värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>						
<b>Valutarelaterade kontrakt</b>						
Swappar	224 303	-	-	224 303	278 517	-54 214
<b>Aktierelaterade instrument</b>						
Optioner	-	-	50 892	50 892	50 892	-
<b>Summa</b>	<b>224 303</b>	<b>-</b>	<b>50 892</b>	<b>275 195</b>	<b>329 408</b>	<b>-54 214</b>
<i>Derivat för verkligtvärdesäkringar</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Swappar	24 983	42 652	-3 255	64 380	78 344	-13 964
<b>Summa</b>	<b>24 983</b>	<b>42 652</b>	<b>-3 255</b>	<b>64 380</b>	<b>78 344</b>	<b>-13 964</b>
<i>Derivat för kassafördessäkringar</i>						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>						
Swappar	-2 133	-8 051	-	-10 184	18	-10 202
<b>Summa</b>	<b>-2 133</b>	<b>-8 051</b>	<b>-</b>	<b>-10 184</b>	<b>18</b>	<b>-10 202</b>
<b>Total summa</b>	<b>247 153</b>	<b>34 601</b>	<b>47 637</b>	<b>329 391</b>	<b>407 770</b>	<b>-78 380</b>

## Säkringsinstrument i säkringsredovisning, nominella belopp och redovisade värden

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

kSEK	Nominellt belopp		Redovisat värde		Rad i balansräkningen där säkringsinstrumentet inkluderas	Förändringar i verkligt värde som använts för att värdera säkringsineffektivitet	Rad i resultaträkningen som redovisar säkringsineffektivitet
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder			
<b>Ränterelaterade kontrakt kassafördessäkring</b>							
Derivat, positiva värden	1 372 854	25 131	-	-	Övriga tillgångar	-	Nettoresultat av finansiella transaktioner
Derivat, negativa värden	1 601 662	-	-32 865	-	Övriga skulder	-2 034	Nettoresultat av finansiella transaktioner
<b>Ränterelaterade kontrakt verkligt värde säkring</b>							
Derivat, positiva värden	549 451	9 164	-	-	Övriga tillgångar	-	Nettoresultat av finansiella transaktioner
Derivat, negativa värden	160 815	-	-3 836	-	Övriga skulder	14 299	Nettoresultat av finansiella transaktioner

## Säkrade poster kassaflödessäkringar

k:SEK	Nominella belopp	Rad i balansräkningen där den säkrade posten inkluderas	Förändringar i värde som använts för att värdera sättningsineffektivitet	Sättningsreserv	Ineffektivitet redovisad i resultaträkningen	Saldon som återstår i den reserv som härrör från sättning av kassaflöden från sättningsförhållanden där sättningsredovisning inte längre tillämpas.
<b>Säkrade poster</b>						
Inlåning från allmänheten	2 974 516	Inlåning från allmänheten	-1 692	-15 220	-2 404	-

## Säkrade poster verkligt värdesättning

k:SEK	Nominella belopp	Rad i balansräkningen där den säkrade posten inkluderas	Akkumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesättning på den säkrade posten	Värdeförändring som använts för att värdera ineffektiviteten i sättningsinstrument för perioden	Ineffektivitet redovisad i resultaträkningen	Akkumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesättning där sättningsredovisning inte längre tillämpas
<b>Säkrade poster</b>						
Utlåning till allmänheten (portföljsättning)	428 840	Utlåning till allmänheten	-11 078	14 299	3 221	-

## Valutarisk

Valutarisk (FX) uppstår genom Ikano Banks internationella verksamhet och genom transaktioner som görs genom leverantörsskulder och fordringar (transaktionsexponering) och genom omräkning av nettotillgångar och upplupna rörelseresultat i utländsk valuta (omräkningsexponering). 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 mSEK (33,6).

I bankens resultaträkning ingick valutakursresultat med -9,2 mSEK (16,2) i Nettoresultat av finansiella transaktioner.

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

## Tillgångar och skulder fördelade på väsentliga valutor

2024

mSEK	SEK	EUR	GBP	DKK	NOK	Övriga	Totalt
<b>Tillgångar</b>							
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 113	339	138	428	-	-	2 018
Utlåning till kreditinstitut	946	778	386	257	126	509	3 002
Utlåning till allmänheten	10 645	8 565	3 191	2 502	1 463	1 865	28 231
Leasingfordringar	4 436	1 309	-	3 252	1 313	-	10 309
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 154	375	-	-	-	-	1 529
Övriga tillgångar	3 019	228	59	159	238	65	3 768
<b>Summa tillgångar</b>	<b>21 313</b>	<b>11 594</b>	<b>3 774</b>	<b>6 598</b>	<b>3 139</b>	<b>2 439</b>	<b>48 857</b>
Nominella belopp valutaderivat	9 940	-	-	-	-	-	9 940
<b>Skulder och eget kapital</b>							
Skulder till kreditinstitut	3 072	53	-	-	-	-	3 124
Inlåning från allmänheten	15 249	8 686	2 820	4 247	-	-	31 001
Emitterade värdepapper	2 236	-	-	-	-	-	2 236
Övriga skulder inkl. eget kapital	10 641	685	199	381	96	493	12 496
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>31 198</b>	<b>9 424</b>	<b>3 018</b>	<b>4 628</b>	<b>96</b>	<b>493</b>	<b>48 857</b>
Nominella belopp valutaderivat	-	2 184	800	1 960	3 028	1 957	9 930
Differens tillgångar och skulder inklusive nominella belopp på valutaderivat	55	-14	-45	10	15	-11	10
Eget kapital	9 409	-65	-26	94	-67	-25	9 321
Effekt (före skatt) av 10% ökning av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta		-1,4	-4,5	1,0	1,5	-1,1	-4,5
Effekt på eget kapital av 10% ökning av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta		-6,5	-2,6	9,4	-6,7	-2,5	-8,9

2023

mSEK	SEK	EUR	GBP	DKK	NOK	Övriga	Totalt
<b>Tillgångar</b>							
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 037	551	179	281	-	-	2 048
Utlåning till kreditinstitut	1 203	224	357	82	120	159	2 145
Utlåning till allmänheten	7 665	7 890	4 273	2 703	1 577	1 298	25 405
Leasingfordringar	4 431	1 313	-	3 096	1 241	-	10 081
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 923	143	-	-	-	-	2 066
Övriga tillgångar	2 066	456	105	219	256	61	3 162
<b>Summa tillgångar</b>	<b>18 325</b>	<b>10 576</b>	<b>4 913</b>	<b>6 381</b>	<b>3 193</b>	<b>1 519</b>	<b>44 907</b>
Nominella belopp valutaderivat	11 276	-	-	-	-	-	11 276
<b>Skulder och eget kapital</b>							
Skulder till kreditinstitut	377	205	-	-	61	-	643
Inlåning från allmänheten	16 316	6 496	3 728	3 809	-	-	30 349
Emitterade värdepapper	1 900	-	-	-	-	-	1 900
Övriga skulder inkl. eget kapital	11 178	280	127	297	138	45	12 066
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>29 770</b>	<b>6 982</b>	<b>3 855</b>	<b>4 106</b>	<b>199</b>	<b>45</b>	<b>44 958</b>
Nominella belopp valutaderivat	-	3 409	1 005	2 170	3 009	1 465	11 058
Differens tillgångar och skulder inklusive nominella belopp på valutaderivat	-169	184	53	104	-14	9	168
Eget kapital	10 050	-196	-185	59	-69	-60	9 599
Effekt (före skatt) av 10% ökning av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta		18,4	5,3	10,4	-1,4	0,9	33,6
Effekt på eget kapital av 10% ökning av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta		-19,6	-18,5	5,9	-6,9	-6,0	-45,1

## 4 Rörelsessegment

2024 mSEK	Sweden	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland /Österrike	Polen	Gemensam ma funktioner <sup>1)</sup>	Totalt före elimine- ringar	Elimine- ringar	Totalt
Ränteintäkter	1 479	516	146	49	521	960	212	1 802	5 685	-2 857	2 828
Räntekostnader	-1 097	-356	-162	-51	-297	-491	-93	-1 493	-4 040	2 857	-1 183
<b>Totalt räntenetto</b>	<b>382</b>	<b>159</b>	<b>-16</b>	<b>-2</b>	<b>224</b>	<b>469</b>	<b>119</b>	<b>309</b>	<b>1 645</b>	-	<b>1 645</b>
Betalningsförmedlingsprovisioner	7	1	-	0	-	10	-	-	18	-	18
Utlåningsprovisioner	122	54	40	17	20	18	1	-	272	-	272
Ersättning förmedlad försäkring	125	21	29	1	-	40	7	-	223	-	223
Övriga provisioner	6	3	5	1	-	1	0	-	16	-	16
<b>Provisionsintäkter</b>	<b>260</b>	<b>79</b>	<b>74</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	<b>69</b>	<b>9</b>	-	<b>529</b>	-	<b>529</b>
Provisionskostnader	-66	-6	-25	-14	-28	-24	-2	0	-165	-	-165
<b>Provisionsnetto</b>	<b>195</b>	<b>72</b>	<b>50</b>	<b>5</b>	<b>-9</b>	<b>45</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>364</b>	-	<b>364</b>
Leasingintäkter	1 917	1 295	559	484	-	-	-	-	4 254	-	4 254
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 559	-1 061	-446	-412	-	-	-	-	-3 477	-	-3 477
<b>Leasingintäkter, netto</b>	<b>358</b>	<b>234</b>	<b>113</b>	<b>72</b>	-	-	-	-	<b>777</b>	-	<b>777</b>
<b>Totalt räntenetto, provisionsnetto och leasingintäkter, netto</b>	<b>935</b>	<b>465</b>	<b>147</b>	<b>75</b>	<b>215</b>	<b>514</b>	<b>125</b>	<b>309</b>	<b>2 785</b>	-	<b>2 785</b>
Övriga intäkter	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
<b>Operativt netto före kreditförluster och operativa kostnader</b>	<b>950</b>	<b>460</b>	<b>144</b>	<b>71</b>	<b>191</b>	<b>472</b>	<b>118</b>	<b>1 407</b>	<b>3 813</b>	<b>-428</b>	<b>3 384</b>
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
<b>Operativt resultat</b>	<b>-56</b>	<b>161</b>	<b>-64</b>	<b>-18</b>	<b>-16</b>	<b>-54</b>	<b>-22</b>	<b>-83</b>	<b>-152</b>	-	<b>-152</b>
Varav:											
<i>Totala interna intäkter</i>	-12	164	-	-	177	316	-	2641	3286	-3286	-
<i>Totala externa intäkter<sup>2)</sup></i>	2 408	678	351	145	358	711	222	1	4873	-	4873
<i>Totala interna kostnader</i>	-1 864	-310	-212	-114	-109	-345	-80	-251	-3286	3286	-
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skattekostnad	-	-66	-4	-	-	11	-3	29	-34	-	-34
<b>Årets resultat</b>	<b>-56</b>	<b>95</b>	<b>-68</b>	<b>-18</b>	<b>-16</b>	<b>-44</b>	<b>-25</b>	<b>-54</b>	<b>-186</b>	-	<b>-186</b>

2023 mSEK	Sweden	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland /Österrike	Polen	Gemensam ma funktioner <sup>1)</sup>	Totalt före elimine- ringar	Elimine- ringar	Totalt
Ränteintäkter	1 489	558	116	35	551	757	189	1 607	5 301	-2 580	2 721
Räntekostnader	-1 058	-311	-120	-39	-255	-335	-89	-1 296	-3 504	2 580	-923
<b>Totalt räntenetto</b>	<b>431</b>	<b>246</b>	<b>-4</b>	<b>-4</b>	<b>296</b>	<b>422</b>	<b>100</b>	<b>311</b>	<b>1 798</b>	-	<b>1 798</b>
Betalningsförmedlingsprovisioner	8	1	-	0	-	11	-	-	20	-	20
Utlåningsprovisioner	134	57	36	20	25	15	1	-	288	-	288
Ersättning förmedlad försäkring	121	22	27	1	0	47	8	-	226	-	226
Övriga provisioner	11	4	6	1	-	1	0	-	23	-	23
<b>Provisionsintäkter</b>	<b>274</b>	<b>83</b>	<b>69</b>	<b>22</b>	<b>25</b>	<b>73</b>	<b>9</b>	-	<b>556</b>	-	<b>556</b>
Provisionskostnader	-108	-13	-37	-10	-34	-39	-7	-12	-261	-	-261
<b>Provisionsnetto</b>	<b>166</b>	<b>71</b>	<b>32</b>	<b>11</b>	<b>-10</b>	<b>34</b>	<b>2</b>	<b>-12</b>	<b>295</b>	-	<b>295</b>
Leasingintäkter	1 969	1 251	551	474	-	-	-	-	4 245	-	4 245
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 601	-1 040	-453	-413	-	-	-	-	-3 506	-	-3 506
<b>Leasingintäkter, netto</b>	<b>368</b>	<b>211</b>	<b>98</b>	<b>61</b>	-	-	-	-	<b>739</b>	-	<b>739</b>
<b>Totalt räntenetto, provisionsnetto och leasingintäkter, netto</b>	<b>966</b>	<b>529</b>	<b>127</b>	<b>68</b>	<b>286</b>	<b>457</b>	<b>102</b>	<b>299</b>	<b>2 833</b>	-	<b>2 833</b>
Övriga intäkter	65	16	19	4	1	15	3	736	858	-637	220
Övriga direkta kostnader	-29	-11	-9	-5	-13	-23	-1	-3	-93	-	-93
<b>Operativt netto före kreditförluster och operativa kostnader</b>	<b>1 001</b>	<b>534</b>	<b>137</b>	<b>66</b>	<b>273</b>	<b>449</b>	<b>104</b>	<b>1 032</b>	<b>3 597</b>	<b>-637</b>	<b>2 959</b>
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
<b>Operativt resultat</b>	<b>-203</b>	<b>110</b>	<b>-70</b>	<b>-40</b>	<b>-186</b>	<b>-169</b>	<b>-60</b>	<b>314</b>	<b>-303</b>	-	<b>-303</b>
Varav:											
<i>Totala interna intäkter</i>	-	152	-	-	135	193	-	2 737	3 217	-3 217	-
<i>Totala externa intäkter<sup>2)</sup></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	-	24	-14	-	-14
<b>Årets resultat</b>	<b>-203</b>	<b>61</b>	<b>-62</b>	<b>-40</b>	<b>-186</b>	<b>-166</b>	<b>-60</b>	<b>337</b>	<b>-317</b>	-	<b>-317</b>

1) I gemensamma funktioner ingår även Treasury funktionen.

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

### Externa intäkter

mSEK	2024	2023
B2B	1 124	1 087
D2C	1 344	1 282
Detaljhandel	1 446	1 496
Övrigt	959	290
<b>Totala externa intäkter</b>	<b>4 873</b>	<b>4 155</b>

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

## Balansräkning

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
<b>Totala tillgångar</b>	<b>32 748</b>	<b>6 076</b>	<b>2 930</b>	<b>1 703</b>	<b>3 534</b>	<b>9 279</b>	<b>2 056</b>	<b>-9 468</b>	<b>48 857</b>
<b>Skulder och avsättningar</b>	<b>23 338</b>	<b>5 982</b>	<b>2 997</b>	<b>1 722</b>	<b>3 559</b>	<b>9 326</b>	<b>2 081</b>	<b>-9 468</b>	<b>39 537</b>

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
<b>Totala tillgångar</b>	<b>30 130</b>	<b>5 975</b>	<b>2 989</b>	<b>1 648</b>	<b>4 640</b>	<b>7 635</b>	<b>1 392</b>	<b>-9 450</b>	<b>44 958</b>
<b>Skulder och avsättningar</b>	<b>20 080</b>	<b>5 916</b>	<b>3 058</b>	<b>1 687</b>	<b>4 825</b>	<b>7 791</b>	<b>1 452</b>	<b>-9 450</b>	<b>35 359</b>

## 5 Räntenetto

kSEK

	2024	2023
<b>Ränteintäkter</b>		
Utlåning till kreditinstitut	63 668	53 297
Utlåning till allmänheten	2 549 860	2 504 183
Räntebärande värdepapper	210 542	160 397
<b>Summa</b>	<b>2 824 070</b>	<b>2 717 877</b>
<i>Varav: Ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	2 613 528	2 557 480
<i>Varav: Ränteintäkt från kreditförsämrade fordringar</i>	84 725	61 572
<b>Räntekostnader</b>		
Skulder till kreditinstitut	-40 068	-17 413
Inlåning från allmänheten	-1 014 299	-802 692
<i>Varav: Kostnad för insättningsgaranti</i>	-35 263	-40 287
Emitterade värdepapper	-101 801	-88 496
Derivat	-17 272	-4 812
- Säkringsredovisning	62 824	78 634
- Ej säkringsredovisning	-80 096	-83 446
Övriga räntekostnader	-5 935	-6 680
<b>Summa</b>	<b>-1 179 376</b>	<b>-920 093</b>
<i>Varav: Räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	-1 162 104	-915 281
<b>Summa räntenetto</b>	<b>1 644 694</b>	<b>1 797 784</b>

## 6 Leasingnetto

kSEK	2024	2023
Leasingintäkter, brutto	4 254 198	4 245 428
Avgår: Avskrivningar enligt plan	-3 477 016	-3 506 084
<b>Leasingintäkter, netto</b>	<b>777 183</b>	<b>739 345</b>
Leasingintäkter från finansiella leasingavtal	4 254 198	4 245 428
Avskrivningar enligt plan för tillgångar som är finansiella leasingavtal, men som redovisas som operationella	-3 477 016	-3 506 084
<b>Leasingintäkter, netto för finansiella leasingavtal</b>	<b>777 183</b>	<b>739 345</b>
Ränteintäkter	7 761	7 666
Räntekostnader	-430 553	-385 636
<b>Samlat leasingnetto</b>	<b>354 391</b>	<b>361 374</b>

## 7 Erhållna utdelningar

kSEK	2024	2023
Ägarintressen i övriga företag	552	314
<b>Summa</b>	<b>552</b>	<b>314</b>

## 8 Provisionsnetto

kSEK	2024	2023
<b>Provisionsintäkter</b>		
Betalningsförmedlingsprovisioner	18 164	19 995
Utlåningsprovisioner	265 120	287 954
Ersättning förmedlad försäkring	223 265	225 702
Övriga provisioner	15 781	22 567
<b>Summa</b>	<b>522 330</b>	<b>556 218</b>
<b>Provisionskostnader</b>		
Betalningsförmedlingsprovisioner	-6 177	-7 246
Utlåningsprovisioner	-230 354	-214 177
Övriga provisioner	-45 941	-46 404
<b>Summa</b>	<b>-282 472</b>	<b>-267 827</b>
<b>Provisionsnetto</b>	<b>239 858</b>	<b>288 391</b>

## 9 Nettoresultat av finansiella transaktioner

kSEK	2024	2023
Verkligt värde för option	51 767	37 089
Andra finansiella instrument	19 761	25 123
Valutakursförändringar	-9 228	16 215
<b>Summa</b>	<b>62 300</b>	<b>78 426</b>
<b>Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori</b>		
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	348 515	989 889
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	248 055	83 913
Finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen	-470 233	-914 731
Finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	-61 227	-95 602
Ineffektiv del av förändring i verkligt värde på säkringsinstrument i kassaflödessäkring	-2 404	8 131
Förändring förlustreserv på tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-19	7 944
Valutakursförändringar	-387	-1 117
<b>Summa</b>	<b>62 300</b>	<b>78 426</b>
Nettovinst eller -förlust på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	<b>4 692</b>	<b>17 190</b>

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

## 10 Övriga rörelseintäkter

kSEK	2024	2023
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	36 320	42 456
Pro rata moms för tidigare verksamhetsår	644 554	78 594
Övriga rörelseintäkter	67 838	20 533
<b>Summa</b>	<b>748 712</b>	<b>141 583</b>

I övriga rörelseintäkter för 2024 ingår uppbokad fordran om 637 mSEK avseende pro rata moms för verksamhetsår 2017–2023 och 8 mSEK momsåterbäring för verksamhetsår 2012–2014. 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.

## 11 Intäkternas geografiska fördelning

2024 kSEK	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Storbri- tannien	Tyskland	Polen	Övriga	Totalt
Ränteintäkter	1 080 840	49 394	351 349	146 166	343 604	626 207	212 301	14 208	2 824 070
Leasingintäkter	1 917 123	483 529	1 294 844	558 701	-	-	-	-	4 254 198
Erhållna utdelningar	546	-	-	-	-	7	-	-	552
Provisionsintäkter	260 423	18 730	78 581	74 205	13 201	66 862	8 578	1 752	522 330
Nettoresultat av finansiella transaktioner	62 668	-15	-95	-143	-38	-19	0	-59	62 300
Övriga rörelseintäkter	708 587	4 563	13 661	17 640	699	1 946	1 611	4	748 712
<b>Summa</b>	<b>4 030 187</b>	<b>556 201</b>	<b>1 738 340</b>	<b>796 570</b>	<b>357 466</b>	<b>695 004</b>	<b>222 490</b>	<b>15 905</b>	<b>8 412 162</b>

<b>2023</b>		Sverige	Finland	Danmark	Norge	Storbri- tannien	Tyskland	Polen	Övriga	Totalt
<b>kSEK</b>										
Ränteintäkter		995 933	34 994	405 579	116 248	415 457	549 567	188 847	11 252	<b>2 717 877</b>
Leasingintäkter		1 969 426	473 725	1 251 130	551 147	-	-	-	-	<b>4 245 428</b>
Erhållna utdelningar		269	-	-	-	-	45	-	-	<b>314</b>
Provisionsintäkter		274 304	21 639	83 249	69 445	24 658	72 107	9 485	1 330	<b>556 218</b>
Nettoreultat av finansiella transaktioner		79 016	-42	-83	-127	-58	-222	0	-57	<b>78 426</b>
Övriga rörelseintäkter		84 336	3 797	15 420	19 278	712	14 927	3 109	5	<b>141 583</b>
<b>Summa</b>		<b>3 403 284</b>	<b>534 112</b>	<b>1 755 295</b>	<b>755 992</b>	<b>440 769</b>	<b>636 424</b>	<b>201 440</b>	<b>12 531</b>	<b>7 739 847</b>

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

## 12 Allmänna administrationskostnader

<b>kSEK</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Summa personalkostnader</b>		
- löner och arvoden	-721 158	-657 993
- sociala avgifter	-171 210	-152 968
- pensionskostnader	-81 235	-72 936
- övriga personalkostnader	5 099	-85 483
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>-968 504</b>	<b>-969 379</b>
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>		
- porto och telefon	-40 668	-36 850
- IT-kostnader	-814 904	-756 700
- konsulttjänster	-43 202	-33 960
- inhyrd personal	-10 273	-10 340
- revision	-11 256	-7 036
- hyror och andra lokalkostnader	-57 306	-59 154
- interna koncerntjänster	-20 099	-23 859
- kontorsmaterial	-37 833	-50 575
- resekostnader	-35 686	-31 244
- övriga	-158 405	-146 515
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>-1 229 632</b>	<b>-1 156 233</b>
<b>Summa allmänna administrativa kostnader</b>	<b>-2 198 136</b>	<b>-2 125 612</b>

## Löner, andra ersättningar, pension och sociala kostnader

<b>kSEK</b>	<b>2024</b>		<b>2023</b>	
	Ledande befattnings- havare (25 pers)	Övriga anställda	Ledande befattnings- havare (22 pers)	Övriga anställda
Löner och andra ersättningar	-43 410	-670 006	-33 614	-616 118
Rörlig ersättning	-7 423	-319	-5 041	-3 219
Pension	-8 590	-72 645	-5 349	-67 587
Sociala kostnader	-15 477	-155 733	-8 367	-144 600
<i>varav sociala kostnader för pensionskostnader</i>	<i>-2 042</i>	<i>-10 736</i>	<i>-1 131</i>	<i>-10 288</i>
<b>Summa</b>	<b>-74 900</b>	<b>-898 703</b>	<b>-52 372</b>	<b>-831 525</b>

Antalet ledande befattningshavare motsvarar de som fått ersättning under året och kan inte jämföras med antalet ledande befattningshavare per 31 december 2024.

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 2024 och där ersättning har utgått.

## Anställningsvillkor för ledande befattningshavare

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

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

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

säkerhet eller ingått eventalförpliktelser till förmån för ledande befattningshavare. Bland vd och styrelseledamöter har ett fåtal av kortkrediter hos banken med en kreditlimit upp till maximalt 50 kSEK. Banken har en ersättningspolicy som överensstämmer med FFFS 2011:1/FFFS 2014:22 om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning.

Upplysningar om ersättningar som ska offentliggöras i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter lämnas på bankens hemsida, [www.ikanobank.se](http://www.ikanobank.se).

## Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare

2024 kSEK	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Mats Håkansson, styrelsens ordförande <sup>1)</sup> till 17 Oktober 2024	-	-	-	-	-
Heather Jackson	-1 084	-	-	-	-1 084
Dr. Diedrick van Thiel	-1 012	-	-	-	-1 012
Lars Thorsén <sup>1)</sup> till 17 Oktober 2024	-	-	-	-	-
Yohann Adolphe <sup>1)</sup> till 17 Oktober 2024	-	-	-	-	-
Henrik Eklund, VD, till 17 Oktober 2024	-3 627	-1 411	-9 062	-2 489	-16 589
Lars Ljungälv	-703	-	-	-	-703
Niclas Olsson, VD, sedan 17 Oktober 2024	-3 237	-1 250	-284	-213	-4 984
Viveka Strangert	-733	-	-	-	-733
Mikael Palmquist <sup>1)</sup>	-	-	-	-	-
Lone Fønss Schröder <sup>1)</sup> styrelsens ordförande sedan 17 Oktober 2024	-	-	-	-	-
Nigel Grant Hinshelwood, till 17 Oktober 2024	-1 164	-	-	-	-1 164
Peter van der Poel, sedan 17 Oktober 2024	-	-	-	-	-
Andra ledande befattningshavare	-21 080	-4 762	-1 519	-5 325	-32 685
<b>Summa</b>	<b>-32 638</b>	<b>-7 423</b>	<b>-10 865</b>	<b>-8 027</b>	<b>-58 952</b>

2023 kSEK	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Mats Håkansson, styrelsens ordförande <sup>1)</sup>	-	-	-	-	-
Heather Jackson	-1 028	-	-	-	-1 028
Dr. Diedrick van Thiel	-1 005	-	-	-	-1 005
Lars Thorsén <sup>1)</sup>	-	-	-	-	-
Yohann Adolphe <sup>1)</sup>	-	-	-	-	-
Henrik Eklund, CEO	-4 381	-1 176	-524	-626	-6 707
Lars Ljungälv	-688	-	-	-	-688
Viveka Strangert	-691	-	-	-	-691
Mikael Palmquist <sup>1)</sup>	-	-	-	-	-
Krister Mattsson <sup>1)</sup>	-	-	-	-	-
Lone Fønss Schrøder <sup>1)</sup>	-	-	-	-	-
Nigel Grant Hinshelwood	-1 499	-	-	-	-1 499
Andra ledande befattningshavare	-21 154	- 3 865	-2 643	-4 723	-32 385
<b>Summa</b>	<b>-30 447</b>	<b>- 5 041</b>	<b>-3 167</b>	<b>-5 349</b>	<b>-44 004</b>

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

2) Belopp inkluderar ersättning relaterad till tidigare perioder.

### Könsfördelning i styrelsen och ledningen

	2024	2023
<b>Styrelsen</b>		
Kvinnor	3	3
Män	4	7
<b>Övriga ledande befattningshavare inkl. VD</b>		
Kvinnor	4	5
Män	7	7

### Antal anställda

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

Uppgifterna avser helår. Medelantalet anställda är omräknat till heltidsarbetskrafter.

### Medelantalet anställda per land

	2024			2023		
	Kvinnor	Män	Total	Kvinnor	Män	Total
Sverige	287	266	553	291	265	556
Danmark	43	36	79	44	41	85
Norge	17	23	40	18	21	39
Finland	14	11	25	13	11	24
Storbritannien	66	49	115	73	50	123
Tyskland (med Österrike)	66	37	103	70	40	110
Polen	69	39	108	59	39	98
<b>Summa</b>	<b>562</b>	<b>461</b>	<b>1 023</b>	<b>568</b>	<b>467</b>	<b>1 035</b>

### Ersättning till revisorer

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

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

kSEK	2024	2023
<b>KPMG</b>		
Revisionsuppdrag	-9 051	-8 235
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-150	-150
Skatterådgivning	-	-521
<b>Summa</b>	<b>-9 201</b>	<b>-8 906</b>

## 13 Övriga rörelsekostnader

kSEK	2024	2023
Marknadsföringskostnader	-122 303	-117 812
Medlemsavgifter till organisationer	-4 455	-3 268
Försäkringskostnader	-8 145	-7 060
Resolutionsavgift	-4 701	-5 244
Övriga rörelsekostnader	-3 916	-11 748
<b>Summa</b>	<b>-143 520</b>	<b>-145 131</b>

## 14 Kreditförluster, netto

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

Förlustreserv för tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat uppgick till 0 mSEK (2) och har redovisats i eget kapital mot posten verkligt värde reserv. Kreditförlustnivån uppgick till 2,5 procent (2,1).

En konsumentlåneportfölj från Nordnet Bank har förvärvats under året vilket ledde till en ökning av kreditförlustreserveringar och kreditförlusterna med 70 mSEK. För jämförbara portföljer är kreditförlusterna på ungefär samma nivå som föregående år samtidigt som kreditkvaliteten för konsumentlåneportfölj har förbättrats däremot försämrats något för företagslåneportfölj. Banken stärkte under 2023 sina processer för

kreditprövningar vilket har påverkat kreditförlusterna positivt under 2024. På företagssidan har kreditförlusterna ökat något från väldigt låga nivåer till följd av utmanande makromiljö.

Majoriteten av de osäkra fordringarna i steg 3 säljs till externa inkassoföretag. Den utmanande makromiljön har lett till att inkassoföretagen initierat omförhandlingar av sina avgifter och villkoren för sina tjänster. I Sverige har detta lett till att banken valt att övergå till en tredjepartsmodell där såväl exponeringarna som riskerna ligger kvar inom banken. Den här förändringen låg till grund för en ökad reservering (och kreditförlustreserveringar) i den svenska portföljen om 65 mSEK i 2024.

kSEK	2024	2023
<b>Steg 1 - Tillgångar utan väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället</b>		
Förändring av reserveringar	-42 282	10 670
Bortskrivning och borttagning av lån	-1	0
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-	-5
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 1</b>	<b>-42 283</b>	<b>10 665</b>
<b>Steg 2 - Tillgångar med väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället men som inte kreditförsämrats</b>		
Förändring av reserveringar	-42 362	-31 624
Bortskrivning och borttagning av lån	-474 135	-398 754
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	230 993	193 557
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 2</b>	<b>-285 504</b>	<b>-236 821</b>
<b>Steg 3 - Kreditförsämrade tillgångar</b>		
Förändring av reserveringar	-100 880	-82 196
Bortskrivning och borttagning av lån	-773 296	-784 408
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	260 815	338 711
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 3</b>	<b>-613 360</b>	<b>-527 892</b>
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster - totalt</b>	<b>-941 148</b>	<b>-754 048</b>

Nedan tabell visar en känslighetsanalys av hur kreditförlustreserveringar skulle ändras om tröskelvärde för sannolikhet för fallissemang (PD) skulle öka eller minska baserat på värden per den

31 december 2024 Instrumenten i steg 3 som idag står för 44 procent av de förväntade kreditförlusterna påverkas inte av detta kriterium. Vid en halvering av tröskelvärde skulle

förväntade kreditförluster öka med 1,3 procent (1,5) eller 10,4 mSEK (9,8). En dubblering av tröskelvärde leder till en minskning av de

förväntade kreditförlusterna med 1,4 (1,2) eller 11,2 mSEK (7,9).

### Känslighetsanalys av förändring av tröskelvärde för bestämning av betydande riskökning

Intern riskklassificering vid första redovisningstillfället	PD-Intervall	Förlustreservpåverkan av		Förväntade kreditförluster	Andel bruttoexponering av total portfölj
		Halvering av tröskelvärde	Dubblering av tröskelvärde		
	Låg 0% - 2%	0,0%	-1,1%	99 003	56%
	Medel >2% - 5%	7,3%	-7,6%	138 608	21%
	Högre >5% - <100%	1,6%	-1,6%	564 619	13%
Current year	Summa	1,3%	-1,4%	802 230	89%
	<i>Finansiella instrument som har låg kreditrisk</i>			2 323	8%
	<i>Finansiella instrument i steg 3</i>			648 304	2%
	<i>Manuella justeringar</i>			8 980	0%
	<b>Total förlustreserv</b>			<b>1 461 837</b>	<b>100%</b>

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 2024.

Som framgår av tabellen nedan skulle ett positivt makrosenario ge en minskning av de befintliga reserverna med 5,1 procent och ett negativt scenario skulle öka reserverna med 5,8 procent.

### Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

kSEK	Scenarier	Kreditreserveringar hänförliga till scenariot	Förändring i de redovisade sannolikhetsviktade reserveringar
B2B	Uppgång	249 543	-4,2%
	Nedgång	272 667	4,6%
D2C och Detaljhandel	Uppgång	1 137 020	-5,3%
	Nedgång	1 274 542	6,1%
Totalt	Uppgång	1 386 564	-5,1%
	Nedgång	1 547 209	5,8%

## 15 Bokslutsdispositioner och skatter

### Redovisat i resultaträkningen

kSEK	2024	2023
<b>Aktuell skattekostnad</b>		
Årets skattekostnad	-31 323	-18 854
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-10 784	-955
<b>Aktuell skattekostnad</b>	<b>-42 107</b>	<b>-19 810</b>
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	8 118	6 084
Uppskjuten skatt avseende omprövning/omvärdering av redovisade värdet av uppskjutna skattefordringar	-	-
<b>Totalt redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen</b>	<b>-33 989</b>	<b>-13 726</b>

### Periodens skattekostnad

Skatt på periodens resultat om -34 mSEK (-14) bestod av aktuella 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 totala skattemässiga 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.

## Avstämning av effektiv skatt

kSEK	2024		2023	
Resultat före skatt		-151 982		-302 897
Skatt enligt gällande skattesats	20,6%	31 308	20,6%	62 397
Skattemässigt ej avdragsgilla kostnader	-2,7%	-4 130	-1,0%	-3 103
Skattemässigt ej skattepliktiga intäkter	5,4%	8 201	0,1%	418
Skatt hänförlig till tidigare år	-7,1%	-10 784	-0,3%	-955
Ej avdragsgilla/ej skattepliktiga interna valutakursdifferenser	17,4%	26 425	-1,3%	-3 902
Effekt av andra skattebaser och skattesatser i utländska filialer	-32,6%	-49 511	-14,0%	-42 329
Omvärdering av uppskjutna skatteposter	5,3%	8 118	2,0%	6 084
Effekt av skattemässigt underskott utan motsvarande aktivering av uppskjuten skatt	-28,7%	-43 616	-10,7%	-32 336
<b>Redovisad effektiv skatt</b>	<b>-22,4%</b>	<b>-33 989</b>	<b>-4,5%</b>	<b>-13 726</b>

## Skatt hänförlig till årets förändring i övrigt totalresultat

kSEK	2024			2023		
	Före skatt	Skatt	Efter skatt	Före skatt	Skatt	Efter skatt
Omräkningsdifferenser i utländska filialer	-22 124	-16 971	-39 095	5 151	-19 015	-13 863
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	5 909	-1 217	4 692	21 649	-4 460	17 190
Förändring i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	19	-	19	-7 944	-	-7 944
Förändring i verkligt värde på kassaflödessakringar	-57 551	-	-57 551	-69 877	-	-69 877
<b>Övrigt totalresultat</b>	<b>-73 747</b>	<b>-18 188</b>	<b>-91 935</b>	<b>-51 020</b>	<b>-23 474</b>	<b>-74 495</b>

## Redovisat i balansräkningen

kSEK	Uppskjuten skattefordran		Uppskjuten skatteskuld	
	2024	2023	2024	2023
Underskottsavdrag	3 136	8 720	-	-
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	-	-	3 136	8 720
Materiella anläggningstillgångar	92 256	89 344	10 444	2 900
Utlåning till allmänheten	47 633	35 705	-	-
<b>Skattefordringar/skulder</b>	<b>143 025</b>	<b>133 768</b>	<b>13 580</b>	<b>11 620</b>

## Upplysning Pelare 2

En initial bedömning av Pelare 2-reglernas effekt på Ikano Bank, som är en del av Ingka Group, har genomförts och kommer att löpande utvärderas. Ikano Banks nuvarande bedömning är att Pelare 2-reglerna inte kommer att få någon väsentlig påverkan på bankens finansiella rapporter.

Ikano Bank tillämpar även undantaget i IAS 12, vilket innebär att banken varken redovisar eller lämnar upplysningar om uppskjutna skattefordringar och -skulder relaterade till inkomstskatter till följd av Pelare 2.

## 16 Belåningsbara statsskuldförbindelser

kSEK	2024		2023	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser				
- svenska staten	-	-	198 367	198 367
- svenska kommuner	1 113 077	1 113 077	838 993	838 993
- utländska stater	905 237	905 237	1 010 335	1 010 335
<b>Summa</b>	<b>2 018 314</b>	<b>2 018 314</b>	<b>2 047 695</b>	<b>2 047 695</b>
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		4 153		4 764
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		8 969		13 669
<b>Summa</b>		<b>13 122</b>		<b>18 433</b>

Ovan redovisade värden är bruttovärden.

## 17 Utlåning till kreditinstitut

kSEK	2024	2023
Svenska banker		
- svensk valuta	554 170	1 099 903
- utländsk valuta	1 097 946	348 478
Utländska banker		
- svensk valuta	392 156	103 053
- utländsk valuta	958 033	593 698
<b>Summa</b>	<b>3 002 305</b>	<b>2 145 132</b>

## 18 Utlåning till allmänheten

kSEK	2024	2023
<b>Utestående fordringar, brutto</b>		
- svensk valuta	11 408 813	8 322 305
- utländsk valuta	18 040 319	18 061 661
<b>Summa</b>	<b>29 449 131</b>	<b>26 383 966</b>
<i>Varav: kreditförsämrade fordringar</i>	<i>804 573</i>	<i>586 029</i>
Specifik reservering för individuellt värderade lån	-1 217 839	-979 000
<b>Redovisat värde, netto</b>	<b>28 231 293</b>	<b>25 404 966</b>

Fordringarna i steg 3 har ökat med 37 procent, från 586 mSEK till 805 mSEK, under året. Nettoökningen kan tillskrivas Storbritannien och Polen där fallerade fordringar säljs inte rutinmässigt.

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 2024 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

2024 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Ingående balans per 1 januari 2024, brutto</b>	<b>22 091 355</b>	<b>3 706 582</b>	<b>586 029</b>	<b>26 383 966</b>
Nya finansiella tillgångar	13 360 920	85 200	9 270	13 455 390
Bortbokade finansiella tillgångar	-9 381 348	-1 409 372	-280 013	-11 070 732
Överföringar mellan steg under perioden	-1 993 572	1 524 836	468 736	-
<i>från steg 1 till steg 2</i>	<i>-2 529 169</i>	<i>2 529 169</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>från steg 1 till steg 3</i>	<i>-341 598</i>	<i>-</i>	<i>341 598</i>	<i>-</i>
<i>från steg 2 till steg 1</i>	<i>873 441</i>	<i>- 873 441</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>från steg 2 till steg 3</i>	<i>-</i>	<i>-141 909</i>	<i>141 909</i>	<i>-</i>
<i>från steg 3 till steg 1</i>	<i>3 754</i>	<i>-</i>	<i>-3 754</i>	<i>-</i>
<i>från steg 3 till steg 2</i>	<i>-</i>	<i>11 017</i>	<i>-11 017</i>	<i>-</i>
Valutakursförändringar och övrigt	580 442	79 514	20 552	680 508
<b>Utgående balans per 31 december 2024, brutto</b>	<b>24 657 798</b>	<b>3 986 760</b>	<b>804 573</b>	<b>29 449 131</b>
<b>Förlustreserver per 1 januari 2024</b>	<b>-159 010</b>	<b>-441 449</b>	<b>-378 541</b>	<b>-979 000</b>
Nya finansiella tillgångar	-303 049	-9 402	-6 052	-318 502
Bortbokade finansiella tillgångar	62 521	189 810	175 236	427 567
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	25 477	54 245	19 230	98 952
Förändringar i makroekonomiska faktorer	7 222	17 556	-55	24 723
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-241	-1 055	8	-1 288
Överföringar mellan steg under perioden	209 817	-227 413	-259 989	-277 585
<i>från steg 1 till steg 2</i>	<i>133 800</i>	<i>-302 519</i>	<i>-</i>	<i>-168 720</i>
<i>från steg 1 till steg 3</i>	<i>87 728</i>	<i>-</i>	<i>-189 169</i>	<i>-101 442</i>
<i>från steg 2 till steg 1</i>	<i>-11 677</i>	<i>52 192</i>	<i>-</i>	<i>40 516</i>
<i>från steg 2 till steg 3</i>	<i>-</i>	<i>25 011</i>	<i>-77 100</i>	<i>-52 089</i>
<i>från steg 3 till steg 1</i>	<i>-34</i>	<i>-</i>	<i>1 399</i>	<i>1 365</i>
<i>från steg 3 till steg 2</i>	<i>-</i>	<i>- 2 096</i>	<i>4 880</i>	<i>2 784</i>
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-38 847	-74 150	-49 303	-162 301
Valutakursförändringar och övrigt	-3 731	-10 602	-16 071	-30 404
<b>Förlustreserver per 31 december 2024</b>	<b>-199 842</b>	<b>-502 460</b>	<b>-515 537</b>	<b>-1 217 839</b>
<b>Utgående balans per 31 december 2024, netto</b>	<b>24 457 956</b>	<b>3 484 300</b>	<b>289 037</b>	<b>28 231 293</b>
Reserveringsgrad IB	0,72%	11,91%	64,59%	3,71%
Reserveringsgrad UB	0,81%	12,60%	64,08%	4,14%

Överföringar mellan steg bedöms vid slutet av rapporteringsperioden.

2023 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Ingående balans per 1 januari 2023, brutto</b>	<b>22 878 418</b>	<b>3 871 015</b>	<b>435 930</b>	<b>27 185 363</b>
Nya finansiella tillgångar	10 262 724	83 161	14 954	10 360 839
Bortbokade finansiella tillgångar	-9 584 327	-1 469 836	-199 382	-11 253 545
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-2 284 495	2 284 495	-	-
från steg 1 till steg 3	-227 590	-	227 590	-
från steg 2 till steg 1	949 982	-949 982	-	-
från steg 2 till steg 3	-	-117 956	117 956	-
från steg 3 till steg 1	2 203	-	-2 203	-
från steg 3 till steg 2	-	6 701	-6 701	-
Valutakursförändringar och övrigt	94 441	-1 015	-2 117	91 309
<b>Utgående balans per 31 december 2023, brutto</b>	<b>22 091 355</b>	<b>3 706 582</b>	<b>586 029</b>	<b>26 383 966</b>
<b>Förlustreserver per 1 januari 2023</b>	<b>-166 570</b>	<b>-401 273</b>	<b>-286 549</b>	<b>-854 392</b>
Nya finansiella tillgångar	-193 237	-7 939	-11 845	-213 021
Bortbokade finansiella tillgångar	77 963	165 156	97 123	340 242
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	6 255	21 101	-19	27 337
Förändringar i makroekonomiska faktorer	-2 442	23 738	-55	21 242
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-3 013	-179	10 583	7 392
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	140 520	-190 565	-193 325	-243 371
från steg 1 till steg 3	104 846	-255 100	-	-150 254
från steg 2 till steg 1	44 906	-	-127 866	-82 960
från steg 2 till steg 3	-9 201	43 487	-	34 286
från steg 3 till steg 1	-	22 296	-68 743	-46 447
från steg 3 till steg 2	-30	-	631	600
från steg 3 till steg 3	-	-1 249	2 653	1 404
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-18 431	-50 314	5 114	-63 632
Valutakursförändringar och övrigt	-55	-1 173	432	-797
<b>Förlustreserver per 31 december 2023</b>	<b>-159 010</b>	<b>-441 449</b>	<b>-378 541</b>	<b>-979 000</b>
<b>Utgående balans per 31 december 2023, netto</b>	<b>21 932 346</b>	<b>3 265 133</b>	<b>207 487</b>	<b>25 404 966</b>
Reserveringsgrad IB	0,73%	10,37%	65,73%	3,14%
Reserveringsgrad UB	0,72%	11,91%	64,59%	3,71%

## 19 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

kSEK	2024		2023	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av svenska låntagare				
- bostadsinstitut	511 790	511 790	633 006	633 006
- icke finansiella företag	200 495	200 495	219 979	219 979
- finansiella företag	-	-	66 119	66 119
Utländska emittenter	816 694	816 694	1 146 417	1 146 417
<b>Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>	<b>1 528 979</b>	<b>1 528 979</b>	<b>2 065 521</b>	<b>2 065 521</b>
Varav:				
Noterade värdepapper		1 528 979		2 015 780
Onoterade värdepapper		-		49 741
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		3 184		8 114
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		3 740		9 563

Ovan redovisade värden är bruttovärden. Kreditförlustreserv för tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat uppgick till 0 mSEK (2) och har redovisats i resultaträkningen på resultatraden Nettoresultat av finansiella transaktioner samt i övrigt totalresultat med den ackumulerade effekten redovisad i fond för verkligt värde.

## 20 Aktier och andelar i intresseföretag

kSEK	2024	2023
Kreditinstitut	739 678	610 249
Övriga	-	-
<b>Summa</b>	<b>739 678</b>	<b>610 249</b>
<b>Akkumulerade anskaffningsvärden</b>		
Vid årets början	610 249	350 561
Investering och kapitaltillskott	129 428	259 688
Försäljning	-	-
<b>Utgående balans 31 december</b>	<b>739 678</b>	<b>610 249</b>
<b>Akkumulerade nedskrivningar</b>		
Vid årets början	-	-
Försäljningar	-	-
Årets nedskrivningar	-	-
<b>Utgående balans 31 december</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Redovisat värde den 31 december</b>	<b>739 678</b>	<b>610 249</b>

### Specifikation av aktieinnehav i Borgo AB (publ), 559153-2303, Stockholm

kSEK	2024	2023
Resultat	-171 938	-175 585
Eget kapital	2 614 015	2 154 411
Kapitalandel	23,1%	23,8%
Antal andelar	5 144 701	4 130 725
Redovisat värde	739 678	610 249

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

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

## 21 Ägarintressen i övriga företag

kSEK	2024	2023
Onoterade aktier	-	1 580
Noterade aktier	73 148	50 736
<b>Summa</b>	<b>73 148</b>	<b>52 316</b>

## 22 Immateriella tillgångar

kSEK	Förvärvade immateriella tillgångar			Totalt
	Internt utvecklade immateriella tillgångar	Förvärvade immateriella tillgångar		
	Övriga teknik/ kontrakts- baserade tillgångar	Marknads- och kundbaserade tillgångar	Övriga teknik/ kontrakts- baserade tillgångar	
<b>Anskaffningsvärde</b>				
Ingående balans 1 januari 2023	1 362 687	5 060	48 134	1 415 881
Förvärv	398 730	-	51	398 781
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-3 057	-3 057
Omräkningsdifferens	-	-22	123	101
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>1 761 417</b>	<b>5 039</b>	<b>45 250</b>	<b>1 811 706</b>
Ingående balans 1 januari 2024	1 761 417	5 039	45 250	1 811 706
Förvärv	427 043	-	-	427 043
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-	-
Omräkningsdifferens	-	140	1 326	1 466
<b>Utgående balans 31 december 2024</b>	<b>2 188 461</b>	<b>5 179</b>	<b>46 576</b>	<b>2 240 216</b>
<b>Avskrivningar</b>				
Ingående balans 1 januari 2023	-694 057	-4 799	-47 287	-746 144
Årets avskrivningar	-320 702	-68	-681	-321 451
Avyttringar och utrangeringar	-	-	3 057	3 057
Omräkningsdifferens	-	25	-99	-74
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>-1 014 759</b>	<b>-4 842</b>	<b>-45 010</b>	<b>-1 064 611</b>
Ingående balans 1 januari 2024	-1 014 759	-4 842	-45 010	-1 064 611
Årets avskrivningar	-340 366	-67	-232	-340 665
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-	-
Omräkningsdifferens	-	-135	-1 319	-1 454
<b>Utgående balans 31 december 2024</b>	<b>-1 355 125</b>	<b>-5 044</b>	<b>-46 561</b>	<b>-1 406 730</b>
<b>Nedskrivningar</b>				
Ingående balans 1 januari 2023	-76 036	-	-	-76 036
Årets nedskrivning	-	-	-	-
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>-76 036</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-76 036</b>
Ingående balans 1 januari 2024	-76 036	-	-	-76 036
Årets nedskrivning	-	-	-	-
<b>Utgående balans 31 december 2024</b>	<b>-76 036</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-76 036</b>
<b>Redovisade värden</b>				
Per 1 januari 2023	592 594	260	847	593 701
<b>Per 31 december 2023</b>	<b>670 622</b>	<b>197</b>	<b>240</b>	<b>671 059</b>
Per 1 januari 2024	670 622	197	240	671 059
<b>Per 31 december 2024</b>	<b>757 300</b>	<b>135</b>	<b>15</b>	<b>757 450</b>

## 23 Materiella tillgångar

kSEK	Inventarier	Leasingobjekt	Totalt
<b>Anskaffningsvärde</b>			
Ingående balans 1 januari 2023	44 629	18 584 940	18 629 569
Förvärv	2 800	4 795 849	4 798 649
Avyttringar och utrangeringar	-2 226	-4 926 043	-4 928 269
Omräkningsdifferens	-231	-192 085	-192 316
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>44 972</b>	<b>18 262 661</b>	<b>18 307 633</b>
Ingående balans 1 januari 2024	44 972	18 262 661	18 307 633
Förvärv	2 762	4 764 887	4 767 649
Avyttringar och utrangeringar	121	-4 954 847	-4 954 726
Omräkningsdifferens	901	166 548	167 449
<b>Utgående balans 31 december 2024</b>	<b>48 756</b>	<b>18 239 249</b>	<b>18 288 006</b>
<b>Avskrivningar</b>			
Ingående balans 1 januari 2023	-36 334	-8 421 026	-8 457 360
Årets avskrivningar	-2 497	-3 506 084	-3 508 581
Avyttringar och utrangeringar	2 226	3 813 974	3 816 200
Omräkningsdifferens	245	142 665	142 910
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>-36 360</b>	<b>-7 970 471</b>	<b>-8 006 831</b>
Ingående balans 1 januari 2024	-36 360	-7 970 471	-8 006 831
Årets avskrivningar	-1 810	-3 477 016	-3 478 826
Avyttringar och utrangeringar	-129	3 780 589	3 780 460
Omräkningsdifferens	-784	-64 383,91	-65 168
<b>Utgående balans 31 december 2024</b>	<b>-39 084</b>	<b>-7 731 281</b>	<b>-7 770 365</b>
<b>Nedskrivningar</b>			
Ingående balans 1 januari 2023	-	-232 649	-232 649
Årets nedskrivning	-	-	-
Återföring av tidigare gjorda nedskrivningar	-	19 693	19 693
Omräkningsdifferens	-	1 688	1 688
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>-</b>	<b>-211 268</b>	<b>-211 268</b>
Ingående balans 1 januari 2024	-	-211 268	-211 268
Årets nedskrivning	-	-	-
Återföring av tidigare gjorda nedskrivningar	-	12 764	12 764
Omräkningsdifferens	-	-547	-547
<b>Utgående balans 31 december 2024</b>	<b>-</b>	<b>-199 050</b>	<b>-199 050</b>
<b>Redovisade värden</b>			
Per 1 januari 2023	8 295	9 931 266	9 939 561
<b>Per 31 december 2023</b>	<b>8 612</b>	<b>10 080 922</b>	<b>10 089 534</b>
Per 1 januari 2024	8 612	10 080 922	10 089 534
<b>Per 31 december 2024</b>	<b>9 672</b>	<b>10 308 919</b>	<b>10 318 591</b>

## Förändring av nedskrivning för finansiella leasingavtal som redovisas som operationella

kSEK	2024	2023
<b>Ingående balans</b>	<b>211 268</b>	<b>232 649</b>
Årets nedskrivning för kreditförluster	-	-
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-12 764	-19 693
Omräkningsdifferens	547	-1 688
<b>Utgående balans</b>	<b>199 050</b>	<b>211 268</b>

I tabellen nedan visas förändringarna i redovisat bruttovärde och förlustreserveringar under 2024. Totalt har fordringarna ökat med 2 procent till 10 720 mSEK (10 495). 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 2024 års början. Nya leasingobjekt under steg 2 och 3 visar saldoökningar på befintliga avtal som var i steg 2 eller 3 vid början av året och sedan återgått till steg 1. Förändringarna redovisas därmed under stegförändringar. På motsvarande sätt redovisas avslutade lån och amorteringar

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

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

## Förändringar i förlustreserver för leasingobjekt (finansiell leasing)

2024 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Redovisat bruttovärde:</b>				
<b>Ingående balans per 1 januari 2024, brutto</b>	<b>7 506 202</b>	<b>2 885 742</b>	<b>345 132</b>	<b>10 737 077</b>
Nya leasingobjekt	4 099 258	2 076	240	4 101 573
Bortbokade leasingobjekt	-2 628 102	-1 155 616	-220 213	-4 003 931
Överföringar mellan steg under perioden	-957 420	823 448	133 973	-
<i>från steg 1 till steg 2</i>	-1 477 918	1 477 918	-	-
<i>från steg 1 till steg 3</i>	-80 331	-	80 331	-
<i>från steg 2 till steg 1</i>	589 989	-589 989	-	-
<i>från steg 2 till steg 3</i>	-	-85 700	85 700	-
<i>från steg 3 till steg 1</i>	10 839	-	-10 839	-
<i>från steg 3 till steg 2</i>	-	21 218	-21 218	-
Valutakursförändringar och övrigt	84 459	15 674	1 354	101 487
<b>Utgående balans per 31 december 2024, brutto</b>	<b>8 104 396</b>	<b>2 571 324</b>	<b>260 485</b>	<b>10 936 205</b>
<b>Förlustreserver:</b>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2024</b>	<b>-13 499</b>	<b>-74 867</b>	<b>-153 647</b>	<b>-242 013</b>
Nya leasingobjekt	-35 159	-54	-109	-35 322
Bortbokade leasingobjekt	4 174	26 164	98 878	129 215
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-2 125	-7 116	1 114	-8 127
Förändringar i makroekonomiska faktorer	-324	7 864	-31	7 508
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	1 888	-2 425	8 894	8 356
Överföringar mellan steg under perioden	29 393	-17 304	-64 037	-51 947
<i>från steg 1 till steg 2</i>	12 766	-32 918	-	-20 152
<i>från steg 1 till steg 3</i>	17 578	-	-34 126	-16 548
<i>från steg 2 till steg 1</i>	-945	4 026	-	3 081
<i>från steg 2 till steg 3</i>	-	12 317	-35 855	-23 537
<i>från steg 3 till steg 1</i>	-6	-	1 500	1 495
<i>från steg 3 till steg 2</i>	-	-729	4 444	3 715
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-1 706	2 008	-23 595	-23 293
Valutakursförändringar och övrigt	-103	-221	-236	-561
<b>Förlustreserver per 31 december 2024</b>	<b>-17 462</b>	<b>-65 951</b>	<b>-132 768</b>	<b>-216 183</b>
<b>Utgående balans per 31 december 2024, netto</b>	<b>8 086 934</b>	<b>2 505 373</b>	<b>127 717</b>	<b>10 720 022</b>

2023 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Redovisat bruttovärde:</b>				
<b>Ingående balans per 1 januari 2023, brutto</b>	<b>6 473 615</b>	<b>3 811 772</b>	<b>288 101</b>	<b>10 573 488</b>
Nya leasingobjekt	4 128 838	11 195	233	4 140 266
Bortbokade leasingobjekt	-2 241 991	-1 472 853	-155 761	-3 870 604
Överföringar mellan steg under perioden	-772 057	557 891	214 166	-
<i>från steg 1 till steg 2</i>	-1 728 303	1 728 303	-	-
<i>från steg 1 till steg 3</i>	-108 636	-	108 636	-
<i>från steg 2 till steg 1</i>	1 058 102	-1 058 102	-	-
<i>från steg 2 till steg 3</i>	-	-129 351	129 351	-
<i>från steg 3 till steg 1</i>	6 780	-	-6 780	-
<i>från steg 3 till steg 2</i>	-	17 040	-17 040	-
Valutakursförändringar och övrigt	-82 203	-22 263	-1 608	-106 074
<b>Utgående balans per 31 december 2023, brutto</b>	<b>7 506 202</b>	<b>2 885 742</b>	<b>345 132</b>	<b>10 737 077</b>
<b>Förlustreserver:</b>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2023</b>	<b>-15 578</b>	<b>-83 498</b>	<b>-165 080</b>	<b>-264 156</b>
Nya leasingobjekt	-39 638	-150	-127	-39 915
Bortbokade leasingobjekt	4 915	32 766	94 025	131 705
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	964	-9 690	-19	-8 745
Förändringar i makroekonomiska faktorer	1 293	16 704	47	18 044
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-9 932	5 671	10 854	6 594
Överföringar mellan steg under perioden	44 157	-33 833	-73 701	-63 378
<i>från steg 1 till steg 2</i>	30 883	-39 466	-	-8 583
<i>från steg 1 till steg 3</i>	14 663	-	-32 641	-17 978
<i>från steg 2 till steg 1</i>	-1 380	6 064	-	4 684
<i>från steg 2 till steg 3</i>	-	285	-45 248	-44 963
<i>från steg 3 till steg 1</i>	-9	-	964	955
<i>från steg 3 till steg 2</i>	-	-716	3 224	2 507
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	119	-3 558	-20 602	-24 040
Valutakursförändringar och övrigt	200	722	957	1 878
<b>Förlustreserver per 31 december 2023</b>	<b>-13 499</b>	<b>-74 867</b>	<b>-153 647</b>	<b>-242 013</b>
<b>Utgående balans per 31 december 2023, netto</b>	<b>7 492 703</b>	<b>2 810 875</b>	<b>191 485</b>	<b>10 495 064</b>

Av totalt redovisat värde på leasingobjekten är 23 mSEK (2) återtagna leasingobjekt, varav 9 mSEK (2) har reserverats för kreditförluster. Av leverantören garanterade restvärden uppgick till 31 mSEK (38).

## 24 Lånelöften och ej utnyttjade krediter

I tabellen nedan visas förändringarna i redovisat bruttovärde och förlustreserveringar för lånelöften och ej utnyttjade krediter under 2024. Totalt har lånelöften och ej utnyttjade krediter ökat med 3,8 procent under året till 25 235 mSEK (24 319). Större delen av förflyttningarna in i steg 2 är hänförliga till ej utnyttjade krediter då en stor del av lånelöften aldrig konverteras till lån. 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

2024 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Ingående balans per 1 januari 2024, brutto</b>	<b>23 786 039</b>	<b>556 653</b>	-	<b>24 342 692</b>
Nya lånelöften och ej utnyttjade krediter	7 912 422	250 441	20 667	8 183 530
Bortbokade lånelöften och ej utnyttjade krediter	-7 419 672	-154 418	-	-7 574 089
Överföringar mellan steg under perioden	130 881	-110 214	-20 667	-
<i>från steg 1 till steg 2</i>	-345 480	345 480	-	-
<i>från steg 1 till steg 3</i>	-	-	-	-
<i>från steg 2 till steg 1</i>	462 114	-462 114	-	-
<i>från steg 2 till steg 3</i>	-	-	-	-
<i>från steg 3 till steg 1</i>	14 247	-	-14 247	-
<i>från steg 3 till steg 2</i>	-	6 421	-6 421	-
Valutakursförändringar och övrigt	302 462	6 083	-	308 545
<b>Utgående balans per 31 december 2024, brutto</b>	<b>24 712 132</b>	<b>548 546</b>	-	<b>25 260 678</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2024</b>	<b>-13 006</b>	<b>-10 445</b>	-	<b>-23 451</b>
Nya lånelöften och ej utnyttjade krediter	-9 559	-3 992	-165	-13 716
Bortbokade lånelöften och ej utnyttjade krediter	5 136	3 832	-	8 968
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-158	1 128	-	970
Förändringar i makroekonomiska faktorer	1 124	624	-2	1 747
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-164	56	-	-107
Överföringar mellan steg under perioden	1 101	-702	167	565
<i>från steg 1 till steg 2</i>	1 499	-6 925	-	-5 426
<i>från steg 1 till steg 3</i>	-	-	-	-
<i>från steg 2 till steg 1</i>	-394	6 384	-	5 990
<i>från steg 2 till steg 3</i>	-	-	-	-
<i>från steg 3 till steg 1</i>	-4	-	4	-
<i>från steg 3 till steg 2</i>	-	-161	162	2
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	1 525	-1 491	-	34
Valutakursförändringar och övrigt	-243	-258	-	-501
<b>Förlustreserver per 31 december 2024</b>	<b>-14 245</b>	<b>-11 247</b>	-	<b>-25 492</b>
<b>Utgående balans per 31 december 2024, netto</b>	<b>24 697 887</b>	<b>537 299</b>	-	<b>25 235 186</b>

2023 kSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Ingående balans per 1 januari 2023, brutto</b>	<b>28 139 212</b>	<b>654 430</b>	-	<b>28 793 642</b>
Nya lånelöften och ej utnyttjade krediter	7 195 009	268 651	24 779	7 488 439
Bortbokade lånelöften och ej utnyttjade krediter	-11 459 351	-204 178	-	-11 663 529
Överföringar mellan steg under perioden	177 516	-152 737	-24 779	-
<i>från steg 1 till steg 2</i>	-334 673	334 673	-	-
<i>från steg 1 till steg 3</i>	-	-	-	-
<i>från steg 2 till steg 1</i>	492 287	-492 287	-	-
<i>från steg 2 till steg 3</i>	-	-	-	-
<i>från steg 3 till steg 1</i>	19 902	-	-19 902	-
<i>från steg 3 till steg 2</i>	-	4 877	-4 877	-
Valutakursförändringar och övrigt	-266 347	-9 513	-	-275 860
<b>Utgående balans per 31 december 2023, brutto</b>	<b>23 786 039</b>	<b>556 653</b>	-	<b>24 342 692</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2023</b>	<b>-12 561</b>	<b>-10 186</b>	-	<b>-22 747</b>
Nya lånelöften och ej utnyttjade krediter	-9 201	-3 807	-73	-13 081
Bortbokade lånelöften och ej utnyttjade krediter	5 211	3 539	-	8 750
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-82	258	-	176
Förändringar i makroekonomiska faktorer	1 114	627	-6	1 735
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	26	48	-	74
Överföringar mellan steg under perioden	1 339	-248	79	1 169
<i>från steg 1 till steg 2</i>	1 687	-6 227	-	-4 540
<i>från steg 1 till steg 3</i>	-	-	-	-
<i>från steg 2 till steg 1</i>	-342	6 046	-	5 704
<i>från steg 2 till steg 3</i>	-	-	-	-
<i>från steg 3 till steg 1</i>	-7	-	7	-
<i>från steg 3 till steg 2</i>	-	-67	72	5
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	1 112	-599	-	513
Valutakursförändringar och övrigt	37	-77	-	-40
<b>Förlustreserver per 31 december 2023</b>	<b>-13 006</b>	<b>-10 445</b>	-	<b>-23 451</b>
<b>Utgående balans per 31 december 2023, netto</b>	<b>23 773 032</b>	<b>546 209</b>	-	<b>24 319 241</b>

## 25 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	2024	2023
Icke-uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:		
Inom ett år	4 012 893	3 278 080
Mellan ett år och fem år	8 113 694	8 028 059
Längre än fem år	476 666	729 783
<b>Summa</b>	<b>12 603 253</b>	<b>12 035 922</b>

### 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 2024

uppgick till 53,3 mSEK (53,0). För icke-uppsägningsbara avtal fördelas det sammanlagda beloppet av framtida minimileaseavgifter enligt nedan tabell.

kSEK	2024	2023
Icke-uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:		
Inom ett år	35 550	34 184
Mellan ett år och fem år	59 319	69 544
Längre än fem år	911	8 669
<b>Summa</b>	<b>95 779</b>	<b>112 397</b>

## 26 Övriga tillgångar

kSEK	2024	2023
Kundfordringar leasing	411 103	414 142
Kundfordringar övrigt	5 577	46 069
Skattefordringar	256 851	322 292
Kundfordringar koncernbolag	60 783	1 156
Momsfordran	672 413	79 717
Övriga tillgångar	49 585	62 882
<b>Summa</b>	<b>1 456 313</b>	<b>926 257</b>

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

## 27 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

kSEK	2024	2023
Upplupna avgifter och provisioner	38 647	72 257
Upplupna ränteintäkter	33 488	46 082
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	318 747	285 198
<b>Summa</b>	<b>390 882</b>	<b>403 537</b>

## 28 Skulder till kreditinstitut

kSEK	2024	2023
<b>Svenska banker</b>		
- svensk valuta	3 014 083	152 638
- utländsk valuta	-	-
<b>Summa svenska banker</b>	<b>3 014 083</b>	<b>152 638</b>
<b>Utländska banker</b>		
- svensk valuta	57 500	224 100
- utländsk valuta	52 802	266 710
<b>Summa utländska banker</b>	<b>110 302</b>	<b>490 810</b>
<b>Summa</b>	<b>3 124 385</b>	<b>643 448</b>

## 29 Inlåning från allmänheten

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

## 30 Emitterade värdepapper

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

## 31 Övriga skulder

kSEK	2024	2023
Leverantörsskulder	239 497	256 458
Preliminärskatt räntor	127 657	118 158
Avräkning- och clearingposter	566 291	438 597
Skuld till koncernbolag	403 841	1 180
Skatteskuld	36 640	23 176
Övriga skulder	42 567	63 554
<b>Summa</b>	<b>1 416 494</b>	<b>901 123</b>

## 32 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

kSEK	2024	2023
Upplupna räntekostnader	357 386	228 137
Upplupna personalkostnader	168 906	146 932
Förutbetalda leasinghyror	370 659	383 970
Förutbetalda intäkter från partners	251 877	290 921
Upplupen revisionskostnad	2 984	6 539
Förutbetalda intäkter hänförliga till leasingförsäkringar	23 732	25 014
Övriga förutbetalda intäkter	132 145	81 779
Övriga upplupna kostnader	276 658	185 390
<b>Summa</b>	<b>1 584 347</b>	<b>1 348 682</b>

## 33 Avsättningar för pensioner

kSEK	2024	2023
Avsättning för pensioner	52 189	49 179
<b>Summa</b>	<b>52 189</b>	<b>49 179</b>
<b>Förändringar i nettoskulden</b>		
Nettoskuld vid årets början avseende pensionsåtaganden	49 179	44 549
+ I resultaträkningen redovisad kostnad för pension i egen regi exklusive räntekostnad	-	-
+ Räntekostnad	4 634	6 123
- Pensionsutbetalningar	-1 624	-1 493
<b>= Nettoskuld vid årets slut</b>	<b>52 189</b>	<b>49 179</b>
Härav kreditförsäkrat via FPG/PRI	52 189	49 179
<b>Kostnader avseende pensioner</b>		
<b>Pension i egen regi</b>		
Kostnad för intjänande av pensioner m.m.	-	-
+ Räntekostnad (beräknad diskonteringseffekt)	4 634	6 123
<b>= Kostnad för pension i egen regi exklusive skatter</b>	<b>4 634</b>	<b>6 123</b>
Pension genom försäkring		
+ Försäkringspremier eller motsvarande	76 601	66 813
<b>= Årets pensionskostnad exklusive skatter</b>	<b>81 235</b>	<b>72 936</b>

Nästa års förväntade utbetalning avseende förmånsbestämda pensionsplaner uppgår till 1 044 kSEK (984). Hela avsättningen redovisad i balansräkningen omfattas av Tryggandelagen.

## 34 Eget kapital

### Aktiekapital

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

### Reservfond

Reservfonden är bundet eget kapital.

### Fond för utvecklingsutgifter

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

### Överkursfond

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

### Fond för verkligt värde

I Fond för verkligt värde ingår verkligtvärdereserven, säkringreserven och

omräkningsreserven. I verkligtvärdereserven ackumuleras den 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 hänförligt till säkringstransaktioner som ännu inte har inträffat. Omräkningsreserven består av omräkningsdifferenser som uppkommer vid konsolidering av bankens utländska filialer.

### Balanserad vinst eller förlust

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

## Förändringar i eget kapital

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

## Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står (SEK):	
Överkursfond	4 479 853 913
Fond för verkligt värde	147 904 359
Balanserad vinst	3 772 966 247
Årets resultat	-185 970 968
Totalt	8 214 753 552

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande (SEK):

Balanseras i ny räkning	8 214 753 552
varav till överkursfond	4 479 853 913
varav till fond för verkligt värde	147 904 359

## Förändring av Fond för verkligt värde

kSEK	2024	2023
<b>Verkligt värde reserv</b>		
Ingående balans 1 januari	-2 821	-12 066
Årets orealiserade förändring i verkligt värde redovisat via övrigt totalresultat	5 928	13 706
Skatt hänförlig till årets orealiserade förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	-1 217	-4 460
<b>Utgående balans 31 december</b>	<b>1 890</b>	<b>-2 821</b>
<b>Säkringsreserv</b>		
Ingående balans 1 januari	42 331	112 208
Årets förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	-57 551	-69 877
Skatt hänförlig till årets förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	-	-
<b>Utgående balans 31 december</b>	<b>-15 220</b>	<b>42 331</b>
<b>Omräkningsreserv</b>		
Ingående balans 1 januari	200 330	214 193
Årets omräkningsdifferenser filialer	-22 124	5 151
Skatt hänförlig till omräkningsdifferenser	-16 971	-19 015
<b>Utgående balans 31 december</b>	<b>161 234</b>	<b>200 330</b>
<b>Utgående balans Fond för verkligt värde</b>	<b>147 904</b>	<b>239 840</b>

## 35 Eventualförpliktelser

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

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.

# 36 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
<b>Summa</b>	<b>25 260 678</b>	<b>24 342 693</b>

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

verkan i den utsträckning detta tillåts enligt Konsumentkreditlagen.

# 37 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.

2024 (mSEK)	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella tillgångar värderade till anskaffningsvärde, justerade med eventuella nedskrivningar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Derivat som används i säkringsredovisning	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Finansiella tillgångar</b>									
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	-	2 018	-	-	-	2 018	2 018
Utlåning till kreditinstitut	-	3 002	-	-	-	-	-	3 002	3 002
Utlåning till allmänheten	-	28 231	-	-	-	-	-	28 231	28 184
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	-	1 529	-	-	-	1 529	1 529
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	740	-	-	-	-	740	740
Ägarintressen i övriga företag	73	-	-	-	-	-	-	73	73
Derivat	163	-	-	-	-	-	34	197	197
Upplupna intäkter	-	72	-	-	-	-	-	72	72
Övriga finansiella tillgångar	-	1 199	-	-	-	-	-	1 199	1 199
<b>Summa</b>	<b>236</b>	<b>32 505</b>	<b>740</b>	<b>3 547</b>	-	-	<b>34</b>	<b>37 063</b>	<b>37 015</b>
<b>Finansiella skulder</b>									
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	3 124	-	3 124	3 125
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	-	31 001	-	31 001	31 013
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	-	2 236	-	2 236	2 238
Derivat	-	-	-	-	31	-	37	67	67
Övriga skulder	-	-	-	-	-	1 380	-	1 380	1 380
Upplupna kostnader	-	-	-	-	-	1 584	-	1 584	1 584
<b>Summa</b>	-	-	-	-	<b>31</b>	<b>39 326</b>	-	<b>39 393</b>	<b>39 407</b>

2023 (mSEK)	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella tillgångar värderade till anskaffningsvärde, justerade med eventuella nedskrivningar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Derivat som används i säkringsredovisning	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Finansiella tillgångar</b>									
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	-	2 048	-	-	-	2 048	2 048
Utlåning till kreditinstitut	-	2 145	-	-	-	-	-	2 145	2 145
Utlåning till allmänheten	-	25 405	-	-	-	-	-	25 405	25 239
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	-	2 066	-	-	-	2 066	2 066
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	610	-	-	-	-	610	610
Ägarintressen i övriga företag	52	-	-	-	-	-	-	52	52
Derivat	329	-	-	-	-	-	78	408	408
Upplupna intäkter	-	118	-	-	-	-	-	118	118
Övriga finansiella tillgångar	-	604	-	-	-	-	-	604	604
<b>Summa</b>	<b>382</b>	<b>28 272</b>	<b>610</b>	<b>4 113</b>	-	-	<b>78</b>	<b>33 456</b>	<b>33 290</b>
<b>Finansiella skulder</b>									
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	643	-	643	644
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	-	30 349	-	30 349	30 360
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	-	1 900	-	1 900	1 902
Derivat	-	-	-	-	54	-	24	78	78
Övriga skulder	-	-	-	-	-	878	-	878	878
Upplupna kostnader	-	-	-	-	-	1 349	-	1 349	1 349
<b>Summa</b>	-	-	-	-	<b>54</b>	<b>35 119</b>	-	<b>35 197</b>	<b>35 211</b>

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

instrument som redovisas till verkligt värde i balansräkningen.

## Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde i balansräkningen

2024

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

2023

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

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

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

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

Inga förändringar mellan nivåerna har ägt rum under året.

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

Nedan lämnas upplysning om hur verkligt värde bestämts för de finansiella tillgångar och skulder

som inte redovisas till verkligt värde i balansräkningen samt nivåer i hierarkin för verkligt värde som värderingsmetod på respektive instrument hänförs till.

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

Det verkliga värdet på Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten har beräknats genom att diskontera de förväntade framtida kassaflödena med en antagen kundränta som skulle ha används på marknaden om lånen hade emitterats vid värderingstidpunkten. För instrument med en återstående livslängd kortare än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde. Värderingen till verkligt värde har hänförs till nivå 3 i hierarkin för verkligt värde.

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

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

Det verkliga värdet på Skulder till kreditinstitut, Inlåning från allmänheten, Emitterade värdepapper har beräknats genom att diskontera de förväntade framtida kassaflödena med en ränta som skulle ha används på marknaden om skulden hade

antagits vid värderingstidpunkten. För instrument med en återstående livslängd kortare än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde. Det verkliga värdet har hänförs till nivå 3 i hierarkin för verkligt värde.

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

## Referensräntereformen

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

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

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

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

Alla Ikano Banks bilaterala ISDA avtal, bankens emissionsprogram för obligationer och kreditfaciliteter för banklån har blivit uppdaterade med korrekt fallbackskrivning för de referensräntor som förväntas att upphöra. Per den 31 december 2024 har banken en exponering för finansiella tillgångar som inte är derivat mot Stibor på 1 672 mSEK (2 093). För finansiella skulder som inte är derivat finns en exponering mot Stibor på 1 600 mSEK (1 900). Mot derivat finns en exponering på 260 mEUR (240).

## 38 Kapitaltäckningsanalys

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

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

För att säkerställa att Ikano Banks kapital- och likviditetssituation är tillfredsställande för att täcka de risker som banken är eller kan bli exponerad för, genomförs en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) minst årligen. IKLU 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 affärsmässiga beslut eller omvärldshändelser som påverkar verksamheten och dess utveckling. Som del i arbetet görs en övergripande riskanalys för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov. Funktionen för riskkontroll ansvarar för översyn av processen för bankens kapitalutvärdering. Resultatet av kapitalutvärderingsprocessen rapporteras regelbundet till Finansinspektionen.

Bankens kapitalbas per den 31 december 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 kontracyklisk kapitalbuffert. Enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar ska

kapitalkonserveringsbufferten utgörs 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 kontracykliska kapitalbufferten uppgår till totalt riskvägt exponeringsbelopp multiplicerat med ett viktat genomsnitt av de kontracykliska buffertvärden som tillämpas för de länder där banken har sina berörda kreditexponeringar. Den institutspecifika kontracykliska bufferten efter viktning av de relevanta geografiska kraven, vilka för Icano Bank 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 Icano Bank till 22,4 procent (25,2). Förändringen av kapitalrelationen beror huvudsakligen på det negativa resultatet och högre riskvägt exponeringsbelopp.

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

Information om bankens Pelare 3-risker lämnas på hemsidan: [www.ikanobank.se](http://www.ikanobank.se)

## Kapitalbasen

Av bankens primärkapital uppfyller samtliga beståndsdelar kriterierna att räknas som kärnprimärkapital. De olika beståndsdelarna i kärnprimärkapitalet är aktiekapital, reservfond, fond för utvecklingsutgifter, fond för verkligt värde (exklusive kassaflödessäkring), balanserad vinst eller förlust, eget kapital del i obeskattade reserver samt årets granskade resultat. Aktiekapitalet består av 19 616 aktier med kvotvärde 7 896 SEK. Reservfonden och fonden för utvecklingsutgifter räknas som en del av det bundna kapitalet som inte kan delas ut till ägarna. Fond för verkligt värde består av omräkningsreserv som uppstår vid konsolidering av bankens utländska filialer, verklig värdereserv som uppstår vid realiserade verkligt värdejusteringar på bankens finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat samt kassaflödessäkring. Balanserad vinst och förlust består av bankens upparbetade resultat samt kapitaltillskott från ägarna. Bankens har per 31 december 2024 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. Från kärnprimärkapitalet har även ett värderingsavdrag för försiktig värdering i

enlighet med EBAs tekniska standarder avseende försiktig värdering samt för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar gjorts. Syftet med avdraget är att justera för värderingsosäkerhet avseende positioner värderade och redovisade till verkligt värde.

Akkumulerat värde av den effektiva delen av kassaflödessäkringen om 15 mSEK (-42) som redovisas i Fond för verkligt värde ingår i kapitalbasen, vilket presenteras som ett tillägg till kärnprimärkapitalet.

Banken har per den 31 december 2024 inga uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som under vissa förutsättningar skulle dragits av från kapitalbasen.

## Villkor för instrument i primärkapitalet

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

## Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav

Vid beräkning av riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk enligt Pelare 1 använder banken schablonmetoden vilket omfattar 17 exponeringsklasser med definierade riskvikter. Det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk är 32 433 mSEK (29 531) vilket ger ett kapitalbaskrav på 2 595 mSEK (2 362).

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

4 771 mSEK (4 536) vilket ger ett kapitalbaskrav på 382 mSEK (363).

Det riskvägda exponeringsbeloppet för valutakursrisker omfattar poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Kapitalbaskrav på 8 procent tillämpas på de valutapositioner som

omfattas av valutariskkrav. Bankens riskvägda exponeringsbelopp för valutarisker är 1 081 mSEK (1 097) vilket ger ett kapitalbaskrav på 87 mSEK (88).

Bankens riskvägda exponeringsbelopp för CVA-risk är 28 mSEK (23) vilket ger ett kapitalbaskrav på 2 mSEK (2).

## 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%
<b>Total kapitalbas</b>	<b>8 572 145</b>	<b>22,4%</b>	<b>8 879 508</b>	<b>25,2%</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>38 313 950</b>		<b>35 187 357</b>	
<b>Kapitalbaskrav enligt Pelare 1</b>	<b>3 065 116</b>	<b>8,0%</b>	<b>2 814 989</b>	<b>8,0%</b>
<b>Kapitalbaskrav enligt Pelare 2</b>	<b>570 878</b>	<b>1,5%</b>	<b>414 000</b>	<b>1,2%</b>
<b>Pelare 2-vägledning</b>	<b>2 107 267</b>	<b>5,5%</b>	<b>1 935 305</b>	<b>5,5%</b>
<b>Kombinerat buffertkrav</b>	<b>1 624 572</b>	<b>4,2%</b>	<b>1 494 729</b>	<b>4,2%</b>
Kapitalkonserveringsbuffert	957 849	2,5%	879 684	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert	666 723	1,7%	615 045	1,7%
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>7 367 833</b>	<b>19,2%</b>	<b>6 659 022</b>	<b>18,9%</b>
<b>Tillgängligt kärnprimärkapital</b>	<b>5 507 029</b>	<b>14,4%</b>	<b>6 064 519</b>	<b>17,2%</b>

\*Riskvägt exponeringsbelopp

Finansinspektionen har för bankens riskbaserade kapitalbaskrav under augusti 2022 fastställt

Pelare 2-krav och Pelare 2-vägledning enligt vad som framgår i tabellen ovan.

## Specifikation över kapitalbas

kSEK	2024	2023
<b>Redovisat eget kapital i balansräkningen</b>	<b>9 320 601</b>	<b>9 598 507</b>
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
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>9 320 601</b>	<b>9 598 507</b>
<b>Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar</b>		
Immateriella tillgångar	-757 450	-671 059
Kassafördessäkringar	15 220	-42 331
Värdejusteringar på grund av krav på försiktig värdering	-4 568	-5 170
Otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar	-1 658	-440
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>8 572 145</b>	<b>8 879 508</b>
<b>Summa primärt kapital</b>	<b>8 572 145</b>	<b>8 879 508</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>8 572 145</b>	<b>8 879 508</b>

## Specifikation över riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav

kSEK	2024		2023	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalbaskrav
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>				
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
<b>Summa kreditrisk</b>	<b>32 433 345</b>	<b>2 594 668</b>	<b>29 531 087</b>	<b>2 362 487</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>4 771 315</b>	<b>381 705</b>	<b>4 536 334</b>	<b>362 907</b>
<b>Valutarisk enligt schablonmetoden</b>	<b>1 081 363</b>	<b>86 509</b>	<b>1 097 234</b>	<b>87 779</b>
<b>CVA-risk enligt standardmetoden</b>	<b>27 928</b>	<b>2 234</b>	<b>22 702</b>	<b>1 816</b>
<b>Totalt</b>	<b>38 313 950</b>	<b>3 065 116</b>	<b>35 187 357</b>	<b>2 814 989</b>

## Bruttosoliditet och bruttosoliditetskrav

	2024		2023	
	Bruttosoliditetskrav, kSEK	Krav / exponeringsmått*, %	Bruttosoliditetskrav kSEK	Krav / exponeringsmått*, %
Bruttosoliditetskrav i Pelare 1	1 458 717	3,0%	1 352 071	3,0%
Ytterligare krav för risken för låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2 krav, P2R)	-	-	-	-
Bruttosoliditetsbehov enligt beslutad Pelare 2 vägledning (ålagd Pelare 2 vägledning, P2G)	2 431 194	5,0%	2 253 452	5,0%
<b>Totalt bedömt bruttosoliditetsbehov</b>	<b>3 889 911</b>	<b>8,0%</b>	<b>3 605 523</b>	<b>8,0%</b>
Totalt primärkapital (kapitalbas för att täcka bruttosoliditetskrav)	8 572 145	17,6%	8 879 508	19,7%
<b>Överskott av kapital</b>	<b>4 682 234</b>	<b>9,6%</b>	<b>5 273 984</b>	<b>11,7%</b>

\*Totalt exponeringsmått för bruttosoliditet enligt artikel 429.4 i CRR

Finansinspektionen har för bankens bruttosoliditet under augusti 2022 fastställt Pelare 2-krav och

Pelare 2-vägledning enligt vad som framgår i tabellen ovan.

## Likviditetstäckningskvot

kSEK	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
<b>Totala högkvalitativa likvida tillgångar</b>	<b>3 112 916</b>	<b>2 736 911</b>	<b>4 863 627</b>	<b>4 862 322</b>	<b>3 308 303</b>
Likviditetsutflöden	4 670 256	4 149 179	4 390 389	4 477 879	4 442 077
Likviditetsinflöden	4 049 489	4 352 435	3 975 117	3 960 001	3 419 676
<b>Totala nettolikviditetsutflöden</b>	<b>1 167 564</b>	<b>1 037 295</b>	<b>1 097 597</b>	<b>1 119 470</b>	<b>1 110 519</b>
<b>Likviditetstäckningskvot (%)</b>	<b>267%</b>	<b>264%</b>	<b>443%</b>	<b>434%</b>	<b>298%</b>

## Nettofinansieringskvot

kSEK	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
Total tillgänglig stabil finansiering	37 760 372	37 521 765	40 612 621	41 591 093	37 679 062
Totalt behov av stabil finansiering	31 813 677	28 754 369	29 610 857	30 516 192	28 334 610
<b>Stabil nettofinansieringsgrad (%)</b>	<b>119%</b>	<b>130%</b>	<b>137%</b>	<b>136%</b>	<b>133%</b>

## 39 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. Mellanhavanden med Ingka koncernen innan den 17 oktober 2024 anges inom övriga närstående. Mellanhavanden med Ikano Group anges endast för perioden fram till

den 17 oktober 2024. 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.

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

kSEK	År	Intäkter	Kostnader	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Koncernföretag (Ingka Group)	<b>2024</b>	<b>94 449</b>	<b>-6 831</b>	<b>69 865</b>	<b>2 741 381</b>
Koncernföretag (Ingka Group)	<b>2023</b>	-	-	-	-
Koncernföretag (Ikano Group)	<b>2024</b>	<b>1 368</b>	<b>-46 628</b>	-	-
Koncernföretag (Ikano Group)	<b>2023</b>	403	-59 860	6 714	1 773
Intresseföretag	<b>2024</b>	<b>5 805</b>	<b>-938</b>	<b>915</b>	<b>2 115</b>
Intresseföretag	<b>2023</b>	3 000	-805	612	2 023
Övriga närstående (Ingka Group)	<b>2024</b>	<b>344 391</b>	<b>-18 452</b>	-	-
Övriga närstående (Ingka Group)	<b>2023</b>	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).

## 40 Händelser efter balansdagen

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

Den 18 Mars 2025 inledde Ikano Bank förhandlingar med fackliga parter om en omorganisation och en minskning av antalet

anställda i banken med cirka 200 medarbetare för att skapa förutsättningar för framtida tillväxt. Att ha en mer effektiv organisation är avgörande för att kunna driva omställningen framåt och uppnå långsiktig lönsamhet.

# 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

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  
Direktör

Niclas Olsson  
Tillförordnad Verkställande

Vår revisionsberättelse har avlämnats, datum enligt digital signering.

KPMG AB

Mårten Asplund  
Auktoriserad revisor

# Hållbarhetsrapport

## Introduktion

Ikano Bank arbetar för att skapa möjligheter för en bättre vardag och en sund ekonomi genom att erbjuda enkla, schyssta och prisvärda tjänster för de många människorna och företagen. På så sätt bidrar vi till möjligheten att fatta mer hållbara beslut i vardagen. Vi styr vår verksamhet baserat på lönsamhet och regulatorisk efterlevnad – och alltid med våra värderingar, samt miljömässiga och sociala ambitioner i fokus. På så sätt kan vi möta framtida efterfrågan på produkter och tjänster och samtidigt bygga förtroende hos våra intressenter.

Bankens hållbarhetsrapportering utgår från våra fyra identifierade hållbarhetspelare; miljö, socialt ansvar för egna medarbetare respektive kunder och slutanvändare samt bolagsstyrning. Varje pelare innefattar ett antal frågeställningar som har antingen direkt påverkan eller finansiell betydelse (eller både och) för verksamheten.

## ESG Policy

Ikano Banks finansiella och investeringsmässiga beslut sker i överensstämmelse med bankens ESG-policy. Den innehåller begränsningar av företagsinvesteringar och finansiering av produktion i sektorer och affärsområden som bedöms innebära betydande hållbarhetsrisker, inte överensstämmer med bankens etiska principer och/eller har befunnits inte leva upp till Paris-överenskommelsen, FN:s Global Compact principer (UNGC) eller Internationella arbetsorganisationens (ILO) konventioner, inklusive brott mot mänskliga rättigheter och frågor gällande arbetskraft, miljö och korruption. Ikano Bank utesluter investeringar i, finansiering av produktion eller tillhandahållande av factoringtjänster till följande sektorer och affärsområden:

- Alkohol
- Fossila bränslen och kärnkraft (inklusive kol, olja och gas)
- Hasardspel
- Pornografi
- Tobak och cannabis
- Vapen och ammunition (alla typer av vapen inklusive kärnvapen)
- Alla typer av illegal verksamhet

## Bankens riktlinjer

Ikano Banks åtaganden vad gäller affärsstandards, krav och avsiktsförklaringar presenteras i Ikano Bank Code of Conduct and Partnership Policy. Riktlinjerna specificerar bankens ståndpunkt vad gäller arbete, mänskliga rättigheter, miljö och affäretik samt beskriver förväntningar på affärskritiska uppströms och nedströms affärspartners i dessa ämnen. Ikano Banks ambition är att hålla en hög etisk standard och förväntar sig samma hållning från partners.

Ikano Banks åtaganden vad gäller hållbarhetsarbete guidas av följande initiativ och internationella ramverk och deklarerationer:

- FN:s mål för hållbar utveckling (SDG)
- Parisavtalet om klimatförändringar
- FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter
- OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna
- Internationella arbetsorganisationens deklareration om grundläggande principer och rättigheter i arbetet
- FN:s Global Compact
- Växthusgasprotokollet
- Partnership for Carbon Accounting Financials
- Principer för gröna obligationer

År 2025 kommer den europeiska standarden för hållbarhetsrapportering (ESRS) att styras av ett nytt EU-direktiv (CSRD), som ställer detaljerade krav på redovisning av en lång rad områden inom miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG). Trots att denna redovisning ännu inte är obligatorisk har Ikano Bank ändå valt att utforma 2024 års hållbarhetsredovisning inspirerat av de kommande kraven. För Ikano Bank relevanta hållbarhetsfrågor har inkluderats på ett sätt som motsvarar antaganden om hur kraven och bransch-praxis kommer att utvecklas framöver.

Som en del av förberedelserna genomförde Ikano Bank 2023 för första gången en dubbel väsentlighetsanalys (DMA). Den innefattar påverkan, risker och möjligheter kopplade till verksamheten, genom direkta affärsrelationer i värdekedjan. Målet med väsentlighetsanalysen var att identifiera väsentliga hållbarhetsfrågor som banken bör redovisa. Resultatet visas i tabellen nedan.

Hållbarhetspelare	Väsentliga frågor	Effekt/ Risk/ Möjlighet
Miljö	Motverkan av klimatförändringar	Effekt
	Social/ arbetskraft /medarbetare	Attrahera och behålla kompetens
Social/kunder	Mångfald	Möjlighet
	Jämställdhet och lika lön för arbete av lika värde	Möjlighet
	Balans mellan arbete och privatliv	Effekt
	Utbildning och kompetensutveckling	Möjlighet
	Personligt dataskydd	Effekt/ Risk
	Tillgång till produkter och tjänster	Effekt/ Möjlighet
Bolagsstyrning (inklusive värdekedja)	Företagskultur	Effekt/ Risk
	Skydd för visselblåsare	Effekt/ Risk
	Korruption och mutor	Effekt/ Risk
	Cybersäkerhet och digital etik	Effekt/ Risk
	Ansvarfull värdekedja	Effekt/ Risk
	Leverantörsrelationer	Effekt/ Risk

Hållbarhetsarbetet utgår från bankens väsentliga hållbarhetsfrågor, innefattande definierade mål för miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. Bankens ambitioner för motverkande av klimatförändringar, inklusive redovisning av växthusgasutsläpp (GHG), återfinns i miljö-avsnittet (avsnitt 2). Avsnitten om socialt ansvar (3 och 4) beskriver Ikano Banks aktiviteter för att hantera väsentliga hållbarhetsfrågor i relation till egna medarbetare såväl som konsumenter och slutanvändare. I avsnittet om bolagsstyrning (avsnitt 5) redovisas en lång rad hållbarhetsfrågor som är väsentliga för att säkerställa att verksamheten bedrivs med gott affärsuppförande. Det innefattar en ansvarfull värdekedja, styrning av leverantörer, motverkande av korruption och mutor, digital etik och cybersäkerhet, en stark företagskultur och skyddande av visselblåsare. Föreskriven redovisning i enlighet med EU:s taxonomi är inkluderat i ett eget avsnitt i not 4 till hållbarhetsrapport.

specificerats på kort, mellanlång och lång sikt, definierat enligt följande:

- Kort sikt; 1 år
- Mellanlång sikt; mellan 1 år och 5 år
- Lång sikt; mer än 5 år

Vid tillfällen då tidshorisonten avviker från dessa generella principer specificeras detta i aktuellt avsnitt.

## Mätvärden och uppskattningsosäkerhet

Denna hållbarhetsredovisning innehåller mätvärden baserade på underliggande data, från kunder eller via externa dataleverantörer. Branschgenomsnitt har använts när ingen annan information finns tillgänglig. I ett antal delar av redovisningen har kombinerade källor använts, särskilt vad gäller redovisning av finansierade utsläpp. Källor och metoder anges i direkt anslutning till aktuell information. Tillgången till extern ESG-information är i nuläget begränsad.

## Tidshorisonter

Ikano Banks hållbarhetsagenda för väsentliga påverkansfaktorer, risker och möjligheter har

## Hållbarhetspelare: Miljö - motverkan av klimatförändringar

Motverkan av klimatförändringar har identifierats som ett område där vi på Ikano Bank kan ha en positiv inverkan på samhällets utveckling. Vårt största fokus är att arbeta för minskade CO<sub>2</sub>-utsläpp, från såväl vår egen verksamhet som hela värdekedjan.

### Policies relaterade till motverkan av klimatförändringar

Ikano Banks ESG Policy ger övergripande riktlinjer för hantering av miljömässiga aspekter i finansiella och investeringsmässiga beslut.

### Minskning av miljöpåverkan

Trots att Ikano Bank själva inte är en stor energikonsument är målet att bidra genom att ställa om till förnybar energi och genom att utöva påverkan på leverantörer, partners och

förmedlare. Sedan 2021 ligger fokus på att öka andelen förnybar energi på respektive kontor (elektricitet, värme och kyla). I slutet av 2024 var andelen 44,5 procent.

Ett syfte med bankens digitala transformation är att minska pappersförbrukningen i kundkommunikationen, med minskade CO<sub>2</sub>-utsläpp som resultatet. Banken nådde 70 procent digital kundkommunikation i 2024 med målet på 75 procent. Ett annat fokusområde är cirkularitet i IT-utrustning. Sedan 2012 sker ett aktivt arbete för

att återanvända, återvinna och förlänga livslängden på IT-utrustning.

Den största delen av de totala uppmätta CO<sub>2</sub>-utsläppen från Ikano Bank (88 procent) är relaterade till bankens likviditetsportfölj. För närvarande är låneportföljen inte inkluderad i analysen då den ännu inte ingår i PCAF:s standard (Partnership for Carbon Accounting Financials). Syftet med denna portfölj är primärt att säkerställa en god likviditet. Detta resulterar i en hög andel statligt utfärdade papper med låg risk, där banken strävar mot att ha en så hög andel gröna obligationer som möjligt.

Arbete pågår med att ta fram en klimatomställningsplan för banken, med målet att med tiden minska CO<sub>2</sub>-utsläppen med 50 procent, med 2022 som jämförelseår. De totala utsläppen för scope 1, 2 och 3 (exklusive kategori 15) har minskat med 34 procent sedan 2020. Metoderna från Science Based Target Initiative (SBTi) utvärderas löpande för att underlätta ytterligare utveckling. Klimatomställningsplanen beräknas vara färdig under 2025.

Analys av växthusgasutsläpp (GHG)

Sedan 2020 har Ikano Bank genomfört årliga GHG-utvärderingar för Scope 1, 2 och 3 och blev 2021 blev medlemmar i PCAF. Ikano Banks tillgångar täcks av tre av sju tillgångskategorier som PCAF för närvarande inkluderar i sin standard. Utsläppen har beräknats med utgångspunkt i verksamhetskontroll – vilket betyder att aktiviteter har klassats som direkta eller indirekta utsläpp beroende på grad av verksamhetskontroll. Totala utsläpp och alla relevanta kategorier har inkluderats i analysen.

Utöver de inkluderade tillgångskategorierna erbjuder Ikano Bank blancolån till privatkunder och leasing till företagskunder. Någon metod för kvantifiering av utsläpp för utlåning, factoring och leasing är ännu inte inkluderat i PCAF:s standard. Därför ingår dessa tillgångar inte i analysen.

2024 uppnåddes en utsläppsminskning med 2 procent, jämfört med 2020, som visas i tabell CO<sub>2</sub>-utsläpp i not 1. En minskning om 34 procent uppnåddes för scope 1, 2 och 3 (förutom för scope 3, kategori 15) och 5 procent för investeringar (scope 3, kategori 15).

## Miljö – motverkan av klimatförändringar

## Mål

Motverkan av klimatförändringar

Utveckling av klimatövergångsplanen 2025

## Hållbarhetspelare: Socialt ansvar – egna medarbetare

Vår företagskultur och uppförandekod är grunden för all verksamhet. Tillsammans skapar vi en arbetsplats där människor inspireras till att skapa möjligheter för en bättre vardag för våra kunder och långsiktig framgång för Ikano Bank. För att attrahera och behålla medarbetare strävar vi efter ett attraktivt arbetsgivarerbjudande där vi garanterar likvärdig ersättning för likvärdigt arbete oberoende av kön, etnicitet och andra diskriminerande faktorer.

### Policies relaterade till Ikano Banks medarbetare

Ikano Bank har ett antal policies som behandlar väsentliga frågor relaterade till bankens medarbetare. I Compensation & Benefits Policy beskrivs riktlinjer inom medarbetarområdet gällande ersättningar och innehåller detaljer rörande hantering av ersättningsfrågor och säkerställande av rättvisa löner. Ikano Bank People Policy definierar bankens ambitioner för medarbetarupplevelsen och skapandet av goda relationer med medarbetarrepresentanter och beskriver även bankens engagemang i utbildning och kompetensutveckling. Bankens Human Rights Policy beskriver riktlinjer rörande alla former av diskriminering som täcks av EU-lagstiftning och nationella lagar.

Det finns även lokala styrdokument/handböcker anpassade till respektive arbetslagstiftning som ger anvisningar för föräldraledighet och flexibel arbetstid. Dessa möter eller överträffar de lagstadgade kraven på varje marknad.

Ikano Bank driver även The European Works Council (EWC), ett forum för informationsutbyte och diskussion mellan ledning och medarbetare på europeisk nivå. Rådet träffas regelbundet med syftet att uppmuntra till dialog, informationsutbyte och inhämtning av synpunkter från representanter innan beslut rörande medarbetar-relaterade frågor fattas.

### Jämställdhet, lika lön och mångfald

Ikano Bank har en hög ambition att se till att sammansättningen av bankens medarbetare är representativ för det omgivande samhället. Under 2024 lanserades riktlinjer för jämställdhet, mångfald och inkludering, vilket kommer att följas av kurser och utbildningsprogram under 2025. Utgångspunkten är att ska behandlas lika, med rättvisa och inkluderande arbetsvillkor för alla, vilket inkluderar lika lön för lika arbete oavsett kön. Målet är att erbjuda lika lön för lika arbete på alla Ikano Banks kontor, som föreskrivet i bankens Compensation and Benefits Policy. Dessa baslöner ska reflektera principen om lika lön för lika arbete och vara satta oberoende av etnicitet,

kön eller andra diskriminerande faktorer. principer och riktlinjer har utarbetats för att säkerställa att medarbetarna får en rättvis och jämlik behandling

i alla aspekter av deras anställning, i linje med relevanta lagmässiga och regulatoriska standards.

Social – medarbetare	Mål
Jämställdhet, mångfald och inkludering (ED&I)	100 procent av medarbetarna genomgår den årliga utbildningen om ED&I i 2025 100 procent av rekryterande chefer genomgår den årliga utbildningen i att undvika partiskhet i rekryteringsprocesser i 2025
Jämställdhet mellan könen och lika lön för lika arbete	Årligt genomförande av Gender Pay Review 100 procent av årliga löneutvecklingsplaner på plats, i de fall löneskillnader mellan könen finns

## Attrahera och behålla kompetens

Ikano Bank strävar efter att attrahera och behålla medarbetare med kompetens, kunskap och värderingar som bidrar till att forma framtiden för banken. Ett gemensamt förhållningssätt kring att attrahera kompetens har utvecklats, där bankens värderingar är en nyckelkomponent i skapandet av ett attraktivt arbetsgivarerbjudande. Förhållningssätt och aktiviteter inkluderar eller kommer att inkludera:

- interna riktlinjer som skapar ett gemensamt synsätt på rekrytering och urval

- en harmoniserad metod att utvärdera matchning med Ikano Banks värderingar i urvalsprocessen
- en uppdaterad utbildning i rekrytering och urval för rekryterande chefer; och
- en rekryteringsmodul i bankens HR-system som ska lanseras i början av 2025.

Total Bank eNPS var 29 för 2024, beräknat som genomsnittet av årliga undersökningar med det senaste indexet tillgängligt den 28 december 2024.

Social – medarbetare	Mål
Attrahera och behålla kompetens	100 procent av rekryterande chefer genomgår årligen utbildning i rekrytering och urval från 2025. Antalet medarbetare som lämnar företaget redan under det första anställningsåret är < 3 procent av årliga frivilliga uppsägningar eNPS för hela Banken är minst 40 för 2024 och innan slutet av 2025

## Hållbarhetspelare: Socialt ansvar – konsumenter och slutanvändare

Ikano Bank arbetar för att erbjuda enkla, schyssta och prisvärda tjänster för de många människorna och företagen. På så sätt bidrar vi till möjligheten att fatta mer hållbara beslut i vardagen. Att skydda våra kunders integritet och ha en god tillgänglighet till produkter och tjänster är prioriterade hållbarhetsområden för oss.

### Policies relaterade till konsumenter och slutanvändare

Styrdokumentet som möjliggör effektiv hantering av risker, påverkan och möjligheter kopplade till konsumenter och slutanvändare är beskrivna i not 3 till hållbarhetsrapporten.

### Integritetsskydd

Ikano Bank behandlar omfattande information rörande konsumenter och slutanvändare. Därför är det av största vikt att processerna för personligt dataskydd säkerställer integriteten inom alla bankens affärsområden. Förutom att säkerställa krav efterlevnad sker även ett proaktivt

arbete med bankens kunder rörande potentiell påverkan, risker och möjligheter. Detta sker på flera sätt, som kundnöjdhetsundersökningar och kundfeedback för stora delar av produktsortimenten. Vid frågor om Ikano Banks tjänster kan kunder vända sig till bankens kontaktcentrum, som samlar in och analyserar ärenden och tillhandahåller eskaleringsmekanismer för att formellt registrera klagomål. För frågor rörande integritetsskydd uppmuntras kunderna att kontakta banken för mer information om krav och processer rörande GDPR. För att säkerställa en hög standard vad gäller dataskydd anordnas regelbundet obligatorisk GDPR-utbildning, för att upprätthålla en tillräcklig kunskapsnivå i banken.

Socialt ansvar – Konsumenter och slutanvändare	
slutanvändare	Mål
Personligt dataskydd	Andel medarbetare inom Commercial B2C/B2B som genomför årlig utbildning inom integritetsskydd är 95 procent <sup>1</sup>

<sup>1</sup> målet är beräknat med hänsyn till medarbetarfrånvaro.

2024 var andelen genomförda utbildningar inom Commercial B2C/B2B 95 procent, med 94 procent inom B2C och 99 procent inom B2B, i linje med målet.

## Tillgång till produkter och tjänster

Att öka tillgängligheten till produkter och tjänster genom digitalisering är ett strategiskt mål för Ikano Bank. Bankens transformationsagenda ger möjlighet att öka tillgången till tjänster inom existerande produktlinjer och marknader, samtidigt som det underlättar utvecklandet av nya enkla digitala kundresor, för fler människor och företag.

För att säkerställa utvecklingen av digitala finansiella tjänster finns en ambition att mäta feedback/kundnöjdhet i bankens olika användargränssnitt, både kanalerna för partners/förmedlare (webb-portalen) och kunder/slutanvändare (Mina sidor). Enligt undersökningsresultat från 2024 använder mer än 50 procent av bankens B2B partners/förmedlare webb-portalen varje vecka. Portalen möjliggör digitala kundverktyg såsom ansökningsprocesser, aktuell och historisk engagemangsoversikt samt tillgång till finansiella tjänster. Mina sidor ger kunder/slutanvändare såväl en översikt över finansiella tjänster och transaktioner som information om alla existerande produktfunktionaliteter.

Socialt ansvar – konsumenter och slutanvändare	
slutanvändare	Mål
Tillgång till produkter och tjänster	Digitalisera bankens finansiella tjänster: B2B: Årligt nöjdhetsindex för webb-portalen är > 80 procent. B2C: Årlig Customer effort score (CES) > 50 procent.

Följande mätvärden har definierats för att säkerställa en positiv utveckling:

- B2B: Webb-portalens funktionalitet ger tillgång till bankens produkter och tjänster i flödet för Leasing-partners och ett KPI för kvalitativ prestanda. Resultatet mäts baserat på feedback från partnerundersökningar. Målet för kundnöjdhet gällande webb-portalen är > 80 procent.
- B2C: Customer effort score (CES) > 50.

Inom B2B-verksamheten mäts årligen resultatet för användargränssnitten vad gäller tillgänglighet till produkter och tjänster.

Undersökningen för 2024 visar att 81 procent av B2B-partners är nöjda med lösningen, vilket överträffar målet om 80 procent.

För B2C-verksamheten används Customer Effort Score (CES) för att mäta kundlojaliteten ur ett kundservice-perspektiv. Fokus ligger på att kontinuerligt förbättra effektiviteten i bankens service och på att öka kundlojaliteten genom att digitalisera interaktioner, minska antalet upprepade kontakter, förenkla kundresor och eliminera andra relaterade svagheter. 2024 uppnåddes ett CES motsvarande 65 för Ikano Bank B2C, vilket är tillfredsställande i förhållande till målet.

## Hållbarhetspelare: Bolagsstyrning – affärsuppförande

Ikano Bank har höga ambitioner vad gäller ett professionellt uppträdande och att göra affärer på ett öppet, ärligt och etiskt sätt. Vi fokuserar särskilt på områden som motverkande av mutor och korruption, skydd för visselblåsare, cybersäkerhet, samt att verka för en ansvarsfull värdekedja.

### Företagskultur

Ikano Banks företagskultur guidas av uppförandekoden, som är baserad på bankens värderingar *Att arbeta tillsammans, Sunt förnuft och enkelhet* samt *Att våga gå vår egen väg*, samt på vårt kundlöfte *På schyssta villkor*. Genom att agera med gott omdöme, integritet och i linje med bankens värderingar skapas rätt förutsättningar för medarbetarna att förhindra bedrägeri, manipulation, felhantering och underlåtenhet. Ambitionen är att hålla medarbetarna väl

informerade om bankens riktlinjer för uppförande och beteende och med detaljer kring hur överträdelser och oetiskt beteende kan rapporteras via den årliga e-lärandemodulen.

Med löftet *På schyssta villkor* sätts en hög standard för professionellt uppförande och för att göra affärer på ett ärligt, öppet och etiskt sätt. Uppförandekoden beskriver Bankens åtaganden vad gäller skydd för grundläggande mänskliga rättigheter och nolltolerans för trakasserier och mobbing. Bankens engagemang i mänskliga

rättigheter utgår från Den allmänna förklaringen om de mänskliga rättigheterna samt de två tillhörande konventionerna Den internationella konventionen om medborgerliga och politiska rättigheter och Den internationella konventionen om ekonomiska, sociala och kulturella rättigheter.

Dessutom ägnas särskilt intresse åt barns rättigheter, kvinnors rättigheter och rättigheter för människor tillhörande underrepresenterade och marginaliserade grupper, som beskrivet i:

- FN:s konvention om barnets rättigheter

- FN:s konvention om avskaffande av diskriminering av kvinnor
- Den internationella konventionen om avskaffande av alla former av rasdiskriminering
- Den internationella konventionen om rättigheter för personer med funktionsnedsättning
- Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetet.

Bolagsstyrning – affärsuppförande	Mål
Företagskultur	95 procent <sup>1</sup> av medarbetarna deltar i den årliga obligatoriska utbildningen i krav på beteendestandard, i enlighet med uppförandekoden.

<sup>1</sup> målet är beräknat med hänsyn till medarbetarfrånvaro.

Alla som arbetar för banken får tillgång till utbildning i uppförandekoden och den beteendestandard som förväntas av dem, på årlig basis. Andelen genomförda utbildningar övervakas av ledningen för att styra utvecklingen mot målet. Under 2024 genomförde 95 procent av medarbetarna utbildningen, vilket motsvarade målet.

## Mutor och korruption

Ikano Banks värderingar och kultur utgör en stark kraft för att säkerställa att de affärsmetoder som Ikano Bank använder är på schyssta villkor. De regler och den praxis som utvecklats i samhället i stort för att motverka mutor och korruption, är i hög grad överensstämmande med Ikano Banks värderingar. Banken har nolltolerans mot mutor och korruption, eftersom detta har en negativ inverkan på samhället, kan undergräva förtroende, snedvrider konkurrens och kan leda till

betydande skada inte bara för finansiell verksamhet utan även för hela den offentliga och privata sektorn.

Ikano Bank har ett ramverk på plats för att motverka, upptäcka, utreda och svara på anklagelser eller händelser relaterade till korruption och mutor. Ikano Banks Conflicts of Interest, Anti-Bribery and Corruption Policy tillsammans med relaterade styrdokument beskriver principerna och kraven som ska mötas. Ramverket utgör vägledning i hur risker kopplade till mutor och korruption kan identifieras, ger exempel på varningstecken och definierar riktlinjer för hur inbjudningar, säljkonferenser, gåvor och förmåner ska hanteras och när gåvo- och förmånsregistret ska användas. Risker kopplade till mutor och korruption är en del av ramverket för den årliga riskbedömningen och är även inkluderad i ramverket för tredje parts företagsbesiktning.

Bolagsstyrning – affärsuppförande	Mål
Mutor och korruption	95 procent <sup>1</sup> av medarbetare och styrelsemedlemmar fullföljer obligatorisk utbildning i att motverka mutor och korruption vartannat år.

<sup>1</sup> målet är beräknat med hänsyn till medarbetarfrånvaro.

Alla som arbetar för banken, inklusive styrelsemedlemmar, utbildas vartannat år i frågor rörande mutor och korruption, inklusive intressekonflikter. Andelen deltagare följs upp internt för att säkerställa att banken uppnår ett mål om minst 95 procent deltagande (med hänsyn taget till medarbetarfrånvaro). Under 2024 uppnåddes en andel om 98 procent, i linje med målet.

Brott mot principerna mot mutor och korruption utreds av oberoende funktioner och rapporteras till relevanta intressenter.

## Skydd och kanaler för visselblåsare

Det är en grundläggande rättighet för alla som har eller har haft en arbetsrelation med Ikano Bank att ha möjlighet att säga sin mening utan risk

för att bli orättvist behandlad. Banken tillhandahåller flera interna och externa kanaler, såsom regelbundna medarbetarengagemangsundersökningar och lokalt anpassade processer, för att individer ska kunna ta upp allvarigare problem. Det inkluderar att ge tillgång till den särskilda visselblåsar-plattformen *EthicsPoint*, att följa marknadsspecifika efterlevnadsprocesser och att uppmuntra medarbetare att söka vägledning från funktionen för People and Communications vid behov.

Visselblåsning spelar en viktig roll för att skydda personer som är, eller har haft, en arbetsrelation med Ikano Bank, inklusive kunder, leverantörer, partners/förmedlare, tidigare anställda, tillfälliga anställda, kandidater etc. Det hjälper banken att agera vid potentiellt olämpliga och skadliga aktiviteter, som går emot

företagskultur och uppförandekod. Alla medarbetare bör skyddas och lämpliga åtgärder vidtas i situationer där de identifierar allvarliga problem eller brott mot uppförandekoden, utan rädsla för diskriminering, trakasserier eller motåtgärder.

Ikano Banks Whistleblowing Policy innehåller definitioner av visseblåsning, en beskrivning av ramverket där individer kan uttrycka sin oro utan rädsla för negativa konsekvenser samt information om hur Ikano Bank skyddar visseblåsare.

<b>Bolagsstyrning</b>	<b>Mål</b>
Skydd för visseblåsare	100 procent av medarbetarna i hela banken ges årligen information om kanaler för att uttrycka oro för oegentligheter från 2025.

## Ansvarsfull värdekedja

Vid analys av Ikano Banks värdekedja från ett hållbarhetsperspektiv inkluderas inte bara interna processer utan också partners och förmedlare (nedströms) och leverantörer (uppströms), inklusive relevanta representanter för deras respektive anställda. Ambitionen är att beslut rörande inköp av material, produkter, mjukvara och tjänster såväl som hantering av relationer med partners/förmedlare alltid sker med hänsyn till miljömässiga, sociala och finansiella faktorer.

## Riktlinjer relaterade till värdekedjan

Polisy som är relevanta för bankens eget affärsuppförande samt riktlinjer för förväntningar på affärspartners, inklusive viktiga leverantörer är listade i not 3 i hållbarhetsrapporten. Alla leverantörer som är affärskritiska för Ikano Banks verksamhet förväntas acceptera bankens riktlinjer "In business with Ikano" alternativt följa egna styrdokument med motsvarande innehåll.

## Skydd för medarbetare i värdekedjan

Bankens Outsourcing Policy innehåller övergripande krav och principer som ska uppfyllas i samband med outsourcing av processer, funktioner eller tjänster till tredjepartsleverantörer. Styrnings- och utvärderingsstrukturen, inklusive lämpliga eskaleringsvägar där t.ex. frågor rörande medarbetare i värdekedjan kan behandlas, anges i styrdokument som är underordnade outsourcingpolicy och gäller tredjepartsleverantörer av tjänster, processer eller funktioner där en väsentlig risk har identifierats.

I leverantörsavtal där banken kan ha en betydande påverkan på medarbetare i värdekedjan, ska avtalsvillkor inkluderas där leverantören förbinder sig att följa alla tillämpliga lagar och regler, inklusive lagar relaterade till mänskliga rättigheter och arbetsrätt. Dessutom är

Ikano Banks plattform för visseblåsning, EthicsPoint, tillgänglig även för medarbetare i värdekedjan via en länk på bankens webbsajt. Under 2023 har inga väsentliga brott mot mänskliga rättigheter eller andra incidenter kopplade till värdekedjan rapporterats.

## Principer för en ansvarsfull värdekedja

Frågan om ansvarsfullhet i värdekedjan är en väsentlig påverkan och risk för banken och därför en viktig del av introduktionen och hanteringen av leverantörer, partners och förmedlare som bedöms vara kritiska för Ikano Banks verksamhet. Principerna för en ansvarsfull värdekedja upprätthålls på flera sätt, inklusive en utvärdering av ESG-rankning av både uppströms och nedströms företag som upphandlades och implementerades under 2024. En extern leverantör anlätades för att tillhandahålla en oberoende utvärdering av ESG-rankningen. För att vägleda utvärderingen utvecklades förutbestämda toleransnivåer, för att säkerställa vägen mot samarbete med hållbara företag.

Skulle utvärderingen av ESG-rankningen hos en ny partner i B2B nedströms värdekedjan vara otillfredsställande utförs en mer specifik ESG-utvärdering. Den används för att adressera svagheterna i dialog med partnern. Banken planerar att utöka omfattningen av ESG-utvärderingen i B2B nedströms värdekedjan som en del av den generella introduktionsprocessen och den löpande hanteringen under de kommande åren, se detaljer i tabellen nedan.

För särskilt affärskritiska eller på annat sätt betydande leverantörer inkluderas en utvärdering av tröskelnivån för ESG-kraven som en del av granskningsprocessen innan påbörjat samarbete. ESG-utvärderingen kommer att utföras årligen för aktiva affärskritiska och betydande leverantörsrelationer.

## Socialt ansvar – medarbetare i

### värdekedjan

Ansvarsfull värdekedja

### Mål

Utför ESG-rankningsbedömning:

Kortsiktigt: kritiska eller viktiga leverantörer

Kortsiktigt: Kommersiell B2B - ska vara klar 2026 med topp tio B2B-leasingpartners (efter omsättning) där ESG-information finns tillgänglig

Kommersiell B2C - ska vara klar 2026 med topp tio B2C-partners (efter omsättning) där ESG-information finns tillgänglig.

## Leverantörsrelationer

Det är av stor vikt att alla bankens engagemang med tredje part präglas av en hög standard vad gäller affärsuppförande. Därför finns ett ramverk med riktlinjer för val och styrning av leverantörer, beroende på graden av vikt för bankens affär, baserat på Ikano Banks system för leverantörsklassificering.

Granskningskriterier som banken använder i urvalsprocessen för affärskritiska och betydande leverantörer inkluderar, men är inte begränsade till, geografisk hemvist, tillräcklig bemanning av outsourcade tjänster, finansiell styrka, bolagsstyrning och kulturell överensstämmelse. Dessutom genomförs sanktionskontroll av alla

affärskritiska och betydande leverantörer. Dessa förväntas även tillämpa bankens riktlinjer för partnerskap eller på annat sätt garantera sitt engagemang i ett korrekt affärsuppförande med hög standard. Riktlinjerna specificerar bankens position vad gäller arbetsrätt, mänskliga rättigheter, miljöfrågor och affäretik, samt beskriver förväntningarna på bankens affärspartners.

Varje leverantörsengagemang ska ha en avtalsägare och en leverantörsansvarig hos Ikano Bank. Avtalsägaren är ansvarig för löpande övergripande styrning av leverantörsrelationer och för att delegera arbetsuppgifter till leverantörsansvarig.

### Bolagsstyrning

Leverantörsrelationer

### Mål

Kort sikt: 100 procent färdigställande av ramverket för styrning av kritiska eller viktiga leverantörsrelationer. Färdigställande mäts årligen.

Förverkligandet av målen bevakas genom att mäta andelen genomförda leverantörsaktiviteter baserade på ramverket för leverantörsstyrning och samt åtgärder vidtagna för att säkerställa fullt ägandeskap för avtalsägare och leverantörsansvariga.

## Cybersäkerhet och digital etik

Med Ikano Banks strategi för cybersäkerhet och digital etik integreras robusta säkerhetsrutiner och etisk digital verksamhet in i kärnan av bankens affärsmodell. Den övergripande målsättningen är att skydda information om kunder, medarbetare och partners, för att säkerställa integriteten för känslig data och för att bygga förtroende. Denna strategi är avgörande för att upprätthålla integriteten i bankens verksamhet och garantera säkra digitala tjänster.

Ramverket för cybersäkerhet vägleder bankens åtgärder vad gäller identifiering, skydd, upptäckt, åtgärder och återhämtning från cyberhot. Det stödjer också efterlevnad gentemot regulatoriska krav och säkerställer att alla aspekter av bankens tjänster och produkter lever upp till standarden för cybersäkerhet och digital etik.

Bankens strategi för cybersäkerhet bevakas och utvärderas genom ett antal mätvärden, som:

- Audit Completion Rate för att följa andelen planerade och fullföljda interna och externa revisioner
- Training Completion Rate, vilket avser bevakning av andelen deltagare i den årliga obligatoriska utbildningen i risk- och säkerhetsfrågor – för att säkerställa att medarbetarna är medvetna om säkerhetsrutiner och krav.

### Bolagsstyrning

Cybersäkerhet och digital etik

### Mål

100 procent genomförande av planerade årliga interna och externa revisioner  
Minst 95 procentl deltagare i den årliga obligatoriska risk- och säkerhetsutbildningen

<sup>1</sup> målet är beräknat med hänsyn till medarbetarfrånvaro.

Bevakning och uppföljning av cybersäkerhetsmål är en viktig del av bankens pågående kvalitetssäkringsprogram för cybersäkerhet. Under 2023 och 2024 genomfördes framgångsrikt

både interna och externa revisioner av de allmänna IT-kontrollerna, med en slutförandegrad på 100 procent. Bankens utbildningsprogram för cybersäkerhet är uppbyggt kring tre

nyckelområden: Operational Risk Management Essentials, Information Security Essentials och General Data Protection. Under 2023 var respektive utbildningsgrad 93,8 procent, 94,3 procent och 94,3 procent, vilket återspeglar bankens starka engagemang för att främja en välinformerad arbetskraft. För 2024 förbättrades dessa siffror ytterligare till 95,2 procent, 95,3 procent och 95,6 procent, vilket visar på kontinuerliga framsteg i medarbetarnas engagemang i utbildningsinitiativ rörande cybersäkerhet.

Implementeringen av ramverket för cybersäkerhet och en pågående anpassning till bankens Enterprise Risk Management Policy stödjer ständiga förbättringar av bankens position inom cybersäkerhet. Integrationen av cybersäkerhet och digital etik genom hela bankens strategi, verksamhet och styrning bidrar till att säkerställa en säker, etisk och regelmässig verksamhet, som är i överensstämmelse med de övergripande affärsmålen och kraven på regelefterlevnad.

# Noter till hållbarhetsrapport

## 1 Miljö

kSEK	Basår		Retrospektivt				
	2020	2021	2022	2023	2024	2024 vs 2020 (tCO <sub>2</sub> eq)	2024 vs 2020 (%)
<b>Scope 1 växthusgasutsläpp</b>							
Gross Scope 1 växthusgasutsläpp (tCO <sub>2</sub> eq)	207	159	223	154	208	1	0%
Andel av utsläpp av växthusgaser från Scope 1 från reglerade system för handel med utsläppsrätter (%)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Scope 2 växthusgasutsläpp</b>							
Brutto platsbaserade Scope 2- växthusgasutsläpp (tCO <sub>2</sub> eq)	191	112	101	57	21	-80	-89%
Bruttomarknadsbaserade Scope 2- växthusgasutsläpp (tCO <sub>2</sub> eq)	200	49	32	1	40	8	-80%
<b>Betydande omfattning 3 växthusgasutsläpp</b>							
Totala indirekta brutto (Scope 3) växthusgasutsläpp (tCO <sub>2</sub> eq)							
1 Köpta varor och tjänster	2 078	2 730	2 437	1 109	1 173	-905	-44%
[Valfri underkategori: Cloud computing och datacentertjänster]	-	-	-	-	-	-	-
2 Kapitalvaror	26	39	48	22	15	-11	-42%
3 Bränsle- och energirelaterade aktiviteter (ingår ej i Scope 1 eller Scope 2)	93	41	58	44	52	-41	-44%
4 Uppströms transport och distribution	237	264	86	97	122	-115	-49%
5 Avfall som genereras i verksamheten	1	4	1	1	1	-	0%
6 Affärsresor	46	13	339	638	733	687	1 493%
7 Anställdas pendling	1 606	1 493	696	671	631	-975	-61%
8 Uppströms leasade tillgångar	337	278	206	213	191	-146	-43%
9 Nedströms transport	-	-	-	-	-	-	-
10 Bearbetning av sålda produkter	-	-	-	-	-	-	-
11 Användning av sålda produkter	-	-	-	-	-	-	-
12 Uttjänt behandling av sålda produkter	-	-	-	-	-	-	-
13 Nedströms leasade tillgångar	-	-	-	-	-	-	-
14 Franchiser	-	-	-	-	-	-	-
15 Investeringar	21 539	23 047	30 061	24 600	22 584	1 045	5%
<b>Totala växthusgasutsläpp</b>							
Totala växthusgasutsläpp (platsbaserad) (tCO <sub>2</sub> eq)							
	26 361	28 180	34 256	27 606	25 732	-629	-2%
Totala växthusgasutsläpp (marknadsbaserad) (tCO <sub>2</sub> eq)							
	26 370	28 117	34 187	27 550	25 751	-619	-2%
Exklusive scope 3, kategori 15 (tCo <sub>2</sub> eq)							
	4 831	5 070	4 126	2 950	3 167	-1 664	-34%

Tabell: CO<sub>2</sub>-utsläpp.

Vår GHG intensitet per nettointäkt har förbättrats, som ett resultat av minskade utsläpp i

kombination med en ökning av vår nettointäkt.

	2020	2021	2022	2023	2024	2024 vs	2024 vs
						2020	2020
Växthusgasintensitet per nettointäkt						(intensity)	minskning (%)
Totala växthusgasutsläpp (platsbaserad) per nettointäkt (tCO <sub>2</sub> eq/monetär enhet)	3,94	4,30	4,95	3,57	3,06	-0,88	-22%
Totala växthusgasutsläpp (marknadsbaserat) per nettointäkt (tCO <sub>2</sub> eq/monetär enhet)	3,94	4,29	4,94	3,56	3,06	-0,88	-22%

Tabell: GHG intensitet

## 2 Personal

### Medarbetardialog

Löftet *På schyssta villkor* innefattar en övertygelse att alla Ikano Banks medarbetare är betydelsefulla och har rätt att få sin röst och sina åsikter hörda. Förutom att se till att individuella möten hålls genomför Ikano Bank varje år en undersökning av medarbetarnas engagemang

och dessutom flera mindre undersökningar under året, för att regelbundet göra en kontroll av våra medarbetares synpunkter och åsikter. Som en indikator på medarbetarengagemang används bevakning och mätning av bankens eNPS. Målet för eNPS är satt till 40 för 2024 och 2025.

Totalt antal egna anställda per land och per kön anges i not 12 i Årsredovisningen.

### Uppdelning av anställda per anställningsform i hela Banken

Siffrorna i tabellen nedan är rapporterade som antalet anställda individer per den 31 december 2024.

	Kvinna	Man	Annan	Inte angiven	Totalt
Antal fast anställda (individer)	537	441	-	-	978
Antal tidsbegränsat anställda (individer)	24	19	-	-	43
Antal timanställda (individer)	7	5	-	-	12
Antal heltidsanställda (individer)	458	437	-	-	895
Antal deltidsanställda (individer)	103	24	-	-	127

\* Kön specificeras enligt medarbetarnas egna uppgifter.

De flesta anställda på Ikano Bank har heltidsanställningar. Ofrivilligt deltidsarbete betraktas därför inte som en utmaning.

### Mätvärden för mångfald

Könsfördelning på ledningsnivå, presenterat i not 12 i Årsredovisningen.

### Fördelning av antal anställda per åldersgrupp

Ålder	Antal anställda
< 30	180
30-50	631
> 50	212
<b>Total</b>	<b>1023</b>

## 3 Styrdokument

Område	Policies/ andra styrdokument
<b>Affärsuppförande och mänskliga rättigheter</b>	Partnership code "In business with Ikano" Human Rights Policy ESG Policy Ikano Code of Conduct Whistleblowing Policy Conflicts of Interest, Anti-Bribery and Corruption Policy Policy on Enterprise Risk Management
<b>Dataskydd och cybersäkerhet</b>	Personal Data Protection Policy
<b>Interaktion med egna medarbetare</b>	Compensation & Benefits Policy People Policy
<b>Interaktion med värdekedjan</b>	Outsourcing Policy
<b>Interaktion med kunder</b>	Customer Policy Credit Policy

## 4 EU taxonomin

### EU:s taxonomiförordning

Ikano Bank är, i enlighet med artikel 8 i EU:s taxonomiförordning och den underliggande upplysningslagen, skyldig att rapportera graden av förenlighet med EU:s taxonomi. Reglering och rapportering enligt EU:s taxonomirelaterade upplysningskrav var tillämpliga för första gången 2021. För räkenskapsåren 2021 och 2022 gällde övergångsregler för kreditinstitut och rapporteringen var begränsad till i vilken utsträckning kunders och motparters verksamhet klassificerades som förenlig eller ej förenlig med EU-taxonomin. Från och med den första januari 2024 rapporterar Ikano Bank i vilken utsträckning den egna verksamheten är förenlig med EU-taxonomin, baserat på mallar publicerade av Europakommissionen. För räkenskapsåren 2023 och 2024 inkluderar rapporten därför taxonomirelaterade nyckeltal och uppgifter om andel gröna tillgångar (GAR, Green Asset Ratio).

Bankens mål framöver är att i ännu högre grad integrera ESG-data i affärsrelaterade processer och system, inklusive införande av ESG-poäng i ett banköverskridande strategiskt sammanhang.

### Data och metodologi

Bankens taxonomirapportering följer redovisningsprinciperna i Not 2. Rapporteringen är begränsad till allmänt tillgänglig information, i de flesta fall från 2023, från både finansiella och icke-finansiella motparter. Gröna obligationer ingår i gröna tillgångar (GAR) samt i de ingående tillgångarna i både täljare och nämnare, för de emittenter som lämnat information om taxonomiförenlighet och/eller taxonomiförenlighet i motsvarande offentlig grön rapportering, inklusive publicerade andrahandsutlåntanden från oberoende källor. I de fall specifikation avseende omsättnings- och CAPEX-metod i grön rapportering saknas, redovisas beloppen på motsvarande sätt i båda metoderna.

Information om exponeringar mot sektorer som omfattas av taxonomin utgår från motpartens huvudverksamhet och är begränsad till allmänt tillgängliga uppgifter.

Rapporteringen av data i flödesmallarna för GAR-nyckeltal 2024 görs baserat på analys av nya nettoexponeringar under rapporteringsperioden. Det redovisade bruttovärdet för nyuppkomna exponeringar inkluderar endast exponeringar som uppkommit under året före referensdatum för rapportering, utan avdrag för återbetalningar av lån eller avyttringar av räntebärande värdepapper/aktieinstrument som har inträffat under året före referensdatum för rapportering.

Investeringar i kärnkrafts- och fossilgasrelaterad verksamhet ska klassificeras som sådana när finansierade tillgångar (inklusive investeringar) är utformade för att stödja sådan verksamhet. Ikano Bank har inte några sådana exponeringar mot kund.

Ikano Bank erbjuder lån till privatpersoner och har inga exponeringar mot bostads-, bil- eller renoveringslån och inga sådana exponeringar har därför tagits upp, baserat på behörighets- respektive förenlighetskriterier.

Försäkringsprodukter erbjuds endast genom försäkringsleverantörer, beroende på produkt- och marknadsspecifikationer. Ikano Bank erbjuder inte tillgångar under förvaltning och finansiella garantier.

Ikano Banks totala andel gröna tillgångar (GAR) baseras på både omsättning och kapitalutgifter och uppgick till 1,47 procent av de totala tillgångarna i 2024. Värdet av aktiviteter förenliga med taxonomin uppgick till 0,5 miljarder SEK i 2024.

### Förbättringar av rapportering

Följande förbättringar har implementerats i 2024 års taxonomirapportering, för perioderna 2023 respektive 2024:

- Tillgångar har beräknats om baserat på bokfört bruttovärde, d v s före justering för eventuella förlustavdrag;
- Hushåll såväl inom som utanför EU har inkluderats i avsnittet "Hushåll" i rapporteringen;
- Rapportering av data i flödesmallar för nyckeltal gällande andel gröna tillgångar utökas till att inkludera nya nettoexponeringar för perioden 2024, i jämförelse med redovisning av nya motparter som implementerades 2023;
- Gröna obligationer har inkluderats i analysen av andel gröna tillgångar (GAR) för motparter såväl inom som utanför EU. Redovisningen av motparter tillgångar är begränsad till allmänt tillgänglig information, baserat på 2023 års rapportering;
- Andra mindre förbättringar, inklusive eliminering av dubbelräkning, etc.

## Kärn- och fossilgasrelaterade aktiviteter 2024

Rad	Kärnenergi	Fossilgas
<b>Kärnenergi</b>		
1	Utförande, finansiering eller exponeringar mot forskning, utveckling, demonstration och utbyggnad av innovativa elproduktionsanläggningar som producerar energi från kärntekniska processer med minimalt avfall från bränslecykeln.	Nej
2	Utförande, finansiering eller exponeringar för konstruktion och säker drift av nya kärntekniska anläggningar för att producera el eller processvärme, inklusive för fjärrvärme eller industriella processer såsom väteproduktion, samt säkerhetsuppgräderingar av dem, med hjälp av bästa tillgängliga teknik.	Nej
3	Utförande, finansiering eller exponeringar för säker drift av befintliga kärntekniska anläggningar som producerar el eller processvärme, inklusive för fjärrvärme eller industriella processer såsom väteproduktion från kärnenergi, samt säkerhetsuppgräderingar av dessa.	Nej
<b>Fossilgas</b>		
4	Utförande, finansiering eller exponeringar mot uppförande eller drift av elproduktionsanläggningar som producerar el med fossila gasformiga bränslen.	Nej
5	Utförande, finansiering eller exponeringar mot konstruktion, renovering och drift av kraftvärmeanläggningar som använder fossila gasformiga bränslen.	Nej
6	Utförande, finansiering eller exponeringar mot konstruktion, renovering och drift av värmealstringsanläggningar som producerar värme/kyla med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	Nej

## Sammanfattning av nyckeltal som ska offentliggöras av kreditinstitut enligt artikel 8 i taxonomiförordningen

		Alla miljömässigt hållbara tillgångar, på grundval av motpartens omsättningsindikator, m SEK	Resultatindikator***	Resultatindikator***	% täckning (över totala tillgångar), % av tillgångarna som täcks av resultatindikatorn över totala tillgångar	% av tillgångar som exkluderas från täljaren hos andel gröna tillgångar (GAR)	% av tillgångar som exkluderas från nämnaren hos andel gröna tillgångar (GAR)
Huvudsaklig resultatindikator	Andel gröna tillgångar (GAR) i stocken	529,18	1,47%	1,47%	71,81%	13,22%	28,19%

		Alla miljömässigt hållbara tillgångar, på grundval av motpartens omsättningsindikator, m SEK	KPI	KPI	% täckning (över totala tillgångar), % av tillgångarna som täcks av resultatindikatorn över totala tillgångar	% av tillgångar som exkluderas från täljaren hos andel gröna tillgångar (GAR)	% av tillgångar som exkluderas från nämnaren hos andel gröna tillgångar (GAR)
Andra resultatindikatorer	Andel gröna tillgångar (GAR) flöde	200,73	1,81%	1,81%	92,24%	21,97%	7,76%
	Handelsbok	0,00	0,00%	0,00%			
	Andel gröna finansiella garantier	0,00	0,00%	0,00%			
	Andel gröna tillgångar under förvaltning	0,00	0,00%	0,00%			
	Intäkter från avgifter och provisioner						

\*Intäkter från avgifter och provisioner för tjänster utöver utlåning och förvaltning av tillgångar (AuM)  
 Institutioner ska redovisa framåtblickande information för dessa nyckeltal (KPI:er), inklusive information om mål, tillsammans med relevanta förklaringar om den tillämpade metoden  
 \*\* % av tillgångarna som täcks av nyckeltalet (KPI) i förhållande till bankernas totala tillgångar  
 \*\*\* På grundval av omsättningsindikatorn hos motparten  
 \*\*\*\* På grundval av kapitalutgiftsindikator hos motparten, med undantag för låneaktiviteter där allmänna nyckeltal för låneaktiviteter används

# Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar - Omsättning

		31 december 2024															
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)				Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten- och marina resurser (WTR)				Cirkulär ekonomi (CE)			
		Taxonomiskt irrelevanta sektorer (som omfattas av taxonomi)		Varav miljömålskraven (förenliga med användning av intäkter)		Omställningsrelaterade (Möjligt omvärderade)		Taxonomiskt relevanta sektorer (som omfattas av taxonomi)		Varav miljömålskraven (förenliga med användning av intäkter)		Omställningsrelaterade (Möjligt omvärderade)		Taxonomiskt relevanta sektorer (som omfattas av taxonomi)		Varav miljömålskraven (förenliga med användning av intäkter)	
mSEK		Totalt redovisat bruttovärde	omfattas av taxonomi	av miljömålskraven	Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjligt omvärderade	Taxonomiskt relevanta sektorer	Varav miljömålskraven	Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjligt omvärderade	Taxonomiskt relevanta sektorer	Varav miljömålskraven	Användning av intäkter	Möjligt omvärderade	
<b>Andelen gröna tillgångar - Täckta tillgångar i både täljare och nämnare</b>																	
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	29 338	729	529	529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Finansiella företag	433	342	342	342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Kreditinstitut	342	342	342	342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	342	342	342	342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Övriga finansiella företag	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Värdepappersföretag	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Förvaltningsbolag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Försäkringsföretag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Icke-finansiella företag	201	151	151	151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
21	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
22	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	201	151	151	151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	Hushåll	28 452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	Lån till motorfordon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	Finansiering av lokala myndigheter	252	237	37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Bostadsfinansiering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	252	237	37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	Tillgångar som exkluderas från täljaren i GAR-beräkningen (täcks i nämnaren)	6 621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
33	Finansiella och icke-finansiella företag	3 566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
34	SMF och icke-finansiella företag (förutom SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	3 279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
35	Lån och förskott	783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
37	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
38	Räntebärande värdepapper	1 756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
39	Egetkapitalinstrument	740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
41	Lån och förskott	214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
42	Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
43	Egetkapitalinstrument	73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
44	Derivat	197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
45	Internbanklån på anfordran	2 825	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
46	Kontant och kontantrelaterade tillgångar	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
47	Andra kategorier av tillgångar (exempelvis goodwill, råvaror etc)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
48	<b>Andel gröna tillgångar totalt</b>	<b>35 959</b>	<b>729</b>	<b>529</b>	<b>529</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
49	Tillgångar som inte täcks för GAR-beräkning	14 116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
50	Stater och överstatliga emittenter	918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
51	Exponering mot centralbanker	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
52	Handelslager	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
53	<b>Summa tillgångar</b>	<b>50 075</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Exponeringar utanför balansräkningen – Företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering</b>																	
54	Finansiella garantier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Förvaldade tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
56	Värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
57	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

		31 december 2023															
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)				Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten- och marina resurser (WTR)				Cirkulär ekonomi (CE)			
		Taxonomi		Varav		Taxonomi		Varav		Taxonomi		Varav		Taxonomi		Varav	
		relevanta sektorer (som omfattas av taxonomi)		miljömåttbara (förenliga)		relevanta sektorer (som omfattas av taxonomi)		miljömåttbara (förenliga)		relevanta sektorer (som omfattas av taxonomi)		miljömåttbara (förenliga)		relevanta sektorer (som omfattas av taxonomi)		miljömåttbara (förenliga)	
		Totalt redovisat bruttovärde	omfattas av taxonomi	med miljökraven	Användning av intäkter	Ömsättningsandel	Möjligt avdrag	Möjligt avdrag	Möjligt avdrag	Möjligt avdrag	Möjligt avdrag	Möjligt avdrag	Möjligt avdrag	Möjligt avdrag	Möjligt avdrag	Möjligt avdrag	Möjligt avdrag
mSEK		de	n	kraven)	de	de	de	de	de	de	de	de	de	de	de	de	de
<b>Andelen gröna tillgångar - Täckta tillgångar i både täljare och nämnare</b>																	
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	26 494	948	723	723	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-
2	Finansiella företag	878	597	524	524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Kreditinstitut	789	597	524	524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	789	597	524	524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Övriga finansiella företag	89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Värdepappersföretag	89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Förvaltningsbolag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Försäkringsföretag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Icke-finansiella företag	100	100	100	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	100	100	100	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Hushåll	25 263	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Lån till motorfordon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finansiering av lokala myndigheter	253	251	99	99	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-
29	Bostadsfinansiering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	253	251	99	99	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Tillgångar som exkluderas från täljaren i GAR-beräkningen (täcks i nämnaren)	5 879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Finansiella och icke-finansiella företag	3 457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	SMF och icke-finansiella företag (förutom SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	3 015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Lån och förskott	892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Räntebärande värdepapper	1 512	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Egetkapitalinstrument	612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	442	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Lån och förskott	229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Räntebärande värdepapper	162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Egetkapitalinstrument	51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Derivat	408	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Internbanklån på anfordran	2 015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Kontant och kontantrelaterade tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Andra kategorier av tillgångar (exempelvis goodwill, råvaror etc)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	<b>Andel gröna tillgångar totalt</b>	<b>32 374</b>	<b>948</b>	<b>723</b>	<b>723</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
49	Tillgångar som inte täcks för GAR-beräkning	13 563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Stater och överstatliga emittenter	1 224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Exponering mot centralbanker	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Handelslager	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Summa tillgångar	45 937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Exponeringar utanför balansräkningen – Företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering</b>																	
54	Finansiella garantier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Förvaltade tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar – Omsättning (fortsättning)

	31 december 2024												
	Föreningar (PPC)				Biodiversitet och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Taxonomi	Varav miljömässigt hållbara (som omfattas av taxonomi)	Varav miljömässigt hållbara (som omfattas av taxonomi)	Möjligt att omvända (som omfattas av taxonomi)	Taxonomi	Varav miljömässigt hållbara (som omfattas av taxonomi)	Varav miljömässigt hållbara (som omfattas av taxonomi)	Möjligt att omvända (som omfattas av taxonomi)	Taxonomi	Varav miljömässigt hållbara (som omfattas av taxonomi)	Möjligt att omvända (som omfattas av taxonomi)		
												omfattas av taxonomi	omfattas av taxonomi
mSEK													
<b>Andelen gröna tillgångar - Täckta tillgångar i både täljare och nämnare</b>													
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	729	529	529	-	-
2	Finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	342	342	342	-	-
3	Kreditintit	-	-	-	-	-	-	-	342	342	342	-	-
4	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	-	-	-	-	-	-	-	342	342	342	-	-
6	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Övriga finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Värdepappersföretag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Förvaltningsbolag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Försäkringsföretag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	151	151	151	-	-
21	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	-	-	-	-	-	-	-	151	151	151	-	-
23	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Hushåll	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Lån till motorfordon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	237	37	37	-	-
29	Bostadsfinansiering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	237	37	37	-	-
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Tillgångar som exkluderas från täljaren i GAR-beräkningen (täcks i nämnaren)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Finansiella och icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	SMF och icke-finansiella företag (förutom SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Derivat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Internbanklån på anfordran	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Kontant och kontantrelaterade tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Andra kategorier av tillgångar (exempelvis goodwill, råvaror etc)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	<b>Andel gröna tillgångar totalt</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>729</b>	<b>529</b>	<b>529</b>	-	-
49	Tillgångar som inte täcks för GAR-beräkning	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Stater och överstatliga emittenter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Exponering mot centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Handelslager	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	<b>Summa tillgångar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Exponeringar utanför balansräkningen – Företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering</b>													
54	Finansiella garantier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Förvaltade tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



# Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar - Kapitalutgifter (CapEx)

		31 december 2024															
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)				Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten- och marina resurser (WTR)				Cirkulär ekonomi (CE)			
		Taxonomi- irrelevant sektorer (som omfattas av taxonomi- n)	Varav miljömå- sigt hållbara (förenlig med taxonomi- kraven)	Omstäl- ling av intäkter	Möjligt att omvär- dera	Taxo- nomi- relat- erade miljö- kriterier (som omfattas av taxonomi- n)	Varav miljö- mål- relat- erade (som omfattas av taxonomi- n)	Anvä- ndning av taxonomi- n	Möjligt att omvär- dera	Taxo- nomi- relat- erade miljö- kriterier (som omfattas av taxonomi- n)	Varav miljö- mål- relat- erade (som omfattas av taxonomi- n)	Anvä- ndning av taxonomi- n	Möjligt att omvär- dera	Taxo- nomi- relat- erade miljö- kriterier (som omfattas av taxonomi- n)	Varav miljö- mål- relat- erade (som omfattas av taxonomi- n)	Anvä- ndning av taxonomi- n	Möjligt att omvär- dera
m SEK		Totalt redovisat bruttovär- de	omfattas av taxonomi- n	omfattas av taxonomi- n	omfattas av taxonomi- n	omfattas av taxonomi- n	omfattas av taxonomi- n	omfattas av taxonomi- n	omfattas av taxonomi- n	omfattas av taxonomi- n	omfattas av taxonomi- n	omfattas av taxonomi- n	omfattas av taxonomi- n	omfattas av taxonomi- n	omfattas av taxonomi- n	omfattas av taxonomi- n	omfattas av taxonomi- n
<b>Andelen gröna tillgångar - Täckta tillgångar i både täljare och nämnare</b>																	
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och eget kapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	29 338	729	529	529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Finansiella företag	433	342	342	342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Kreditinstitut	342	342	342	342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	342	342	342	342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Eget kapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Övriga finansiella företag	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Värdepappersföretag	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Eget kapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Förvaltningsbolag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Eget kapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Försäkringsföretag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Eget kapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Icke-finansiella företag	201	151	151	151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	201	151	151	151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Eget kapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Hushåll	28 452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Lån till motorfordon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finansiering av lokala myndigheter	252	237	37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Bostadsfinansiering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	252	237	37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Tillgångar som exkluderas från täljaren i GAR-beräkningen (täcks i nämnaren)	6 621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Finansiella och icke-finansiella företag	3 566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	SMF och icke-finansiella företag (förutom SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	3 279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Lån och förskott	783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Räntebärande värdepapper	1 756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Eget kapitalinstrument	740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Lån och förskott	214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Eget kapitalinstrument	73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Derivat	197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Internbanklån på anfordran	2 825	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Kontant och kontantrelaterade tillgångar	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Andra kategorier av tillgångar (exempelvis goodwill, råvaror etc)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	<b>Andel gröna tillgångar totalt</b>	<b>35 959</b>	<b>729</b>	<b>529</b>	<b>529</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
49	Tillgångar som inte täcks för GAR-beräkning	14 116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Stater och överstatliga emittenter	918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Exponering mot centralbanker	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Handelslager	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	<b>Summa tillgångar</b>	<b>50 075</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations</b>																	
54	Finansiella garantier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Förvaldade tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Eget kapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		31 december 2023															
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)				Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten- och marina resurser (WTR)				Cirkulär ekonomi (CE)			
		Taxonomi-irrelevant sektor (som redovisats separat)		Varav miljömåligt (som omfattas av miljökraven)		Varav miljömåligt (som omfattas av miljökraven)		Taxonomi-irrelevant sektor (som redovisats separat)		Varav miljömåligt (som omfattas av miljökraven)		Taxonomi-irrelevant sektor (som redovisats separat)		Varav miljömåligt (som omfattas av miljökraven)			
m SEK		Totalt bruttovärde	av taxonomi-irrelevant sektor	av miljömåligt	av miljömåligt	av miljömåligt	av miljömåligt	Totalt bruttovärde	av taxonomi-irrelevant sektor	av miljömåligt	av miljömåligt	Totalt bruttovärde	av taxonomi-irrelevant sektor	av miljömåligt	av miljömåligt		
<b>Andelen gröna tillgångar - Täckta tillgångar i både täljare och nämnare</b>																	
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	26 494	948	723	723	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	
2	Finansiella företag	878	597	524	524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Kreditinstitut	789	597	524	524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	789	597	524	524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Övriga finansiella företag	89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Värdepappersföretag	89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Förvaltningsbolag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Försäkringsföretag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Icke-finansiella företag	100	100	100	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
21	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
22	Räntebärande värdepapper, inklusive UoP	100	100	100	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	Hushåll	25 263	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	Lån till motorfordon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	Finansiering av lokala myndigheter	253	251	99	99	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	
29	Bostadsfinansiering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	253	251	99	99	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	Tillgångar som exkluderas från täljaren i GAR-beräkningen (täcks i nämnaren)	5 879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
33	Finansiella och icke-finansiella företag	3 457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
34	SMF och icke-finansiella företag (förutom SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	3 015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
35	Lån och förskott	892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
37	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
38	Räntebärande värdepapper	1 512	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
39	Egetkapitalinstrument	612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	442	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
41	Lån och förskott	229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
42	Räntebärande värdepapper	162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
43	Egetkapitalinstrument	51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
44	Derivat	408	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
45	Internbanklån på anfordran	2 015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
46	Kontant och kontantrelaterade tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
47	Andra kategorier av tillgångar (exempelvis goodwill, råvaror etc)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
48	<b>Andel gröna tillgångar totalt</b>	<b>32 374</b>	<b>948</b>	<b>723</b>	<b>723</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
49	Tillgångar som inte täcks för GAR-beräkning	13 563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
50	Stater och överstatliga emittenter	1 224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
51	Exponering mot centralbanker	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
52	Handelslager	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
53	<b>Summa tillgångar</b>	<b>45 937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations</b>																	
54	Finansiella garantier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Förvaltade tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
56	Värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
57	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	





## Andelen gröna tillgångar – Omsättning

Uppdelning i sektorer – NACE	Begränsning av klimatförändringar (CCM)				Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten- och marina resurser (WTR)				Cirkulär ekonomi (CE)			
	Icke-Finansiella företag (Som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering		Icke-Finansiella företag (Som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering		Icke-Finansiella företag (Som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering		Icke-Finansiella företag (Som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering	
	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (CCM)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (CCM)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (CCA)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (CCA)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (WTR)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (WTR)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (CE)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (CE)
6820 - Uthyrning och förvaltning av egna eller arrenderade fastigheter	151	151														

## Andelen gröna tillgångar – Omsättning (fortsättning)

Uppdelning i sektorer – NACE	Föreningar (PPC)		Biodiversitet och ekosystem (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	Icke-Finansiella företag (Som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)	SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering	Icke-Finansiella företag (Som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)	SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering	Icke-Finansiella företag (Som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)	SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering
	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (PPC)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (BIO)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (TOTAL)
6820 - Uthyrning och förvaltning av egna eller arrenderade fastigheter					151	151

## Andelen gröna tillgångar – Kapitalutgifter

Uppdelning i sektorer – NACE	Begränsning av klimatförändringar (CCM)				Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten- och marina resurser (WTR)				Cirkulär ekonomi (CE)			
	Icke-Finansiella företag (Som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering		Icke-Finansiella företag (Som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering		Icke-Finansiella företag (Som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering		Icke-Finansiella företag (Som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering	
	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (CCM)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (CCM)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (CCA)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (CCA)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (WTR)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (WTR)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (CE)	Redovisat bruttovärde	Varav miljömålsigt hållbara (CE)
6820 - Uthyrning och förvaltning av egna eller arrenderade fastigheter	151	151														



31 december 2023																	
	Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)					Vatten- och marina resurser (WTR)				Cirkulär ekonomi (CE)		
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)		
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)		
	Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande			Användning av intäkter	Möjliggörande			Användning av intäkter	Möjliggörande			Användning av intäkter	Möjliggörande		
% (i förhållande till alla täckta) tillgångar i nämnaren																	
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare																	
1	Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehåller för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR)	3,6%	2,7%	2,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Finansiella företag	68,0%	59,7%	59,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Kreditinstitut	75,7%	66,4%	66,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	75,7%	66,4%	66,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	Övriga finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	värdepappersföretag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	Förvaltningsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Försäkringsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	icke-finansiella företag	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
24	Hushåll	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
26	Lån för byggnadsrenovering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	Lån till motorfordon	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
28	Finansiering av lokala myndigheter	99,3%	39,1%	39,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Bostadsfinansiering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	99,3%	39,1%	39,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	<b>Andel gröna tillgångar totalt</b>	<b>2,9%</b>	<b>2,2%</b>	<b>2,2%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>

## Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken – Omsättning (fortsättning)

		31 Dec 2024												Andel av de totala tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (berättigad till taxonomi)	
		Föreningar (PPC)				Biodiversitet och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)			
		Användning av intäkter	Möjlig förändring	Användning av intäkter	Möjlig förändring	Användning av intäkter	Möjlig förändring	Användning av intäkter	Möjlig förändring	Användning av intäkter	Möjlig förändring	Användning av intäkter	Möjlig förändring		
% (i förhållande till alla täckta) tillgångar i nämnaren															
<b>Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare</b>															
1	Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,5%	1,8%	1,8%	0,0%	0,0%	81,6%
2	Finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	78,9%	78,9%	78,9%	0,0%	0,0%	1,2%
3	Kreditinstitut	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	1,0%
4	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	1,0%
6	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	Övriga finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
8	värdepappersföretag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
9	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
11	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	Förvaltningsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Försäkringsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	icke-finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,1%	75,1%	75,1%	0,0%	0,0%	0,6%
21	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,1%	75,1%	75,1%	0,0%	0,0%	0,6%
23	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
24	Hushåll									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	79,1%
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
26	Lån för byggnadsrenovering									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	Lån till motorfordon														
28	Finansiering av lokala myndigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	94,0%	14,7%	14,7%	0,0%	0,0%	0,7%
29	Bostadsfinansiering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	94,0%	14,7%	14,7%	0,0%	0,0%	0,7%
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	<b>Andel gröna tillgångar totalt</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>2,0%</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,5%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>100,0%</b>

31 december 2023														
	Föreningar (PPC)				Biodiversitet och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Andel av de totala täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (berättigad till taxonomi)	
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)			
% (i förhållande till alla täckta) tillgångar i nämnaren														
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare														
	Användning av intäkter	Möjlig ökning	Möjlig ökning	Användning av intäkter	Möjlig ökning	Möjlig ökning	Användning av intäkter	Möjlig ökning	Möjlig ökning	Användning av intäkter	Möjlig ökning	Möjlig ökning	Möjlig ökning	
1	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,6%	2,7%	59,7%	0,0%	81,8%
2	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	68,0%	59,7%	59,7%	0,0%	2,7%
3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,7%	66,4%	66,4%	0,0%	2,4%
4	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,7%	66,4%	66,4%	0,0%	2,4%
6	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
8	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
9	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
11	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,3%
21	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,3%
23	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
24										0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	78,0%
25										0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
26										0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27														0,0%
28	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	39,1%	39,1%	0,0%	0,8%
29	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	39,1%	39,1%	0,0%	0,8%
31	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,9%	2,2%	2,2%	0,0%	100,0%

## Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken – Kapitalutgifter

		31 Dec 2024																	
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)					Vatten- och marina resurser (WTR)				Cirkulär ekonomi (CE)			
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)			
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)			
		Användning av intäkter		Omställningsrelaterade		Möjliggörande		Användning av intäkter		Möjliggörande		Användning av intäkter		Möjliggörande		Användning av intäkter		Möjliggörande	
% (i förhållande till alla täckta tillgångar i nämnaren)																			
<b>Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare</b>																			
1	Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehåser för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR)	2,5%	1,8%	1,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Finansiella företag	78,9%	78,9%	78,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Kreditinstitut	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	Övriga finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	värdepappersföretag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	Förvaltningsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Försäkringsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	icke-finansiella företag	75,1%	75,1%	75,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	75,1%	75,1%	75,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
24	Hushåll	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
26	Lån för byggnadsrenovering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	Lån till motorfordon	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
28	Finansiering av lokala myndigheter	94,0%	14,7%	14,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Bostadsfinansiering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	94,0%	14,7%	14,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: postadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	<b>Andel gröna tillgångar totalt</b>	<b>2,0%</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,5%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>

31 december 2023																	
	Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)					Vatten- och marina resurser (WTR)				Cirkulär ekonomi (CE)		
	Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)		
	Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)		
	Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande		
% (i förhållande till alla täckta) tillgångar i nämnaren																	
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare																	
1	Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR)	3,6%	2,7%	2,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Finansiella företag	68,0%	59,7%	59,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Kreditinstitut	75,7%	66,4%	66,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	75,7%	66,4%	66,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	Övriga finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	värdepappersföretag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	Förvaltningsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Försäkringsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	icke-finansiella företag	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
24	Hushåll	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
26	Lån för byggnadsrenovering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	Lån till motorfordon	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
28	Finansiering av lokala myndigheter	99,3%	39,1%	39,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Bostadsfinansiering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	99,3%	39,1%	39,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	<b>Andel gröna tillgångar totalt</b>	<b>2,9%</b>	<b>2,2%</b>	<b>2,2%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>

## Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken – Kapitalutgifter (fortsättning)

		31 Dec 2024													Andel av de totala tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (berättigad till taxonomi)
		Föreningar (PPC)				Biodiversitet och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)					
		Användning av intäkter		Möjlig förändring		Användning av intäkter		Möjlig förändring		Användning av intäkter		Omställda investeringar		Möjlig förändring	
% (i förhållande till alla täckta) tillgångar i nämnaren															
<b>Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare</b>															
1	Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,5%	1,8%	1,8%	0,0%	0,0%	81,6%
2	Finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	78,9%	78,9%	78,9%	0,0%	0,0%	1,2%
3	Kreditinstitut	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	1,0%
4	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	1,0%
6	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	Övriga finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
8	värdepappersföretag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
9	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
11	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	Förvaltningsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Försäkringsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	icke-finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,1%	75,1%	75,1%	0,0%	0,0%	0,6%
21	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,1%	75,1%	75,1%	0,0%	0,0%	0,6%
23	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
24	Hushåll									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	79,1%
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
26	Lån för byggnadsrenovering									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	Lån till motorfordon														
28	Finansiering av lokala myndigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	94,0%	14,7%	14,7%	0,0%	0,0%	0,7%
29	Bostadsfinansiering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	94,0%	14,7%	14,7%	0,0%	0,0%	0,7%
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	<b>Andel gröna tillgångar totalt</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>2,0%</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,5%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>100,0%</b>

31 december 2023															
	Föreningar (PPC)				Biodiversitet och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Andel av de totala täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (berättigad till taxonomi)		
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)						
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)						
	Användning av intäkter	Möjlig örande	Användning av intäkter	Möjlig örande	Användning av intäkter	Möjlig örande	Användning av intäkter	Möjlig örande							
% (i förhållande till alla täckta) tillgångar i nämnaren															
<b>Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare</b>															
1	Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,6%	2,7%	59,7%	0,0%	0,0%	81,8%
2	Finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	68,0%	59,7%	59,7%	0,0%	0,0%	2,7%
3	Kreditinstitut	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,7%	66,4%	66,4%	0,0%	0,0%	2,4%
4	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,7%	66,4%	66,4%	0,0%	0,0%	2,4%
6	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	Övriga finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
8	värdepappersföretag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
9	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
11	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	Förvaltningsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Försäkringsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	Övriga finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,3%
21	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,3%
23	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
24	Hushåll									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	78,0%
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
26	Lån för byggnadsrenovering									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	Lån till motorfordon									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
28	Finansiering av lokala myndigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	39,1%	39,1%	0,0%	0,0%	0,8%
29	Bostadsfinansiering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	39,1%	39,1%	0,0%	0,0%	0,8%
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	<b>Andel gröna tillgångar totalt</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>2,9%</b>	<b>2,2%</b>	<b>2,2%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>100,0%</b>

## Central resultatindikator för andel gröna tillgångar i flödet – Omsättning

		31 december 2024															
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)				Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten- och marina resurser (WTR)				Cirkulär ekonomi (CE)			
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)			
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)			
		Användning av intäkter	Omsättningsrelaterade	Möjliggörande	Användning av intäkter	Omsättningsrelaterade	Möjliggörande	Användning av intäkter	Omsättningsrelaterade	Möjliggörande	Användning av intäkter	Omsättningsrelaterade	Möjliggörande	Användning av intäkter	Omsättningsrelaterade	Möjliggörande	
% (i förhållande till flödet av alla tillgångar som omfattas av taxonomin)																	
<b>Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare</b>																	
1	Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehåser för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR)	4,8%	2,4%	2,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Finansiella företag	95,9%	95,9%	95,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Kreditinstitut	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	Övriga finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	Värdepappersföretag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	Förvaltningsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Försäkringsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	Övriga finansiella företag	75,1%	75,1%	75,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	75,1%	75,1%	75,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
24	Hushåll	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
26	Lån för byggnadsrenovering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	Lån till motorfordon	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
28	Finansiering av lokala myndigheter	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Bostadsfinansiering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	<b>Andel gröna tillgångar totalt</b>	<b>3,6%</b>	<b>1,8%</b>	<b>1,8%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>

## Central resultatindikator för andel gröna tillgångar i flödet – Omsättning (fortsättning)

31 december 2024															
	Föreningar (PPC)				Biodiversitet och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Andel av totala nya tillgångar som omfattas		
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)						
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)						
	Användning av intäkter	Möjlig förändring	Användning av intäkter	Möjlig förändring	Användning av intäkter	Möjlig förändring	Användning av intäkter	Möjlig förändring	Användning av intäkter	Möjlig förändring	Omställningsrelaterade förändringar	Möjlig förändring			
% (i förhållande till flödet av alla tillgångar som omfattas av taxonomin)															
<b>Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare</b>															
1	Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,8%	2,4%	2,4%	0,0%	0,0%	76,2%
2	Finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	95,9%	95,9%	95,9%	0,0%	0,0%	0,5%
3	Kreditinstitut	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,5%
4	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,5%
6	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	Övriga finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	Värdepappersföretag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	Förvaltningsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Försäkringsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	Övriga finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,1%	75,1%	75,1%	0,0%	0,0%	1,8%
21	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,1%	75,1%	75,1%	0,0%	0,0%	1,8%
23	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
24	Hushåll									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	72,1%
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
26	Lån för byggnadsrenovering									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	Lån till motorfordon									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
28	Finansiering av lokala myndigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,8%
29	Bostadsfinansiering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,8%
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	<b>Andel gröna tillgångar totalt</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>3,6%</b>	<b>1,8%</b>	<b>1,8%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>100,0%</b>

## Central resultatindikator för andel gröna tillgångar i flödet – Kapitalutgifter

		31 december 2024															
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)				Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten- och marina resurser (WTR)				Cirkulär ekonomi (CE)			
		Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)			
		Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansieras taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)			
% (i förhållande till flödet av alla tillgångar som omfattas av taxonomin)		Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	
<b>Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare</b>																	
1	Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR)	4,8%	2,4%	2,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Finansiella företag	95,9%	95,9%	95,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Kreditinstitut	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	Övriga finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	Värdepappersföretag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	Förvaltningsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Försäkringsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	Icke-finansiella företag	75,1%	75,1%	75,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	75,1%	75,1%	75,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
24	Hushåll	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
26	Lån för byggnadsrenovering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	Lån till motorfordon	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
28	Finansiering av lokala myndigheter	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Bostadsfinansiering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	<b>Andel gröna tillgångar totalt</b>	<b>3,6%</b>	<b>1,8%</b>	<b>1,8%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>

## Central resultatindikator för andel gröna tillgångar i flödet – Kapitalutgifter (fortsättning)

		31 december 2024													
		Föreningar (PPC)			Biodiversitet och ekosystem (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)			Andel av totala nya tillgångar som omfattas				
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)			Andel av totala nya tillgångar som omfattas				
% (i förhållande till flödet av alla tillgångar som omfattas av taxonomin)		Användning av intäkter	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande		
<b>Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare</b>															
1	Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,8%	2,4%	2,4%	0,0%	0,0%	76,2%
2	Finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	95,9%	95,9%	95,9%	0,0%	0,0%	0,5%
3	Kreditinstitut	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,5%
4	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,5%
6	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	Övriga finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	Värdepappersföretag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	Förvaltningsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Försäkringsbolag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	Övriga finansiella företag	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,1%	75,1%	75,1%	0,0%	0,0%	1,8%
21	Lån och förskott	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,1%	75,1%	75,1%	0,0%	0,0%	1,8%
23	Egetkapitalinstrument	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
24	Hushåll									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	72,1%
25	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
26	Lån för byggnadsrenovering									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	Lån till motorfordon									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
28	Finansiering av lokala myndigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,8%
29	Bostadsfinansiering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,8%
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	<b>Andel gröna tillgångar totalt</b>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,6%	1,8%	1,8%	0,0%	0,0%	100,0%

## Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen - Omsättning, stocken

		31 december 2024													
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)			Anpassning till klimatförändringar (CCA)			Vatten- och marina resurser (WTR)			Cirkulär ekonomi (CE)				
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				
% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin)		Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande	Användning av intäkter	Möjliggörande	
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

## Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen - Omsättning, stocken (fortsättning)

		31 december 2024												
		Föreningar (PPC)				Biodiversitet och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				
% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin)		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				
		Användning av intäkter	Möjliggörande			Användning av intäkter	Möjliggörande			Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande		
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

## Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen - Omsättning, flödet

		31 december 2024													
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten- och marina resurser (WTR)				Cirkulär ekonomi (CE)
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)
% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin)		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)
		Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande			Användning av intäkter	Möjliggörande			Användning av intäkter	Möjliggörande			Användning av intäkter
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

## Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen - Omsättning, flödet (fortsättning)

		31 december 2024											
		Föreningar (PPC)				Biodiversitet och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)			
% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin)		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)			
		Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

## Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen - Kapitalutgifter, stocken

		31 december 2024															
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten- och marina resurser (WTR)			Cirkulär ekonomi (CE)			
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)			
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)			
		Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande		Användning av intäkter	Möjliggörande		Användning av intäkter	Möjliggörande		Användning av intäkter	Möjliggörande				
% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin)																	
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		

## Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen - Kapitalutgifter, stocken (fortsättning)

		31 december 2024										
		Föreningar (PPC)					Biodiversitet och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)	
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)	
		Of which Use of Proceeds	Of which Enable			Of which Use of Proceeds	Of which Enable			Of which Use of Proceeds	Of which Enable	
% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin)												
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

## Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen - Kapitalutgifter, flödet

		31 december 2024															
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten- och marina resurser (WTR)			Cirkulär ekonomi (CE)			
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)			
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)			
		Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande		Användning av intäkter	Möjliggörande		Användning av intäkter	Möjliggörande		Användning av intäkter	Möjliggörande				
% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin)																	
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			

## Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen - Kapitalutgifter, flödet (fortsättning)

		31 december 2024										
		Föreningar (PPC)				Biodiversitet och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)		
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomin)		
		Of which Use of Proceeds		Of which transitional enabling		Of which Use of Proceeds		Of which transitional enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional enabling	Of which transitional enabling
% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonom)												
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

# Definitioner och förklaringar

## Alternativa nyckeltal

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

## Andel kreditförsämrade fordringar

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

## Avkastning på totala tillgångar

Årets resultat i relation till totala tillgångar.

## Balanserad vinst eller förlust

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

## Balansomslutning

Summa tillgångar.

## Eget kapital

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

## Fond för utvecklingsutgifter

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

## Förväntade kreditförluster

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

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

## Genomsnittlig balansomslutning

Genomsnittet av summa tillgångar vid periodens början och slut.

## Genomsnittligt eget kapital

Genomsnittligt eget kapital vid periodens början och slut.

## Genomsnittligt justerat eget kapital

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

## Genomsnittlig total utlåning

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

## Inlåning från allmänheten

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

## Intäkterna

Summa rörelseintäkter i resultaträkningen.

## Intradagslikviditet

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

## K/I-tal före kreditförluster

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

### **Kreditförluster**

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

### **Kreditförlustnivå**

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

### **Kreditförsämrade fordringar**

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

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

### **Leasingnetto (samlat leasingnetto)**

Leasingnetto är en summa av:

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

### **Leasingtillgångar**

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

### **Likvida medel**

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

### **Likviditetsportfölj**

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

### **Medelantal anställda**

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

### **Placeringsmarginal**

Räntenetto i relation till genomsnittlig balansomslutning.

### **Provisionsnetto**

Provisionsnettot är nettot av provisionsintäkter och provisionskostnader.

### **Reserveringsgrad för kreditförsämrade fordringar**

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

### **RFR**

Ramverk för riskhantering

### **Räntabilitet på justerat eget kapital**

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

### **Räntenetto**

Ränteintäkter minus räntekostnader.

### **Rörelseresultat**

Resultat före bokslutsdispositioner och skatt.

### **Rörelseresultat före kreditförluster**

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

### **Utlåning till allmänheten**

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

### **Överkursfond**

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

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

### **Bruttosoliditetsgrad**

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

### **Exponering i fallissemang (EAD)**

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

### **Exponeringsbelopp (IRK)**

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

### **Fallissemang**

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

### **Fond för verkligt värde**

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

### **Förlust vid fallissemang (LGD)**

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

### **Kapitalbas**

Kapitalbasen består av summan av primärkapital och supplementärt kapital.

### **Kapitalkrav**

Lagstadgat kapitalkrav innebär att institut som lyder under CRR ska ha en kärnprimärkapitalrelation på minst 4,5%, en primärkapitalrelation på minst 6% och en total kapitalrelation på minst 8%. Detta innebär att kapitalbasen för respektive relation måste uppgå till den angivna procentandelen av riskexponeringsbeloppet. För definitioner av respektive kapitalbasbelopp, se Kärnprimärkapital, Primärkapital och Totalt kapital. Tillsynsmyndigheten kan utöver de generella kraven lägga till institutspecifika krav i enlighet med regelverkets andra pelare.

### **Kapitalkonserveringsbufferten**

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

### **Kombinerade buffertkravet**

Summan av kapitalkonserveringsbufferten och den kontracykliska kapitalbufferten.

### **Kontracykliska kapitalbufferten**

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

### **Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)**

Kreditvärdighetsjusteringsrisk (Credit Valuation Adjustment) mäter risken att marknadsvärdet på ett derivat minskar beroende på att kreditvärdigheten hos motparten försämras. Kreditvärdighetsjustering är en komponent i regelverket för värdering av derivat. Justeringen

av värdet baseras på motpartens kreditvärdighet. En exponering mot en motpart med sämre kreditvärdighet ska ha ett lägre redovisat värde än motsvarande exponering mot en motpart med bättre kreditvärdighet. Kreditrisk i detta sammanhang innebär att om en given motparts kreditvärdighet försämras minskar omedelbart värdet i balansräkningen på alla derivattransaktioner med positivt marknadsvärde mot denna motpart, och därmed minskar bankens eget kapital. För att ta höjd för denna risk i kapitaltäckningen har kreditvärdighetsjusteringsrisk införts som en del av kapitaltäckningsreglerna.

### **Kärnprimärkapital**

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

### **Kärnprimärkapitalrelation**

Kärnprimärkapital i relation till riskvägda tillgångar.

### **Likviditetstäckningsgrad (LCR)**

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

### **Likviditetsreserv**

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

### **Omräkningsreserven**

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

### **Primärkapital**

Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

### **Riskexponeringsbelopp**

Riskvägt exponeringsbelopp, det vill säga exponeringsbeloppet efter hänsyn tagen till den inneboende risken i tillgången. Kapitalkrav enligt

CRR multiplicerat med 12,5.

Riskexponeringsbelopp används i samband med marknadsriskerna och operativa riskerna.

### **Riskvägt exponeringsbelopp (riskvägda tillgångar)**

Exponeringsbelopp (tillgångar) multiplicerat med riskvikt. Riskvägda exponeringsbelopp används i samband med kreditriskerna inklusive motpartsriskerna.

### **Sannolikhet för fallissemang (PD)**

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

### **Supplementärt kapital**

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

### **Säkringsreserven**

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

### **Total kapitalrelation**

Kapitalbas i relation till riskvägda tillgångar.

### **Verkligtvärdereserven**

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

## **Förklaringar**

### **Banken**

Ikano Bank AB (publ), 516406-0922

### **CRR**

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

### **Ej utnyttjade krediter**

Beviljade krediter som ännu inte utnyttjats.

### **Ikano Bank**

Ikano Bank AB (publ), 516406-0922

### **Ingka Group**

Ingka Holding B.V. med dotterbolag

### **Kreditrisk**

Risken att motparten inte fullgör avtalade betalningar på Ikano Banks fordran och risken att de ställda säkerheterna inte täcker fordringarna.

### **Lagbegränsad IFRS**

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

### **Likviditetsrisk**

Risken att banken inte kan fullgöra sina likviditetsåtaganden på förfallodagen utan väsentligt ökade kostnader eller i slutändan inte kan fullgöra åtaganden när de förfaller.

### **Lånelöfte**

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

### **Marknadsrisk**

Marknadsrisk definieras som risken för förlust eller minskning av marknadsvärdet på positioner i och utanför balansräkningen till följd av förändringar i marknadskursen eller priset.

### **NPAP**

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

### **Operativ risk**

Risken för direkta eller indirekta förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer, system, mänskliga fel eller externa

händelser. Operativ risk inkluderar även legal risk men exkluderar affärsrisk och ryktesrisk.

### **Obligationsprogram**

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

### **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 då in- och utlåning inte är optimalt matchat.

### **Schablonmetod**

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

### **Strategisk risk**

Risken att banken inte når sina strategiska mål.

### **Strukturella likviditetsmättet (NSFR)**

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

### **Valutarisk**

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

## **Nyckeltal och begrepp som används i hållbarhetsrapport**

### **CSRD**

Corporate Sustainability Reporting Directive

### **Customer Effort Score (CES)**

Mätvärde som mäter en produkts eller tjänsts användarvänlighet för kunder. Poängen kommer från en kundnöjdhetsundersökning och den återspeglar hur mycket ansträngning en kund

behövde anstränga sig för att använda en produkt eller tjänst, hitta den information de behövde eller få ett problem löst.

## **ESG**

Environmental, Social, Governance

## **ESG-betyg**

Ger en uppfattning om ett företags eller ett finansiellt instruments hållbarhetsprofil, genom att bedöma dess påverkan på samhället och miljön och dess exponering för risker förknippade med hållbarhetsfrågor.

## **ESRS**

European Sustainability Reporting Standards

## **GHG Protocol – Greenhouse Gas Protocol**

Etablerar omfattande globala standardiserade ramverk för att mäta och hantera utsläpp av växthusgaser (GHG) från privata och offentliga verksamheter, värdekedjor och begränsningsåtgärder.

## **Egna medarbetare**

Egen personalstyrka inkluderar egna anställda och icke anställda, inklusive konsulter och personlig service. Anställda (medarbetare) som står i ett anställningsförhållande med företaget ("anställda") och icke-anställda som antingen är enskilda entreprenörer som tillhandahåller arbetskraft till företaget ("egenföretagare") eller personer som tillhandahålls av företag som huvudsakligen ägnar sig åt "arbetsverksamhet" (NACE-kod N78).

## **PCAF - Partnership for Carbon Accounting**

### **Financials**

Ett globalt partnerskap av finansiella institutioner som arbetar tillsammans för att utveckla och implementera ett harmoniserat tillvägagångssätt för att bedöma och avslöja utsläppen av växthusgaser (GHG) i samband med deras lån och investeringar.

## **Medarbetare i värdekedjan**

Medarbetare i värdekedjan är anställda hos en tredje part som Ikano Bank arbetar med.

# Revisionsberättelse

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

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Ikano Bank AB (publ) för år 2024. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 7-72 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Ikano Bank AB (publ)s finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

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

### Grund för uttalanden

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

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

### Särskilt betydelsefulla områden

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

### Reservering för förväntade kreditförluster

Se not 3,14,18, 23 samt 24 och redovisningsprinciper i not 2 i årsredovisningen

#### Beskrivning av området

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

Bolagets reserver för förväntade kreditförluster uppgår till 1 462 MSEK per 31 december 2024.

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

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

#### Hur området har beaktats i revisionen

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

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

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

### Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-6 samt 73-121. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

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

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

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

## Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

### Revisorns ansvar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### Revisorns granskning av förvaltning och förslag till disposition av bolagets vinst eller förlust

#### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Ikano Bank AB (publ) för år 2024 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

#### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Ikano Bank AB (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

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

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

### Revisorns ansvar

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

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

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

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

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

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

KPMG AB, Box 382, 101 27, Stockholm, utsågs till Ikano Bank AB (publ)s revisor av bolagsstämman den 3 april 2024. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 2022.

Stockholm, datum enligt digital signering

KPMG AB

Mårten Asplund

Auktoriserad revisor

# Styrelse



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



**Peter van der Poel**  
Vice styrelseordförande. Född 1968. Master i företagsekonomi vid Hague University. Invald 2024. Ledamot i Medarbetar- och ersättningsutskottet. Vd på Ingka Investments, samt mångårig erfarenhet av arbete i olika befattningar inom IKEA.



**Heather Jackson**  
Född 1965. Examen i modern historia. Invald 2014. Ordförande i Medarbetar- och ersättningsutskottet samt ledamot i Revisions- risk- och regelefterlevnadsutskottet. Erfarenhet inom finanssektorn och detaljhandel från arbete i ledande roller inom förändringsarbete, operations, teknologi och digital transformation på Lloyds/HBOS, Capital One, Boots och Asda. Styrelseledamot i Rothesay Life Plc, Skipton Group and Veterinary Defence Society.



**Lars Ljungälv**  
Född 1969. Kandidatexamen i företagsekonomi vid Lunds universitet. Invald 2019. Ordförande i Kreditutskottet och ledamot i Medarbetar- och ersättningsutskottet. Vd på Bergendahl & Son AB. Erfarenhet inom finanssektorn från olika ledande befattningar inom Swedbank, tex. vd Sparbanken Öresund samt Färs och Frosta Sparbank AB. Styrelseledamot i Byggmax AB, Annehem AB, Viva Wine Group AB och Svedab.



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



**Mikael Palmquist**  
Född 1972. Magisterexamen i företagsekonomi, Handelshögskolan Göteborg. Invald 2021. Ledamot i Revisions- risk- och regelefterlevnadsutskottet. Ingka Retail Markets Manager på Ingka Group, samt mångårig erfarenhet av arbete och styrelseuppdrag inom Ingka Group.



**Dr. Diederick van Thiel**  
Född 1968. Master i företagsekonomi, Erasmus University Rotterdam, IMD Lausanne och doktorsexamen i beteendevetenskap och organisationsvetenskap. Invald 2014. Ledamot i Kreditutskottet. Tech-entreprenör, grundare och vd för AdviceRobo, icke verkställande styrelseledamot i Ikano Insight. Erfarenhet inom finans- och telekomsektorn genom ledande roller på ING, KPN och Vodafone.

## Revisor

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

# Ledning



## Niclas Olsson

Tillförordnad vd. Född 1975. Anställd sedan 2021. Tidigare CFO på Ikano Bank och dess förrinnan på PayEx. Erfarenhet från flertalet ledande befattningar inom Swedbank. Har även arbetat som managementkonsult på Ernst & Young och Zeb Nordics.



## Anna Wanby

Tillförordnad vice vd och Chief Legal Officer. Född 1966. Anställd sedan 2020. Tidigare Head of Legal för sydöstra regionen av Svenska Handelsbanken. Lång erfarenhet från banksektorn och flertalet befattningar inom det legala området.



## Klas von Otter

Chief Financial Officer. Född 1960. Anställd sedan 2022. Har över 15 års erfarenhet från olika seniora roller på Nordea och Swedbank. Började inom revision och rådgivning på Ernst & Young och tog därefter rollen som CFO för ett dotterbolag inom Kinnevik-koncernen.



## Anna Idorn

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



## Teresia Palm

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



## Mikael Andersson

Chief Digital Officer. Född 1976. Anställd sedan 2020. Tidigare Head of Digital Delivery på Ikano Bank. Omfattande erfarenhet inom IT, med fokus på mjukvara och IT-management. Har även haft roller som IT-management konsult, projektledare och teknikexpert.



## Louise von Scheven

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



## Dan Hedgate

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



## Petter Brandt

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



## Christian Lund

Chief Credit Officer. Född 1968. Återvände till banken 2021 efter att tidigare ha varit anställd 2013-2017. Erfarenhet från olika ledande befattningar inom kredithanteringsbranschen, inklusive uppstarten av ett norskt fintech-bolag, samt bakgrund inom managementkonsulting.



## Henrik Staulund

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

# Bolagsstyrningsrapport

Ikano Bank AB (publ) ("Ikano Bank" eller "banken") är sedan den 17 oktober 2024 ett helägt dotterbolag till IFS Holding AB. Både IFS Holding och 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 en ägare, innebär det att vissa regler saknar relevans och att en tillämpning av sådana regler inte skulle fylla någon rimlig funktion.

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

## Kodregel

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

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

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

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

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

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

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

## Avvikelse och förklaring/kommentar

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

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

På grund av ägarstrukturen saknar Ikano Bank en valberedning. Referenserna till valberedningen i punkterna 1.3, 4.4–4.6, 8.1, 10.2 och 10.3 i koden är därmed inte heller tillämpliga.

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

Översiktlig granskning av bolagets halvårsrapport görs när Ikano Bank avser ansöka om att inräkna delårsöverskott i kärnprimärkapitalet innan stämmebeslut föreligger som fastställer delårets slutliga resultat. För halvårsrapporten 2024 gjordes ingen översiktlig granskning.

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

Banken har en avdelning för bolagsstyrningsfrågor på bankens externa webbplats. Bankens bolagsstyrningsrapport är en del av bankens årsredovisning och är därmed publicerad under avdelningen för Fi-

nansiell information. Revisionsberättelsen som behandlar bolagsstyrningsrapporten finns tillgänglig på samma ställe. Av avdelningen för bolagsstyrningsfrågor på bankens externa webbplats, bolagsstyrningsrapporten och årsredovisningen framgår den information som ska finnas tillgänglig. Bankens bolagsordning är inte publicerad på den externa webbplatsen.

## Bolagsstyrning

Ikano Banks bolagsstyrning baseras huvudsakligen på svensk lag, Finansinspektionens föreskrifter, bankens bolagsordning samt interna styrdokument. Utöver reglerna i aktiebolagslagen (2005:551), lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (1995:1559) och lag om bank- och finansieringsrörelse (2004:297), tillämpar banken även koden, europeiska bankmyndighetens riktlinjer för intern styrning samt andra tillämpliga lagar och regler som berör en bank.

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

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

## Bolagsorgan

### Bolagsstämma

Bolagsstämman 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 2024

Årsstämman hölls den 3 april 2024. 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 536 000 SEK eller 51 000 GBP eller 60 390 EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland. Ersättning till extern styrelseledamot som väljs till ordförande ska uppgå till 1 071 000 SEK eller 102 220 GBP eller 120 780 EUR och ersättning till extern styrelseledamot som väljs till vice ordförande ska uppgå till 803 200 SEK eller 76 660 GBP eller 90 580 EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland. Därutöver utgår ytterligare ersättning för:

(i) varje extern styrelseledamot som utses till ordförande i styrelseutskott (med undantag för Kreditutskottet) med 144 900 SEK eller 13 800 GBP eller 16 310 EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland,

(ii) varje extern styrelseledamot som utses som ledamot i styrelseutskott (med undantag för Kreditutskottet) med 109 300 SEK eller 10 430 GBP eller 12 320 EUR, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland;

(iii) extern styrelseledamot som utses till ordförande i Kreditutskottet med 9 700 SEK eller 940 GBP eller 1 250 EUR per möte beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland;

(iv) extern styrelseledamot som utses till ledamot i Kreditutskottet med 8 800 SEK eller 850 GBP eller 1 130 EUR per möte beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland, samt för

(v) extra arbete som utförs av varje extern styrelseledamot utöver ordinarie styrelseuppdrag med 23 400 SEK eller 2 270 GBP eller 3 010 EUR per dag, beroende på vilken valuta som gäller i ledamotens hemland.

- Omval av nedanstående styrelseledamöter för tiden fram till nästa årsstämma:
  - Mats Håkansson (ordförande)
  - Nigel Hinshelwood (vice ordförande)
  - Lars Thorsén
  - Yohann Adolphe
  - Heather Jackson
  - Dr. Diederick van Thiel
  - Lars Ljungälv
  - Viveka Strangert
  - Lone Fønss Schrøder
  - Mikael Palmquist
- Val av KPMG AB, med huvudansvarige revisorn Mårten Asplund, som revisor för tiden fram till nästa årsstämma.

### Extra bolagsstämma 2024

En extra bolagsstämma i banken hölls den 17 oktober 2024. På stämman beslöts bland annat att välja Peter van der Poel till ny styrelseledamot. Nuvarande styrelseledamoten Lone Fønss Schrøder valdes till ny styrelseordförande. I samband med stämman avgick Mats Håkansson, Nigel Hinshelwood, Lars Thorsén och Yohann Adolphe som styrelseledamöter.

### Revisor

KPMG AB, med auktoriserade revisorn Mårten Asplund som huvudansvarig revisor, är bankens revisor sedan årsstämman 2022. Mårten Asplund är licensierad revisor i finansiella bolag. Bland

Mårten Asplunds övriga nuvarande revisionsuppdrag kan nämnas Kinnevik AB, Försäkringsbolaget Skandia (publ) och Brummer & Partners AB.

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

### Styrelse

Styrelsen är bankens högsta verkställande organ. Styrelsen ansvarar bland annat för bankens organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter, innefattande att, i bankens och dess aktieägares intresse, fastställa och övervaka den övergripande processen och strategin för hanterandet av risker och möjligheter i banken. Styrelsen utser vd samt, i förekommande fall, ledamöter av styrelsens utskott. Styrelsen utvärderar löpande vd:s arbete. Styrelsen beslutar även om lön och annan ersättning till vd:n, anställda som rapporterar direkt till vd samt till anställda som har det övergripande ansvaret för någon av bankens kontrollfunktioner.

Styrelsens uppgifter regleras främst i aktiebolagslagen. Styrelsens verksamhet och arbetsfördelning regleras närmare av styrelsens arbetsordning, vilken antas av styrelsen varje år efter årsstämman. Den nu gällande arbetsordningen antogs vid styrelsemöte i oktober 2024. Enligt arbetsordningen fastställer styrelsen bland annat bankens övergripande strategi, affärsplan, budget samt antar policier. Styrelsen ska också följa bankens ekonomiska utveckling och säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen samt följa upp bankens verksamhet utifrån fastställda mål och policier. Styrelsen fattar även beslut om förvärv samt större åtaganden och investeringar för banken. Arbetsordningen inkluderar en instruktion till vd som anger arbets- och ansvarsfördelningen mellan å ena sidan styrelsen och å andra sidan vd och också instruktioner för de övriga utskott som styrelsen inrättar. Instruktionerna uppdateras och fastställs minst årligen. På styrelsemötena deltar förutom de ordinarie ledamöterna även vd, CFO (Chief Financial Officer) och CLO (Chief Legal Officer). Bankens CLO är styrelsens permanenta sekreterare.

Av bolagsordningen framgår att styrelsen ska bestå av lägst tre och högst tio ledamöter utan suppleanter. Ledamöterna ska utses på bolagsstämma för tiden intill slutet av nästa årsstämma.

### Styrelsens medlemmar

Ikano Banks styrelse består för närvarande av sju styrelseledamöter. Inga arbetstagare finns representerade i styrelsen. 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. För närvarande består styrelsen av tre kvinnor och fyra män (vilket motsvarar en kvinnlig representation om cirka 43 procent) i åldersspannet 50–65 år och med bosättning i fyra europeiska länder. 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 sju (Viveka Strangert, Lars Ljungälv, Heather Jackson och Dr. Diederick van Thiel) styrelseledamöter är 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. Styrelsens self-assessment and suitability-policy 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 128 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, inklusive dess erfarenhet relaterad till bankens verksamhetsområden, produkter och geografiska marknader, se sidan 120.

### Styrelseordförande

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

samt förmedlar eventuella synpunkter från aktieägare till styrelsen.

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

### Styrelsens arbete 2024

Under 2024 hölls nio ordinarie styrelsemöten (konstituerande inkluderat), 13 möten per capsulam och tre extraordinära styrelsemöten. De ordinarie styrelsemötena hölls fysiskt, digitalt och/eller per telefon.

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

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

Andra aktuella frågor av större betydelse för styrelsens arbete under 2024 var den makroekonomiska omvärldssituationen (inklusive ränteläge och förhållanden på de finansiella marknaderna), bankens digitala transformation samt Ingka Groups förvärv av banken.

### 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 hade banken fram till och med oktober 2024 fem utskott inrättade: Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottet (Audit, Risk and Compliance Committee), Medarbetar- och ersättningsutskottet (People and Remuneration Committee), Digital, Business och Transformationsutskottet (Digital and Business Transformation Committee), Hållbarhetsutskottet (Sustainability Committee) samt Kreditutskottet (Credit Committee).

I samband med ägarförändringen i banken, och de efterföljande förändringarna i styrelsesammansättningen som skedde i oktober 2024, beslutades att minska antalet styrelseutskott till tre: Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottet, Medarbetar- och ersättningsutskottet samt Kreditutskottet.

### Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottet

Utskottet bestod fram till oktober 2024 av fem styrelsemedlemmar – Viveka Strangert (ordförande), Mats Håkansson, Yohann Adolphe, Nigel Hinshelwood och Lone Fønss Schröder. Från oktober 2024 består utskottet av fyra styrelsemedlemmar – Viveka Strangert (ordförande), Lone Fønss Schröder, Heather Jackson och Mikael Palmquist.

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

Under året hade Revisions-, risk- och regelefterlevnadsutskottet sju ordinarie möten och två extraordinära möten som protokollfördes.

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

### Digital, Business och Transformationsutskottet

Utskottet bestod fram till oktober 2024 av fem styrelsemedlemmar – Nigel Hinshelwood (ordförande), Heather Jackson, Dr. Diederick van Thiel, Mats Håkansson samt Mikael Palmquist.

Utskottet beredde bankens strategi avseende transformation och digitalisering inklusive IT och IT-risker för beslut i styrelsen och övervakade att dess genomförande skedde i linje med bankens övergripande affärsplan och riskstrategi.

Efter ägarförändringen beslutades att det inte fanns något behov av utskottet och hädanefter tas alla ärenden som tidigare ankommit på utskottet upp i styrelsen direkt. Under året och fram till dess upplösande hade utskottet tre ordinarie möten och ett extraordinärt möte som protokollfördes.

### Medarbetar- och ersättningsutskottet

Utskottet består av tre styrelsemedlemmar – Heather Jackson (ordförande), Peter van der Poel (ersatte Nigel Hinshelwood i oktober 2024) 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 -policyn. 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 ersättningspolicyn. Riskanalysen och internrevisionsrapporten rapporteras till styrelsen senast vid det styrelsesammanträde där årsredovisningen godkänns. Det är styrelsen som ansvarar för och säkerställer att ersättningspolicyn, som har utfärdats med utgångspunkt i riskanalysen, tillämpas och följs upp.

Under året hade Medarbetar- och ersättningsutskottet fem ordinarie möten och ett möte per capsulam.

#### **Hållbarhetsutskottet**

Utskottet bestod fram till oktober 2024 av två styrelsemedlemmar – Dr. Diederick van Thiel (ordförande) och Lars Thorsén.

Utskottet beredde bankens strategi avseende hållbarhetsfrågor och övervakade att bankens im-

plementering av regler och riktlinjer inom hållbarhet skedde i linje med bankens övergripande affärsplan och riskstrategi.

Med beaktande av att bankens hållbarhetsagenda ska vara en integrerad del i all bankens verksamhet beslutades i oktober 2024 att inte ha ett separat hållbarhetsutskott. Styrelsen, inklusive dess övriga utskott, ska emellertid få rapportering i alla frågor som kan påverka bankens väsentliga risker och möjligheter ur ett hållbarhetsperspektiv.

Under året och fram till dess upplösande hade Hållbarhetsutskottet tre ordinarie möten.

#### **Kreditutskottet**

Utskottet bestod fram till oktober 2024 av fem styrelsemedlemmar – Lars Ljungälv (ordförande), Mats Håkansson, Nigel Hinshelwood, Viveka Strangert och Heather Jackson. Från oktober 2024 består utskottet av tre styrelseledamöter – Lars Ljungälv (ordförande), Viveka Strangert och Dr. Diederick van Thiel.

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

Under året hade Kreditutskottet tre ordinarie möten och två per capsulam-möten som protokollfördes.

<b>Styrelse- och utskottsarbete 2024</b>											
Namn	Mats Håkansson <sup>1</sup>	Lars Thorsén <sup>1</sup>	Heather Jackson	Dr. Diederick van Thiel	Lars Ljungälv	Viveka Strangert	Yohann Adolphe <sup>1</sup>	Lone Fønss Schröder	Mikael Palmquist	Nigel Hinshelwood <sup>1</sup>	Peter van der Poel <sup>2</sup>
<b>Styrelsenärvaro</b>	18/19	15/19	24/25	25/25	23/25	25/25	17/19	21/25	23/25	19/19	6/6
<b>Närvaro vid Medarbetar- och ersättningsutskottets möten</b>	-	-	6/6	-	6/6	-	-	-	-	4/4	2/2
<b>Närvaro vid Revisions-, risk- &amp; regel efterlevnadsutskottets möten</b>	6/7	-	2/2	-	-	9/9	6/7	8/9	1/2	6/7	-
<b>Närvaro vid Digital, Business och Transformationsutskottets möten<sup>1</sup></b>	1/4	-	4/4	4/4	-	-	-	-	3/4	4/4	-
<b>Närvaro vid Hållbarhetsutskottets möten<sup>1</sup></b>	-	2/3	-	3/3	-	-	-	-	-	-	-
<b>Närvaro vid Kreditutskottets möten</b>	3/4	-	4/4	1/1	5/5	5/5	-	-	-	4/4	-
<b>Oberoende</b>	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./IFS Holding AB	Ej oberoende i förhållande till aktieägaren Ingka Investments B.V./IFS Holding AB	Oberoende	Ej oberoende i förhållande till aktieägaren Ingka Investments B.V./IFS Holding AB

1) Till och med 17 oktober 2024

2) Från och med 18 oktober 2024

## Ersättningar

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

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

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

## Bankens organisation och ledning

### Organisation

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

### Verkställande direktör

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

Arbetsfördelningen mellan styrelse och vd anges i arbetsordningen för styrelsen och instruktionen för vd. Henrik Eklund var bankens vd fram till och med 17 oktober 2024. Samma datum valdes Niclas Olsson till tillförordnad vd. Den 17 december 2024 valdes Anna Wanby till tillförordnad vice vd.

### Övriga ledande befattningshavare

Bankens ledningsgrupp består av elva personer. Förutom vd ingår Chief Financial Officer, Chief Digital Officer, Chief Operations Officer, Chief Commercial Officer B2C, Chief Commercial Officer B2B, Chief Legal Officer (även tillförordnad vice vd), Chief People & Communication Officer, Chief Credit Officer, Chief Risk Officer och Chief Compliance Officer. Samtliga personer i ledningsgruppen rapporterar till vd. Chief Risk Officer och Chief Compliance Officer rapporterar även direkt till styrelsen. För det operativa ledningsarbetet i banken har vd valt att inrätta ett antal utskott och

organ. För en mer utförlig presentation av ledningen, inklusive dess erfarenhet relaterad till bankens verksamhetsområden, produkter och geografiska marknader, se sidan 121.

## Intern kontrollstruktur

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

### Funktionen för regelefterlevnad

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

## Funktionen för riskkontroll

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

## Internrevision

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

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

Operativt sköts internrevisionsfunktionen av Ikano S.A. enligt ett outsourcingavtal. Under 2024 har EY bistått internrevisorn vid genomförandet av internrevisionen.

## Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att bankens finansiella rapportering följer externa regelverk, samt ansvarar för att intern kontroll avseende finansiell rapportering (IKFR) följs upp. IKFR för Ikano Bank baseras på det ramverk som har tagits fram av Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Ramverket strävar mot att på ett effektivt sätt utveckla och upprätthålla internkontrollsystem som anpassar sig till förändringar i både affärsverk-

samheten och den operativa verksamheten, begränsar risker till en acceptabel nivå, och stödjer sunt beslutsfattande samt styrning av organisationen.

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

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

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

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

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

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

## Bankens hållbarhetsarbete

### Styrelsen och dess kommittéer

För att tillförsäkra att styrelse, vd och nyckelpersoner har tillräcklig kompetens i förhållande till sitt ansvar, erhåller dessa en introduktionsplan när de påbörjar sin roll/anställning. Introduktionen inkluderar utbildning om, bland annat, de omständigheter, risker och möjligheter som påverkar bankens hållbarhetsarbete samt hur detta arbete ska utföras. Interna resurser allokeras till introduktionerna, vilka ska genomföras och slutföras inom sex månader från starten respektive persons tillsättande. Därutöver har styrelsens ordförande fastställt en årlig utbildningsplan för styrelsen i enlighet med styrelsens arbetsordning i syfte att säker-

ställa att styrelseledamöterna är tillräckligt utbildade och har relevant kompetens och expertis för att bland annat övervaka hållbarhetsfrågor. Sådan utbildning kan genomföras internt eller, i den mån nödvändigt, externt. Styrelseledamöterna har en gedigen erfarenhet och expertis relaterad till hållbarhetsrelaterade frågor, vilken även utvärderas som en del av den årliga översynen av styrelsens sammansättning som beskrivits ovan.

Som tidigare nämnts har styrelsen mandat att anta policyer, vilka utgör den högsta nivån av bankens styrdokument. Dessa ska vara vägledande för hur banken bedriver sin verksamhet. Styrdokument i banken på lägre nivå ska härledas från en eller flera policyer, i syfte att säkerställa styrelsens möjlighet att styra verksamheten i enlighet med dess instruktioner. Styrelsen har bland annat antagit en ESG-policy som anger bankens inriktning för hållbarhetsarbete gentemot bankens intressenter, inklusive ägare, borgenärer, leverantörer, kunder och medarbetare. Alla nya eller anpassade policyer måste vara förenliga med ESG-policyen. Banken har policyer som täcker ett brett spektrum, bland annat, men inte begränsat till, kreditbedömning, outsourcing, skydd av personuppgifter, ersättningar och förmåner (inklusive regler om lika lön), whistle-blowing, anti-penningtvätt samt bekämpning av finansiering av terrorism, mutor och korruption.

Varje hållbarhetsärende som ska presenteras i styrelsen ska markeras som sådant i styrelsematerialet. Detta för att säkerställa att alla väsentliga omständigheter, risker och möjligheter relaterade till hållbarhet adresseras korrekt av styrelsen. Under 2024 tog styrelsen flera sådana

beslut, bland annat antagandet av ESG-policyen, CSRD-rapportering, DMA (se mer nedan), ersättning samt lika lön.

### **Vd och bolagsledning**

Vd ansvarar för genomförandet av bankens hållbarhetsinriktning och hållbarhetsstrategi samt implementeringen av den av styrelsen fastställda governance-strukturen. Inriktningen och implementeringen ska vara en naturlig del av bolagsledningens ansvar.

Chief Operations Officer (COO) har via mandat från vd samordningsansvaret för att implementera hållbarhetsagendan i hela banken. COO samordnar den övergripande agendan och säkerställer korrelation mellan de strategiska initiativen för hållbarhet och rapporteringen om framstegen till vd och bankens ledningsgrupp.

Bankens funktioner, med respektive Chief Officer, ansvarar för att implementera hållbarhetspekten inom respektive ansvarsområde samt för implementeringen av relevanta styrdokument för att säkerställa en hållbar verksamhet och utveckling av bankens produkter och tjänster.

En dubbel väsentlighetsbedömning (double materiality assessment (DMA)) för banken gjordes för första gången 2023. Som en del av bedömningen ombads relevanta intressenter att lämna synpunkter på de risker, möjligheter samt omständigheter som påverkar banken från ett hållbarhetsperspektiv. Styrelse, vd och ledningsgrupp var alla viktiga deltagare i detta arbete.



## Revisors yttrande om bolagsstyrningsrapporten

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

### Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten för år 2024 på sidorna 122 - 131 och för att den är upprättad i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

### Granskningens inriktning och omfattning

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

### Uttalande

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

Stockholm, datum enligt digital signering

KPMG AB

Mårten Asplund  
Auktoriserad revisor



## Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

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

### Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2024 på sidorna 73 - 110 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen i enlighet med den äldre lydelsen som gällde före den 1 juli 2024.

### Granskningens inriktning och omfattning

Vår granskning har skett enligt FAR:s rekommendation RevR 12 *Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten*. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten 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 vårt uttalande.

### Uttalande

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm, datum enligt digital signering

KPMG AB

Mårten Asplund

Auktoriserad revisor



**Ikano Bank AB (publ)**

Besöksadress:  
Hyllie Boulevard 27  
215 32 Malmö, Sweden

Postadress:  
Box 31066  
200 49 Malmö, Sweden

[www.ikanobank.se](http://www.ikanobank.se)

Org no. 516406-0922

Styrelsens säte: Älmhult

Tillstånd av Finansinspektionen

Följ oss:

