

MedMera Bank | Årsredovisning 2021

# FÖLJ MED OSS IN I FRAMTIDEN OCH EN ENKLARE TILLVARO



## INNEHÅLL

### Kort om MedMera Bank

- 1 Enklare och mer förmånlig vardag för våra kunder
- 2 Året som gått
- 3 VD har ordet
- 5 MedMera Banks utveckling
- 6 Det är enkelt att vara kund
- 7 Ett schysst privatlån
- 9 Ett bjussigt sparkonto
- 10 Marknad och omvärld
- 12 Våra medarbetare
- 13 Intervju med Kundenservice
- 14 Intervju med IT/Scrum master
- 15 Intervju med Ekonomi/Controller

### Hållbarhet

- 16 Hållbarhet

### Bolagsstyrning

- 18 Bolagsstyrning
- 19 Styrelsens sammansättning
- 20 Styrelse

### Förvaltningsberättelse

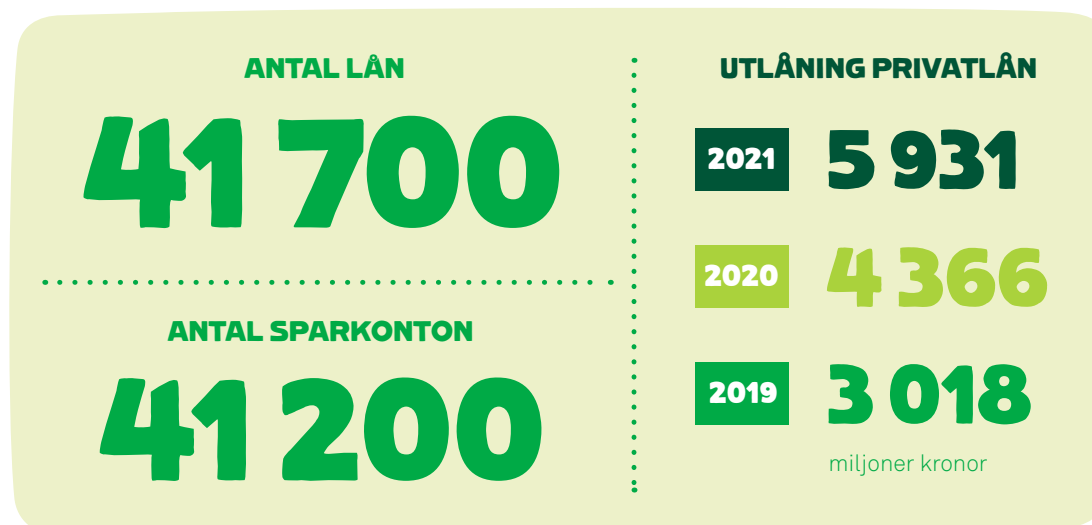
- 21 Förvaltningsberättelse
- 23 Fem år i sammandrag

### Finansiella rapporter

- 25 Finansiella rapporter
- 30 Noter
- 84 Styrelsens undertecknande
- 85 Revisionsberättelse

# Enklare och mer förmånlig vardag för våra kunder

**Med produkter inom** Låna och Spara vill vi göra vardagen enklare och mer förmånlig för våra kunder. Oavsett om det är dags att renovera hemma, byta bil eller investera i energibesparande lösningar erbjuder vi ett tryggt privatlån med schyssta villkor och extra förmånlig ränta för Coops medlemmar. Kunder som lånar med syfte att sänka sin energiförbrukning kan dessutom få vår hållbarhetsrabatt. Med Coop Spara slipper våra kunder nollspara genom vårt bjussiga sparkonto med bra ränta.



# Året som gått

**Den transformering** och renodling av bankens verksamhet som präglad de senaste åren och som syftar till att renodla verksamheten till en mer traditionell in- respektive utlåningsaffär är nu helt genomförd. Banken har lagt grunden för tillväxt och skapandet av såväl ekonomiskt värde som kundvärde. Verksamheten är också framtidssäkrad. Dels genom att affärsvolymen nu är av nödvändig storlek för att generera överskott. Men även genom att den tekniska infrastrukturen nu är moderniserad. En sista större milstolpe kunde under hösten uppnås då inlåningen migrerades till ny reskontra och äldre reskontrasystem kunde avvecklas.

**Affärsvolymen**, som banken definierar som summan av in- och utlåning, ökade under året med 25% och uppgick vid årsskiftet till 12 347 mkr.

**Kundbasen** inom in- och utlåning har under året ökat med 31%. Antalet privatlånare har under året ökat med 31% och uppgick till 41 676 vid årets utgång. Antalet inlåningskunder har minskat med -16% och är framför allt ett resultat av att banken avslutat gamla produkter. Den totala hushållsinlåningen har dock fortsatt att öka och uppgår till 6 400 mkr vid årsskiftet.

**Energilånet** lanserades under hösten som ny produkt, där kunder kan få en ränterabatt för finansiering av energibesparande investeringar.

**En lång period** präglad av distansarbete kunde under hösten ersättas av en hybridmodell. Även om verksamheten förlöpt väldigt väl trots att merparten av bankens personal arbetat hemifrån digitalt så var en återgång till kontoret väldigt uppskattat. Genom hybridmodellen vill banken tillvarata de fördelar i form av den flexibilitet som distansarbetet innebär och samtidigt kombinera den med de fördelar som fysiska möten på kontoret har både för innovation och för det sociala välbefinnandet.

**Kundservice** som tidigare varit outsourcad sköts numera helt av anställd personal.

**Rörelseresultatet** uppgick till 16 mkr, en förbättring med 18 mkr jämfört med föregående år. Resultatet under året har belastats av kostnader för renodling och framtidssäkring av den tekniska infrastrukturen.

Visste du att...

Med vårt **Energilån** hjälper vi till så att fler kan investera i hållbara energilösningar.



## MedMera Bank i siffror, mkr

	2021	2020	2019
Utlåning till allmänheten	5 947	4 400	3 134
Inlåning från allmänheten	6 400	5 506	2 767
Rörelseresultat	16	-2	4
K/I-tal före kreditförluster	72%	85%	87%
Kapitalbas	767	624	637
Kapitaltäckningsgrad	14%	14%	19%

## Manegen är krattad

Med transformeringen och renodlingen bakom oss kan vi lägga full kraft på att fortsätta öka lönsamheten.

**Ä**nnu ett år kan läggas till handlingarna. Ett år som precis som föregående år kom att präglas av Covid-19 pandemin. Under stora delar av året har bankens anställda, liksom anställda på så många andra företag, arbetat mestadels på distans. Samhället i stort har dock klarat pandemin långt bättre än vad jag och många med mig trodde för ett år sedan. I synnerhet har effekterna på det finansiella systemet och dess aktörer blivit mycket mindre än befarat. Detta gäller även för MedMera Bank. Trots utmaningar har både tekniken och de anställda snabbt anpassat sig till nya förutsättningar och både effektivitet och framdrift kunde upprätthållas. Ett väldigt stort tack till alla bankens duktiga medarbetare för detta.

Under hösten kunde banken övergå till en hybridmodell där vi försöker kombinera flexibiliteten i distansarbetet med de fördelar i form av innovationskraft och social interaktion som uppstår genom fysisk

närvaro på kontoret. Det är ännu för tidigt att dra några mera långtgående slutsatser men hittills fungerar allt väldigt bra och det är nog sannolikt att någon variant av detta blir en mera permanent arbetsmodell inom banken.

Den transformerings- och renodlingsresa som präglat bankens verksamhet under flera år kunde under året avslutas. All verksamhet kopplad till kort- och betalningsverksamhet är nu flyttad till endera externa parter eller systerföretaget Coop Sverige. Merparten av tjänsteleveranserna från banken till övriga koncernföretag är avslutade. Under hösten kunde banken slutföra det sista stora projektet kopplat till modernisering av den tekniska infrastrukturen då hushållsinlåningen migrerades till ny reskontra.

Banken har under året haft fortsatt stort fokus på tillväxt. I procentuella termer växte banken inte fullt lika snabbt som föregående år men sett i absoluta



Kenneth Nybohm, tf VD MedMera Bank.

## Bankens affär är nu framtidssäkrad.

→ termer så var tillväxten till och med högre. Större affärsvolym är helt avgörande för att kunna utnyttja de betydande stor-driftsfördelar som finns i bankens verksamhet. Affärsvolymen är nu på den nivå som krävs för att kunna täcka kostnadsmassan. Tillsammans med moderniseringen av bankens tekniska infrastruktur innebär detta att bankens affär är framtidssäkrad.

Sammantaget innebär detta att banken idag har bottenplattan på plats och står väl rustad för att ta nästa steg och fokusera fullt ut på att lyfta lönsamheten. En förbättrad lönsamhet är en självklarhet då banken inte är ett strategiskt innehav för våra ägare utan ett renodlat finansiellt innehav där avkastningen på eget kapital är den viktigaste leveransen. En förbättrad lönsamhet ska vi åstadkomma genom fortsatt volymtillväxt, genom att utveckla och optimera affären, samt genom god kostnadskontroll. Volymtillväxten kommer att vara lägre kommande år både i procentuella och absoluta tal vilket gynnar lönsamheten då tillväxt kostar i det korta perspektivet genom stigande reserveringar för befarade kreditförluster. Utveckling och optimering av bankens affär är något som vi inom banken ska åstadkomma tillsammans. Genom att

addera nya kundanskaffningskanaler, genom att fortsätta digitaliseringen och införa fler självbetjäningstjänster i kundportalen, genom att förbättra processer utifrån ett starkt kundfokus, genom att implementera nya teknik som maskininlärning i både affärs- och kreditregelverk för att nämna några tilltag.

Klimat och miljö är en av vår tids största problemställningar. Inom den finansiella sektorn pågår nu en omfattande diskussion hur även vi kan bidra till ett hållbart samhälle. Även inom banken pågår många diskussioner bland annat utifrån den kommande Taxonomin. Frågeställningen hos oss är på ett sätt enklare men samtidigt svårare då vi är helt inriktade på in- och utlåning mot privata hushåll. Men vi gör vad vi kan och detta är en prioriterad fråga inte bara för banken utan även för våra ägare. Som ett steg i detta lanserade vi under året en ny produkt, energilånet, som ger kunder möjlighet att få bättre räntevillkor om lånet används för att finansiera energibesparande investeringar.

Avslutningsvis vill jag passa på att tacka bankens mångåriga VD, Manfred Krieger, som under året beslöt sig för att fokusera på andra saker i livet. Han har fungerat som min chef under många år i flera olika verksamheter och har satt sin

prägel inte bara på banken utan även på mig som person. Den stora transformering och renodlingsresa som banken genomfört skulle inte ha inträffat utan Manfred.

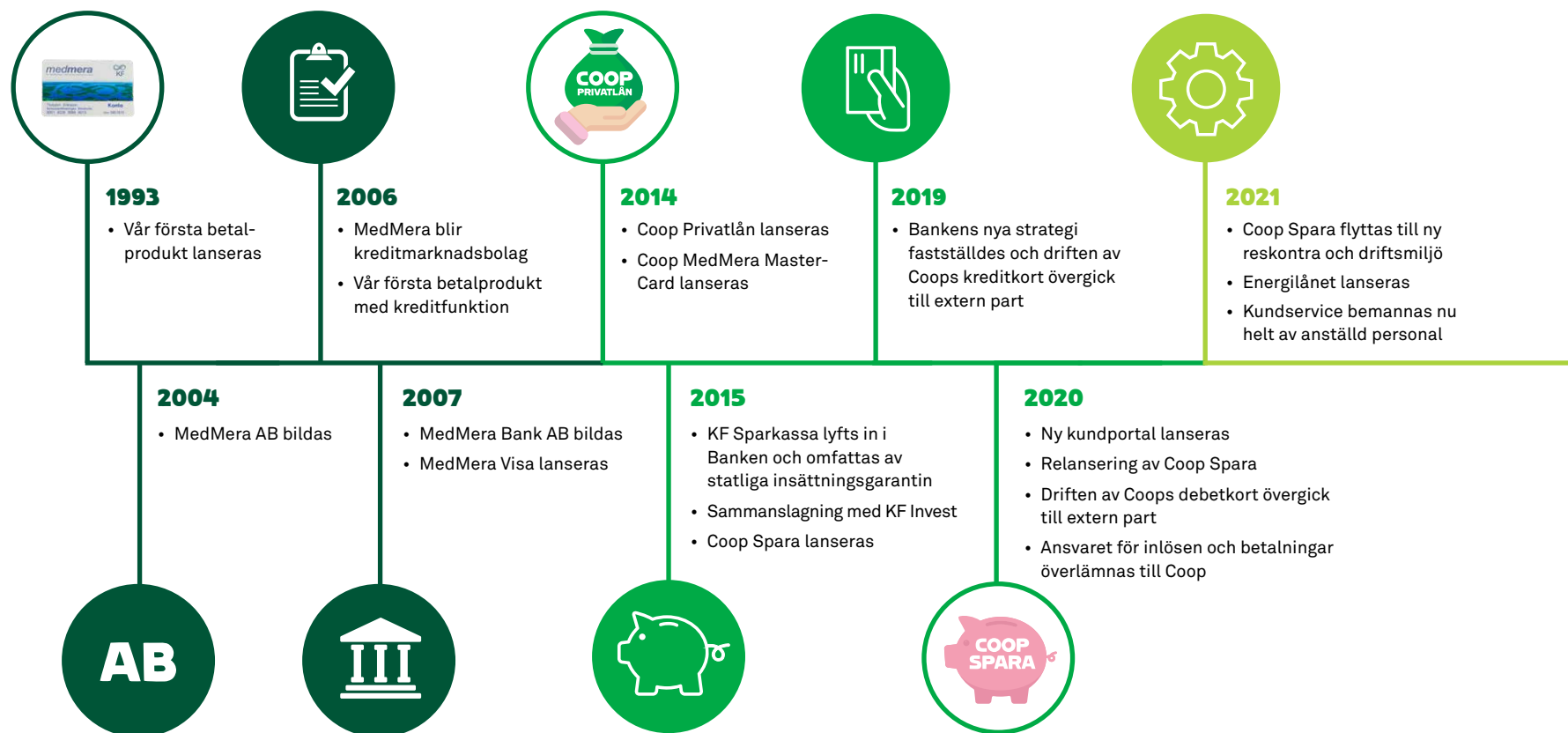
Solna, den 4 mars 2022



Kenneth Nybohm, tf VD MedMera Bank

# MedMera Banks utveckling

Vår verksamhet har utvecklats över tid och har gått från att erbjuda betal-kort till att idag fokusera på att erbjuda prisvärda och enkla produkter inom Låna och Spara som kan bidra till en långsiktigt hållbar utveckling.



# Det är enkelt att vara kund

Hos oss kan drömprojektet bli verklighet genom vårt bjussiga sparkonto med konkurrenskraftig ränta. Med vårt schyssta lån kan kunder låna till vad de vill, ett nytt kök, en bil eller att samla smålån. Det är enkelt att både bli kund och vara kund.

## ETT SCHYSST LÅN

### Coop Privatlån

Med vårt lån kan privatpersoner låna pengar för att exempelvis byta bil, renovera hemma eller samla dyra smålån. Våra kunder kan låna upp till 500 000 kronor med hjälp av Coop Privatlån. Coops medlemmar får dessutom alltid lägre ränta när de ansöker via coop.se.

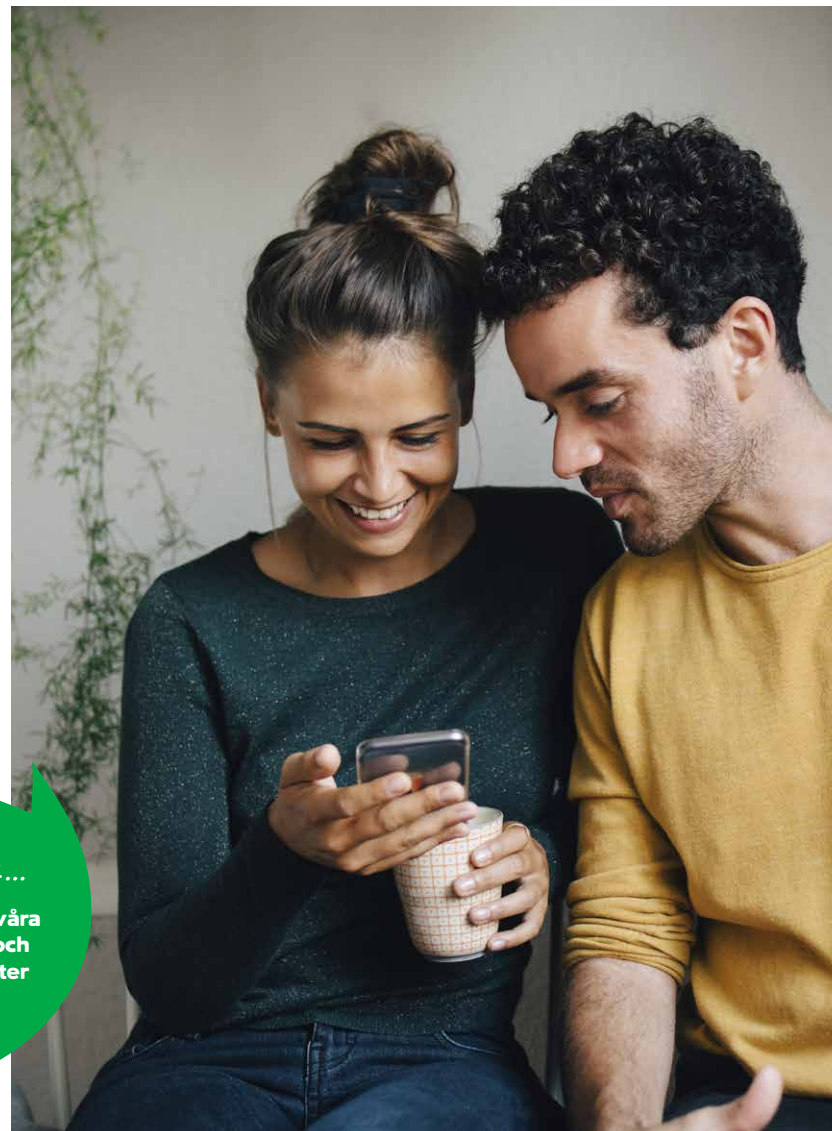
## ETT BJUSSIGARE SPARANDE

### Coop Spara

Vi erbjuder ett enkelt och konkurrenskraftigt sparande. Med vårt sparkonto Coop Kapitalkonto sparar våra kunder sina pengar med en konkurrenskraftig ränta på sparkonto med insättningsgaranti, rörlig ränta och utan bindningstid. Enkelt, tryggt och lite bjussigare än storbanken.

*Visste du att...*

**Kunder kan ansöka om våra produkter helt digitalt och det tar bara några minuter att bli kund.**





## Ett schysst privatlån

Under året har vi fortsatt förbättra vår låneprodukt. Vi har utvecklat de tjänster som våra kunder efterfrågat mest och därigenom sett en ökad kundnöjdhet.

### Utökad återbetalningstid

Under året utökades det belopp som privatpersoner kan låna genom Coop Privatlån till 500 000 kr. Detta genomfördes då vi såg en stark efterfrågan från våra kunder på större lånebelopp. Samtidigt utökades återbetalningstiden till 15 år. Räntan är rörlig och sätts individuellt inom gällande räntespann, som för närvarande är 3,70 %– 9,90 % (dec 2021).

### Enkelt att bli kund

Ansökan om privatlån görs enkelt på webben och svar erhålles direkt. Genom kontinuerlig utveckling av bankens ansökningsprocess har kundresan förbättrats till den grad att näst intill samtliga ansökningar hanteras automatiskt och digitalt med mycket liten involvering från handläggare. Det gör att kunden snabbt får svar på sin ansökan samtidigt som vi bedriver en effektiv handläggning. Ansökan signeras enkelt med BankID. Efter att den ansökande blivit kund kan hen enkelt hantera sitt lån i bankens kundportal.

### Ny förbättrad låneskyddsprodukt

Tillsammans med AXA lanserade vi under året en förbättrad låneskyddsprodukt för våra kunder. Genom att teckna en försäkring kan låntagaren få ersättning som motsvarar månadskostnaden i upp till 12 månader vid arbetslöshet, sjukskrivning eller sjukhusvistelse. Vid dödsfall kan försäkringen lösa det resterande lånet. En av de vanligaste orsakerna till sjukskrivning i Sverige beror på psykisk ohälsa och däribland stressrelaterad sjukskrivning. Som en av få banker som erbjuder låneskydd ville vi stärka skyddet för våra kunder och har därför inkluderat denna orsak till sjukskrivning i försäkringen. Som en del i rehabiliteringskedjan är det vanligt att en anställd blir sjukskriven på deltid. För att stötta arbetstagare att kunna återinträda på arbetsmarknaden har vi även inkluderat sjukskrivning på deltid i vår låneskyddsförsäkring.

Kunder ansöker enkelt om låneskyddsprodukten i samband med ansökan. Premiekostnaden för försäkringen är 6,8 % av



Dags att göra en badrumsrenovering? Låna till renovering med Coop Privatlån.



→ lånets månadskostnad, vilket är en av de lägsta premiekostnaderna på marknaden.

### Låneindikator

Med bankens låneindikator kan besökare få ett preliminärt svar utan kreditupplysning på hur mycket de kan låna utifrån sina förutsättningar med Coop Privatlån. Låneindikatorn kan också hjälpa besökaren att välja ett lämpligt lånebelopp genom att testa och se vad som händer med lånesumman om förutsättningarna ändras, exempelvis om inkomsten eller utgifterna ökar respektive minskar.



Låneindikatorn hjälper våra besökare att få svar på hur mycket de kan låna.

### Energilån med hållbarhetsrabatt

Hållbarhet blir en allt viktigare fråga. Inte bara för banken utan även för våra kunder. Därför har vi lanserat ett Energilån med hållbarhetsrabatt. Energilånet syftar till att inspirera och möjliggöra att fler kan investera i hållbara energilösningar. Kunder som ansöker om Energilån får 0,5 %-enheter lägre ränta utöver eventuell medlemsrabatt för Coops medlemmar.

### Samarbetet med Villaägarnas Riksförbund

Villaägarnas Riksförbund är en ideell konsument- och intresseorganisation för landets husägare. Medlemmar i Villaägarna får bland annat ta del av förmåner och erbjudanden.



Genom ett starkt medlemserbjudande och med en enkel ansökan kan MedMera Bank med Coop Privatlån ge Villaägarnas medlemmar åtkomst till en attraktiv privat-

låneprodukt. Genom samarbetet får MedMera Bank tillgång till en ny försäljningskanal och en ny kundgrupp som är viktig för att fortsätta växa bankens låneaffär.

Medlemmar i Villaägarna får ta del av förmåner och erbjudanden.



## Ett bjussigt sparkonto

Våra kunder kan se sina pengar växa genom att spara på vårt sparkonto med konkurrenskraftig ränta. Med insättningsgaranti och helt utan avgifter är det ett tryggt och bjussigt sparkonto.

**E**n stor del av svenskarnas sparpengar ligger på ett sparkonto i någon av storbankerna som inte lämnar någon sparränta till kunden. Som bank tänker vi annorlunda. Vi erbjuder ett sparkonto som ger ränta från första kronan.

### Snabbt och enkelt att bli kund

Kunder ansöker enkelt och digitalt om att öppna ett sparkonto. Med Coop Kapitalkonto sparar våra kunder sina pengar med sparränta på sparkonto med insättningsgaranti, rörlig ränta och utan bindningstid, helt utan avgifter. Kort och gott ett sparkonto som är enkelt, tryggt och lite bjussigare än storbanken.

### Kundens önskemål i fokus

Vi samlar kontinuerligt in feedback från kunderna kring deras önskemål om hur vår sparprodukt ska utvecklas. Med hjälp av informationen har vi under året lanserat flera nya funktioner för våra sparkunder i kundportalen.

### NYA FUNKTIONER

#### → Upplupen ränta

Våra sparkunder efterfrågade att kunna se sin upplupna ränta i kundportalen. Vi lyssnade, utvecklade och har under året lanserat daglig uppdatering av upplupen ränta i kundportalen.

#### → Digital anmälan av månadssparande

För att anmäla månadssparande behövde våra sparkunder tidigare skicka in en pappersblankett. Detta ville vi ändra på och har nu möjliggjort att anmäla månadssparande digitalt i kundportalen.

#### → Avsluta sparkonto

Vi har öppnat upp möjligheten för våra sparkunder att enkelt själva kunna avsluta sitt sparkonto i kundportalen.

#### → Namnge sparkonto

Under året har vi lanserat funktionen att kunna namnge sina sparkonton i kundportalen. Detta är en funktion som sparkunderna länge efterfrågat!

### HISTORIA

KF lanserade Sparkassa för mer än 100 år sedan så vi har en lång historik i att serva våra kunder och Coops medlemmar med attraktiva sparprodukter. Dock har det under den här tiden skett en stor utveckling och detta till förmån för våra kunder. Motböcker, med frimärksliknande kvitton i olika valörer som klistrades in vid insättning, har ersatts av helt digitala lösningar.

*Visste du att...*

**Under året har vi lanserat flera nya funktioner utifrån kundernas önskemål.**



## Marknad och omvärld

En gradvis återhämtning och stigande tillväxt i framtiden kan leda till stigande privat konsumtion och därmed påverka efterfrågan på blacolån.

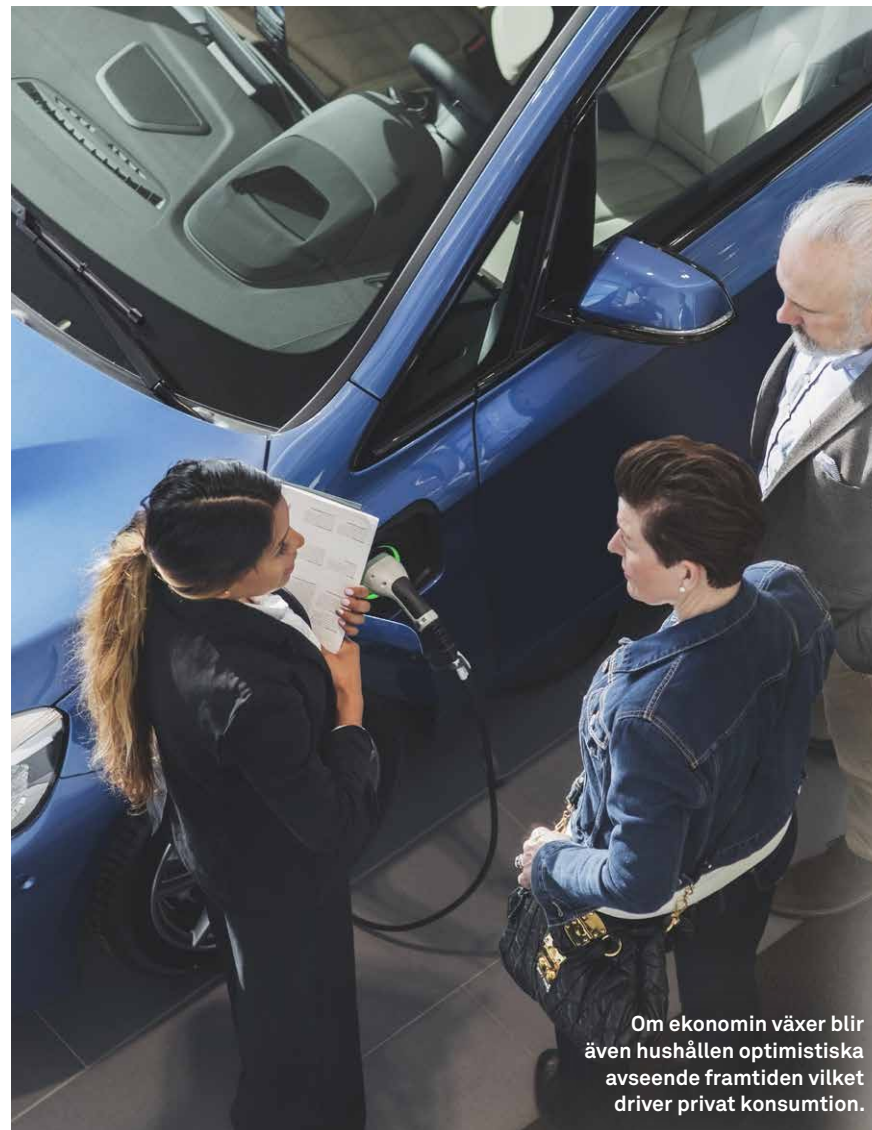
### Blanco- och sparandemarknaden

Pandemin som dominerat de senaste två åren har haft påverkan på marknaderna för både blacolån och sparande. Blacolånemarknaden drivs av den underliggande ekonomiska tillväxten. Om ekonomin växer så är även hushållen optimistiska avseende framtiden, vilket driver privat konsumtion vilket i sin tur driver efterfrågan på blacolån. Sparandemarknaden i sin tur är negativt korrelerad med privat konsumtion och tillväxt.

Pandemin innebar fallande ekonomisk tillväxt och stigande arbetslöshet. Detta medförde att marknaden för blacolån påverkades negativt medan marknaden för sparande påverkades positivt. Påverkan var tydligast under våren 2020 och har därefter klingat av successivt i takt med att restriktioner lättats och vaccinationsgraden ökat. Konsensus bland ekonomiska bedömare är att det värsta är bakom oss och att vi nu ser en gradvis återhämtning och stigande tillväxt kommande år vilket kommer att leda till stigande privat

konsumtion och därmed även påverka efterfrågan på blacolån positivt. Detta borde leda till att sparandemarknaden utvecklas negativt. Dock bör noteras att det absolut största inlåningen till banksektorn fortfarande ligger på lönekonton till noll procent ränta, varför det är svårt att bedöma hur nischbankernas inlåning kan komma att påverkas. Detta kommer sannolikt att i stor utsträckning bero på om marknadsräntorna ligger kvar på väldigt låga nivåer eller om de inflationstendenser som nu noteras biter sig fast och räntekurvan stiger och blir mera brant.

Marknaden för blacolån domineras av två olika grupper. Storbanks och av nischbanker där de senare tagit marknadsandelar av de förstnämnda löpande under flertalet år. Nischbanker utgörs av många olika banker och institut vilket medför att marknaden för blacolån både är fragmenterad och väldigt konkurrensutsatt. De omfattande regelverkskrav som banker måste uppfylla och som drar betydande kostnader innebär stora



Om ekonomin växer blir även hushållen optimistiska avseende framtiden vilket driver privat konsumtion.

→ inträdesbarriärer och antalet nya aktörer på marknaden är ytterst begränsat. Stigande kostnader har också inneburit att en viss konsolidering på marknaden kan skönjas och det är sannolikt att denna fortsätter framöver. Även bland låneförmedlarna som står för en betydande andel av kundanskaffningen bland nischbanker kan ökad konsolidering skönjas.

I perioder av fallande tillväxt stiger andelen företag och hushåll som får betalningssvårigheter och därmed tenderar kreditförlusterna att öka. Den primära drivkraften bakom kreditförluster på blacolånemarknaden är stigande arbetslöshet. Effekterna av pandemin i form av stigande arbetslöshet och därmed stigande kreditförluster bland aktörerna på blacolånemarknaden blev betydligt mindre än man kunde befara då pandemin startade. En starkt bidragande orsak bakom detta är de stödåtgärder som svenska myndigheter resolut införde. Inte minst Finansinspektionens beslut kring amorteringsfrihet bidrog positivt. Även beslutet att sänka buffertkraven bidrog kraftigt till att kreditförsörjningen upprätthölls genom pandemin. Även om pandemier och återkommande vaccinationer sannolikt är något vi alla får lära oss att leva med så har motståndskraften i det ekonomiska systemet ökat betydligt.

### Ökat fokus på hållbarhet

2021 har, förutom pandemin och dess påverkan på ekonomin, präglats av ett allt större fokus på hållbarhet. Både i samhället i stort men inte minst i den finansiella sektorn. Ökade krav från kunder och medarbetare parat med nya regelverk inom området (t. ex. kommande nya regler om hållbarhetsrapportering på värdepappersmarknaden) har fört upp hållbarhetsfrågor högt upp på agendan. Under året kom även Bankföreningens klimattfärdplan som utgör ett ramverk för hur bankerna kan arbeta för att bidra till Sveriges mål om netto-nollutsläpp år 2045. Ambitionen är att klimataspekter ska integreras i bankernas kärnverksamhet.

Även svenska bankkunder har ett fortsatt fokus på hållbarhet, inte bara generellt utan även inom områden som Låna och Spara. Årets undersökning kring bankmarknaden av Svenskt Kvalitetsindex (SKI) fastställer, återigen, hur hållbarhet har blivit en allt viktigare faktor vid val av finansiell leverantör. Fortsatt uppger mer än hälften av kunderna att kraven på hållbarhet kommer ha stor inverkan på valet av leverantör.

För MedMera Bank är hållbarhet högt upp på agendan, en ny strategi med tydliga leveranser har sjuösatts och att Coop har vunnit utmärkelsen "Sveriges grönaste

varumärke" i kategorin Bank tre år i rad i Differs årliga varumärkesundersökning är ett bevis på att det vi gör uppmärksammas och att vi är på rätt väg.



**Motståndskraften i det ekonomiska systemet har ökat betydligt.**

## Våra medarbetare

Bankens mål är att ha en motiverad personal med rätt kompetens för uppgiften. Med en tydlig strategi och ett aktivt värdegrundsarbete kan vi bibehålla en hög personalnöjdhet och säkerställa våra mål.

**V**erksamheten har påverkats av pandemin med fortsatt distansarbete. Genom löpande pulsmätningar har medarbetarnas förutsättningar, behov och synpunkter samlats in och legat till grund för beslut om arbetsätt.

I takt med ökad vaccinationsgrad samt lättade restriktioner infördes en hybridmodell under hösten, hälften av arbetstiden spenderas på kontoret och resterande tid på distans givet vissa förutsättningar. Modellen är framtagen tillsammans med medarbetarna och utvärderas löpande.

### Nöjda medarbetare

Banken genomför löpande mätningar av medarbetar- och engagemangindex. Bankens långsiktiga mål är att engagemangindex ska överstiga 70 vilket är branschgenomsnittet. Årets mätning gav det hittills bästa resultatet någonsin, engagemangindex har ökat från 70 2019 till hela 88 för 2021.

En tydlig övergripande strategi i kombination med extra fokus på ledarskap, gemensamma aktiviteter och kommunikation har varit centrala beståndsdelar för att bibehålla effektivitet och ett högt engagemang. Antalet sociala (digitala) aktiviteter har mer än dubblats under året, detsamma gäller informationsmöten och nyhetsbrev.

### Medarbetare

Under året har antalet medarbetare ökat, främst beroende på en konsultväxling. Medeltalet anställda uppgick till 45, varav 19 anställda är kvinnor och 26 anställda är män. Medelåldern uppgick till 40 år.

### Bankens värdegrund

För att bibehålla och attrahera ny personal samt för att skapa förutsättningar för fortsatt hög effektivitet och nöjda medarbetare har banken fortsatt att investera i kulturbarande aktiviteter. En central del i detta arbete utgörs av bankens värdegrund.



Visste du att...

Engagemangindex har under året ökat från 70 till 88 vilket är högt över både benchmark och interna mål.

### VÅRA VÄRDERINGAR

#### Arbetsglädje

Med engagemang och samarbete hjälper vi varandra att lyckas.

#### Kundvärde

Att förstå våra kunders behov är avgörande för att utvecklas och nå våra mål.

#### Utveckling

Organisationens och medarbetarnas utveckling är grunden för bankens framgång.

#### Trovärdighet

Trovärdighet är en central tillgång och grunden för tillit mellan parter.

# Vi lägger stort värde i våra kundrelationer

Kundservice är en central del i vår verksamhet. I samtal med våra kunder får vi god förståelse för deras behov och önskemål.

**Gabriel Barisho**

## Hur drivs kundservice på banken?

Som digital bank är det viktigt att vi kan bygga en nära kundrelation. Kundvärde är en av våra värdegrundspelare som innebär att vi lägger stort värde i att förstå kundernas behov och önskemål. Vi sätter fokus på kvalitet i våra kundsamtal och tar oss tid med våra kunder, vi vill ge kunden det lilla extra. Tidigare var delar av vår kundservice utlagd på extern part. Nu har vi valt att ha vår kundservice internt vilket har fört oss ännu närmare våra kunder och vi kan samla in kundinsikter på en helt ny nivå. Vi sätter också kunden i fokus genom att ta de värdefulla kundinsikter vi får, vidare till organisationen, så att vi ständigt kan bli bättre utifrån kundens önskemål.

## Vad gör kundservice och vilket ansvar har ni?

Vi är en avdelning med ett brett ansvarsområde. Vi hanterar inkommande och

utgående samtal, kredithandläggning, kravhantering och Backoffice för våra låne- och sparprodukter. Med det breda ansvaret lär sig våra handläggare mycket hos oss och får varierade arbetsuppgifter att utvecklas inom.

**Joline Melin**

## Vad är roligast med ditt jobb?

Att ha bra kollegor, goda samarbeten, kul tillsammans och känslan av att vara en familj är det som gör att jag trivs på mitt jobb. Det som också gör mitt jobb roligt är att ha varierade arbetsuppgifter som får mig att utvecklas. Ingen dag är den andra lik och varje dag lär man sig något nytt!

## Vad är den största utmaningen?

Det kan vara svåra samtal, att få bemöta och vända en missnöjd kund till att bli nöjd. Det är viktigt att lyssna för att hitta en individuell lösning som fungerar för kunden. Vi har en tydlig och ärlig kom-



**Gabriel Barisho,**  
Chef Kundservice och  
**Joline Melin,** Kundservice-  
handläggare på MedMera Bank.

munikation med våra kunder, på det sättet löser vi även dom tuffaste utmaningar.

## Vilka är de vanligaste frågorna från kunderna?

Våra sparkunder har oftast frågor om överföringar, insättningar eller om vår kundportal. Våra privatlånekunder frågar vanligtvis om pågående ansökan, signering eller utbetalningsdag. Det kan också vara frågor kring betalningshjälp. Då försöker vi hjälpa kunden så tidigt som möjligt med att hitta en individuell lös-

ning och betalningsplan om det uppstår betalningssvårigheter.

## FAKTA

Vår kundservicepersonal pratar i genomsnitt med över 6 000 kunder och besvarar omkring 1 000 mejl i månaden. Vår duktiga kundservicepersonal får bra betyg av våra kunder, 9 av 10 ger oss högsta betyg med nöjd-kund-index på över 90 %.

Magnus Andersson,  
Scrum Master och  
Systemutvecklare  
på MedMera Bank.



## Agil utveckling

Med den Agila arbetsmetodiken Scrum är vi flexibla och kan snabbt ställa om till att arbeta med de utvecklingsbehov vi har just nu. Genom feedback kan vi finjustera vårt arbetssätt och ständigt förbättras.

**Magnus Andersson**

### Vad är roligast med ditt jobb?

Min roll innebär att jag arbetar som kombinerad Scrum Master och Utvecklare vilket gör mitt jobb brett och omväxlande. Som Scrum Master leder jag teamet inom vår Scrum utvecklingsprocess och är en knypunkt för utvecklarna och ser till att allt rullar på. Genom att jag själv även programmerar är jag mer insatt i systemen och vad vi utvecklare har för utmaningar. Det är också roligt att få möta och lära känna så många kollegor från andra delar av banken.

### Hur jobbar IT på banken?

Vi har tät kontakt med flera delar av banken och löpande kommunikation så att vi utvecklar det som efterfrågas. Vi jobbar enligt den Agila arbetsmetodiken Scrum. I Scrum har vi korta utvecklingscykler vilket gör att vi snabbt kan ställa om till att arbeta med aktuella behov banken har just nu. Andra fördelar med Scrum är att vi tillsammans går igenom, delar upp och estimerar de aktiviteter vi närmast kommer arbeta med. På så kallade Retrospective-möten tar vi in feedback från gruppen så att vi kan finjustera teamets arbetssätt och på så sätt ständigt förbättras. Vi har demos efter varje utvecklingsperiod för de andra delarna av banken så att vi kan visa upp det vi utvecklat och kan få in feedback på det.

### Vad gör MedMera Bank till en utvecklande arbetsplats?

MedMera Bank är en liten bank där anställda får inblick i hur alla delar av banken fungerar och vi ser tydligt hur det vi utvecklat används och bidrar till helheten. Alla på banken lär känna de flesta vilket är en stor fördel. Vi är en platt organisation där alla kan komma med förslag och fråga vem som helst på företaget. På IT har vi varje vecka en session som vi kallar Utveckling & Innovation, där vi "innoverar" och "prototyper" nya saker som vi är intresserade av.

Jag tror mycket på en nära kommunikation mellan alla avdelningar och anställda. Jag upplever att vi är prestigelösa och jobbar mot samma mål, lär av varandra och vilka behov som finns. Det är kraftfullt att vi snabbt kan ta beslut och ändra riktning. Det är en hög kompetens och proffsighet hos de anställda vilket är inspirerande. Samtidigt har vi glimten i ögat och det är alltid nära till ett gott skratt.

### Vilka utmaningar står IT inför framöver?

Att kunna balansera mellan att leverera nya funktioner och kontinuerligt upprätthålla och fortsätta modernisera våra system. Helt enkelt att göra det effektivaste med de resurser vi har. Och såklart jätteviktigt att vi samtidigt mår bra och har kul på jobbet!

# Från tillväxt till lönsamhetsfokus

Med tydliga mål kan vi generera besparing på de indirekta kostnaderna som i sin tur ökar lönsamheten.

Juan Pifarre

## Vad är speciellt med att jobba på MedMera Bank?

Banken har en öppen och utvecklande företagskultur, vi bryr oss om varandra och visar uppskattning. Nya förslag uppmuntras och vi är inte rädda för förändringar. Som en mindre bank får vi en tydlig helhetsbild av verksamheten. Arbetsuppgifterna är varierande och har ett tydligt syfte.

I min roll som Controller har jag fasta arbetsuppgifter men kan utvecklas inom de områden som finns vilket ger stor variation. Jag lär mig också mycket genom att ha en bred roll. Som Controller är jag i kontakt med verksamheten, en bro mellan ekonomi och verksamheten, som också är roligt och mer dynamiskt.

## Hur jobbar ekonomiavdelningen på banken?

På ekonomi jobbar vi nära varandra och har kunskap om varandras arbetsupp-

gifter. Det innebär också att våra roller är flexibla och vi kan hjälpa varandra när det behövs. Det gör att vi får en tydligare helhetsbild. Att arbeta nära både chefer och kollegor gör att vi lär av varandra, kan lära oss någonting nytt varje dag och snabbare hitta nya lösningar genom samarbete.

## Vilka utmaningar står ekonomi inför framöver?

Banken har fokuserat på att renodla verksamheten och växa låneaffären. Vi har gått från att erbjuda medlemskort och betalkort till att idag fokusera på att erbjuda prisvärda och hållbara låne- och sparprodukter. Förbättringar har fram till nu varit drivet av volymtillväxt och fokus framåt kommer att vara på lönsamhet, att öka intjäning per utlånad krona. På ekonomi innebär det att vi har tydliga mål för att generera besparing på de indirekta kostnaderna som i sin tur ökar lönsamheten.



Juan Pifarre, Controller på MedMera Bank.

## Vad gör MedMera Bank till en utvecklande arbetsplats?

Vi har tydliga planer och mål som gör att man känner sig uppmuntrad varje dag. Vi har både personliga mål och tydliga gemensamma mål som vi jobbar mot

tillsammans. Båda är viktiga och gör att vi jobbar mer effektivt. Bankens renodlingsresa har också bidragit till mindre komplexitet och det är idag lättare att förstå affären med Låna och Spara.



# Hållbarhet

Som en del av KF-koncernen och i nära samarbete med Coop tar vi som bank ansvar för framtiden genom att erbjuda finansiella produkter och tjänster som är hållbara.

**F**ör oss går långsiktig lönsamhet hand i hand med vårt hållbarhetsarbete. Vi är övertygade om att långsiktigt hållbarhetsarbete är en förutsättning för att skapa långsiktig konkurrenskraft. Som bank har vi ett stort ansvar, inte bara i relationen med våra kunder utan även utifrån ett samhällsperspektiv. Dessutom behöver vi vara ansvarstagande och en god samhällsmedborgare.

## Sveriges grönaste varumärke

Sveriges Grönaste Varumärke har sedan 2008 utsetts av konsultföretaget Differ. Vi är mycket stolta över att Coop utsetts till Sveriges grönaste varumärke inom kategorin Bank tre år i rad, 2018–2020. Det är tydligt att vårt varumärke har ett försprång till de tolv konkurrenter som var med i undersökningen och att Sveriges konsumenter uppskattar det vi gör på hållbarhetsområdet.



## Vårt hållbarhetsarbete

Den grundläggande strategin inom KF-koncernen, i vilken banken ingår, är att kombinera affärsnytta, medlemsnytta

och samhällsnytta för att utveckla verksamheten. För oss är vårt hållbarhetsarbete inte bara ett verktyg för att verka i en positiv riktning utifrån ett miljömässigt och socialt perspektiv. Det är också ett verktyg för att minska våra kostnader genom att förbruka mindre resurser, förbättra våra processer, attrahera fler kunder och både behålla och attrahera duktiga medarbetare. Som en del av KF-koncernen och Coop tar vi ansvar för framtiden genom att driva på utvecklingen mot en mer hållbar produktion och konsumtion. Ramarna för vårt hållbarhetsarbete sätts av FN:s Globala mål och Agenda 2030.

## Energilån

Konsumenter vill göra gott och agera hållbart. Den utmaning många konsumenter ställs inför är vad de kan göra för att leva mer hållbart. Att påverka den energi vi förbrukar är en åtgärd konsumenter kan vidta men det innebär ofta en större investering. För att inspirera konsumenter att kunna göra ett hållbart val och för att fler ska ha möjlighet att göra en investering i energibesparande lösning har vi lanserat vårt Energilån. Vårt Energilån ger hållbarhetsrabatt på räntan till kunder som lånar till investeringar som sänker deras energiförbrukning. Till exempel ger vi rabatt till investering i bergvärme, solcellsanläggningar och energifönster. Med detta initiativ vill vi ställa oss på konsumentens sida och att fler ska investera i hållbara energilösningar.

## Ansvarsfull kreditgivning

Ansvarsfull kreditgivning är central i vårt hållbarhetsarbete. Som bank är vi ansvarstagande både i relationen med våra kunder och utifrån ett samhällsperspektiv. En stor del av vår verksamhet handlar om att hantera kreditförfrågningar och sund kreditgivning är en av våra



**Med vårt Energilån vill vi inspirera våra kunder att leva mer hållbart.**

grundpelare. Vi ställer höga krav på våra kunder genom att bedöma kundens ekonomiska situation och noggrant kontrollera betalningsförmågan hos den som ansöker. Det gör vi såväl för kunden för att inte bidra till överskuld-sättning, som för banken och samhället i stort.

För oss innebär ansvarfull kreditgivning också att vi är tydliga med villkor, information om våra produkter och delar med oss av vår kunskap. Samt att vi bedriver försäljning och marknadsföring på ett ansvarsfullt och måttfullt sätt som inte är påträngande för konsumenten. Våra kunder ska känna sig trygga med både produkt och villkor som gäller inför ett beslut som påverkar privatekonomin. Det ska vara enkelt för kunden att förstå vad krediten kostar.

## → Våra kunder

Våra kontoslag omfattas av den statliga insättningsgarantin som skyddar pengar som är insatta på våra konton. Garantin innebär att våra kunder får tillbaka sina insatta sparpengar, upp till 1 050 000 kronor, om banken skulle gå i konkurs eller om Finansinspektionen beslutar om att garantin ska tas i anspråk.

Vi vidtar riskbaserade åtgärder för att förhindra att banken utnyttjas för penningtvätt och terrorismfinansiering samt övervakar och har rutiner för att förhindra transaktioner som kan utgöra led i brottslig verksamhet.

Det är en självklarhet att skydda våra kunders personuppgifter. Till vår hjälp har banken ett antal styrdokument och en organisatorisk struktur som reglerar behörigheter och säkerställer ett korrekt användande av kunddata. General Data Protection Regulation (GDPR) gäller med syfte att stärka konsumentskyddet och den personliga integriteten. Vi lägger stor vikt vid GDPR-lagstiftningen och värnar skyddet av personuppgifter.

MedMera Bank står, liksom övriga banker i Sverige, under Finansinspektionens tillsyn och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av operativa risker samt om informationssäkerhet, IT-verksamhet och insättningssystem är implementerade i bankens verksamhet.

## Miljö

Vi arbetar ständigt för att minska vår miljöpåverkan i det dagliga arbetet.

Vi är en digital bank och strävar efter att utveckla smidiga och säkra processer för våra kunder. Det innebär att mötet mellan kunden och banken till största del sker i digitala kanaler där majoriteten av våra kunder använder sin mobiltelefon för att interagera med oss. För att bli kund ansöker man digitalt och kunder har möjlighet att

logga in i vår kundportal för att få information och hantera sitt konto. Vår kundanskaffning sker primärt genom digitala kanaler. Sammantaget ger det att våra postala utskick är få men fortfarande existerande. Vi gör en noga avvägning mellan kundernas förväntan och behov i takt med att större delen av vår kommunikation blir digital.

Vi följer den digitala och tekniska utvecklingen i vår omvärld på nära håll för att hålla jämna steg med den. Våra utvecklingsprojekt har alltid ett miljöperspektiv och strävar efter att bidra till en hållbar utveckling.

Bankens huvudkontor ligger i Solna, där också verksamheten är centraliserad. Resten av koncernens centrala funktioner är samlad i samma kontorsbyggnad vilket begränsar behovet av resor i tjänsten. Likt många andra företag och organisationer har även banken förändrat sitt arbetssätt efter pandemin. En stor del av personalen arbetar från hemmet flertalet dagar i veckan vilket minskar transporten för de anställda. Internt kommunicerar vi med varandra med hjälp av digitala verktyg vilket har resulterat i att mängden papper i bankens verksamhet väsentligen har reducerats.

## Sociala förhållanden och personal

Som arbetsgivare har vi ett ansvar för att säkerställa att våra medarbetare verkar i en trygg och väl anpassad arbetsmiljö. Det är också viktigt att varje medarbetare har kännedom om koncernens policy för hållbar utveckling. I policyn anges att ramarna för koncernens hållbarhetsarbete sätts av Agenda 2030 och FN:s 17 globala mål för hållbar utveckling.

För koncernen gäller även riktlinjer om likabehandling. Dessa ger uttryck för såväl en strävan efter jämställdhet och mångfald inom alla affärsområden och funktioner som en nolltolerans mot diskriminering på arbetsplatsen.

Vi vill vara en attraktiv arbetsgivare och strävar efter

att våra nuvarande och framtida medarbetare ska utvecklas och trivas på vår arbetsplats. Genom systematiskt arbetsmiljöarbete och med stort fokus på vårt värdegrundsarbete utvecklar vi vår arbetsmiljö. För att kunna leverera hållbar tillväxt och fortsätta utveckla vår affär är det en förutsättning att vi har medarbetare som trivs med sitt arbete och sin arbetsplats.

MedMera Banks etikpolicy gäller för samtliga anställda och kompletterar KF-koncernens uppförandekod. I policyn fastslås principer som bankens medarbetare har att förhålla sig till, såsom att agera utifrån långsiktiga perspektiv, att sträva efter öppen, ärlig och rättvis konkurrens, att aktivt värna om miljön, samt att motverka diskriminering. Därutöver uttalar policyn bankens förhållningssätt gällande motverkande av korruption. Banken följer dels vad Institutet mot mutor uttalar i sin ”Kod mot korruption i näringslivet”, dels avgöranden i Etiknämnden.

Inom koncernen finns även en särskild uppförandekod för de leverantörer som anlitas. Denna ska säkerställa att leverantörerna tar sitt sociala ansvar, exempelvis när det gäller goda arbetsvillkor, antikorrupcion och jämställdhet.

Att agera etiskt och vidta åtgärder för att förhindra oegentligheter är en viktig del av vår kultur. KF har därför inrättat en så kallad visselblåsningsprocess (efter engelskans whistleblowing) för att underlätta för anställda inom hela koncernen att anonymt lämna om eventuella missförhållanden i verksamheten. Det kan till exempel handla om säkerhetsrisker på arbetsplatsen, ekonomiska oegentligheter och korruption, trakasserier eller miljöbrott.

*Visste du att...*

**Våra utvecklingsprojekt alltid har ett miljöperspektiv och strävar efter att bidra till en hållbar utveckling.**

# Bolagsstyrning

**E**n god bolagsstyrning är en förutsättning för att arbetet med affärsplanering och målsättningar ska fungera väl, samt för att säkerställa en hög etisk standard, god riskhantering och intern kontroll. Bolagsstyrningen i MedMera Bank bygger både på interna och externa regelverk, och illustreras i bilden bredvid. Banken är ett helägt dotterbolag till Kooperativa Förbundet ekonomisk förening. Bolagsstyrningen är upprättad i enlighet med bolagsordningen och övriga styrande dokument.

Styrelsen består idag av tre ledamöter som utses av bolagsstämman. Styrelsen har det övergripande ansvaret att förvalta bankens angelägenheter i aktieägarens och bankens intresse. Styrelsen har utsett en särskild ledamot som ska utföra en oberoende bedömning av bankens ersättningspolicy och ersättningssystem. Styrelsen har ett revisionsutskott för att i särskild ordning behandla finansiell rapportering och övervaka revisionsrelaterade frågeställningar och bedömningar. Revisionsutskottet behandlar revisionsrapporter och säkerställer att regler kring revisionsarbetet följs. Externrevision utses av bolagsstämman.

VD ansvarar för den löpande verksamheten utifrån externa regelverk och den av styrelsen fastställda VD-instruktionen.

Bankens ledande befattningshavare

utgör stöd till VD och ansvarar för verksamheten utifrån befattningsbeskrivningar och interna regler. Varje chef i affärsområde eller stödfunktion rapporterar till VD.

## Kommittéer

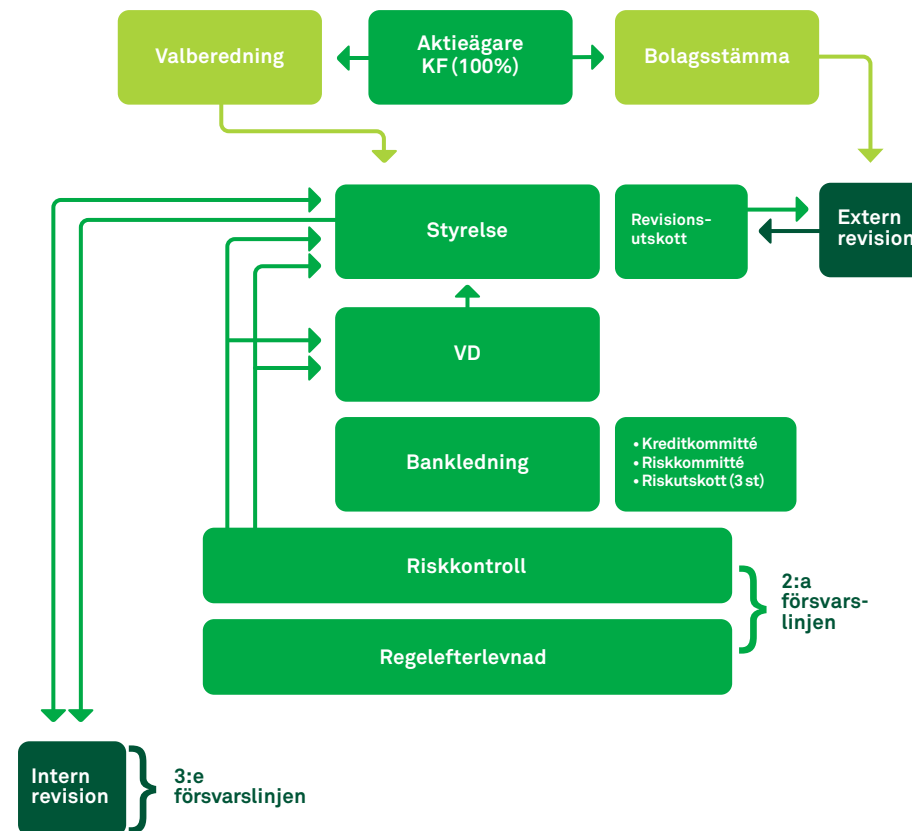
I banken finns en kreditkommitté i vilken beslut fattas om bland annat kreditregelverket och krediter i enlighet med bankens kreditpolicy. Riskkommittén är ett forum till stöd för VD, som följer och föreslår åtgärder för att säkerställa att fastställd riskaptit följs. Till denna tillkommer tre separata riskutskott som behandlar säkerhet, ekonomi och treasury, samt kredit och bedrägerier. Kommittéer och utskott sammanträder vid protokollförda möten.

## Tre försvarslinjer

Banken tillämpar principen om att tre försvarslinjer övervakar risker. Verksamheten ansvarar för riskhantering och utför sina arbetsuppgifter utifrån målsättningen att ha god intern kontroll i den första försvarslinjen.

Funktionerna Compliance (regelefterlevnad) och Riskkontroll utgör den andra försvarslinjen. Dessa är oberoende från verksamheten och rapporterar till VD och styrelse. Internrevision utgör den tredje försvarslinjen och rapporterar till styrelsen utifrån fastställd revisionsplan samt

## SÅ STYRS MEDMERA BANK



gällande interna och externa regler.

Verksamheten är organiserad i ett affärsområde där både Spar- och Låneprodukterna ingår. Detta för att uppnå effektivitet och tydligt fokus på affärsnytta. Affärsområdena har resultatansvar och som stöd till affären finns ett antal

stödenheter som ska tillhandahålla effektiva stödprocesser och system på ett för banken kostnadseffektivt sätt. Banken verkar på olika sätt för en sund etik i syfte att vinna intressenters förtroende, såsom ägare, kunder, medarbetare, kreditgivare och den finansiella marknaden i stort.

# Styrelsens sammansättning

**A**v bankens bolagsordning framgår att styrelsen ska bestå av lägst tre och högst tio ledamöter med högst fem suppleanter. Styrelsen, som väljs vid bolagsstämman, består idag av tre ledamöter och sammanträder minst fem gånger per år. Under 2021 har styrelsen sammanträtt vid sju tillfällen. Styrelsen i banken är sammansatt utifrån kompetens. Ledamöterna ska tillsammans ha den sakkunskap som är nödvändig för att fatta beslut och övervaka bankens verksamhet. Varje ledamot beaktas med hänsyn till dennes individuella lämplighet, samt att ledamoten bidrar till styrelsens samlade kompetens. Banken använder sig av en utvärderingsmetodik genom vilken en föreslagen ledamot utvärderas utifrån ett antal olika kriterier, av vilka majoriteten är relaterade till den finansiella sektorn medan en avser dagligvaruhandeln. Vid utnämningar strävar bankens ägare efter att skapa en mångfald vad gäller kön och etnicitet inom styrelsen, vilket också präglar bankens förhållningssätt till rekryteringar generellt.

## Löpande utvärdering

Minst vartannat år genomför banken, genom styrelsens ordförande, en utvärdering av styrelsen genom en självvär-

deringsmetod. Detta innebär bland annat att enskilda styrelseledamöter får svara på en enkät, vilken därefter diskuteras i styrelsen. Genom denna process utvärderas styrelsens och styrelseordförandens arbete. Utvärderingen syftar till att granska och förbättra styrelsens arbete. Det läggs särskild vikt vid att fastställa om atmosfären på bankens styrelsemöten främjar öppna diskussioner. Resultatet av utvärderingen presenteras och diskuteras inom styrelsen. Vidare utför styrelsen löpande utvärderingar av VD och ledande befattningshavare. Vid dessa tillfällen deltar varken vd eller någon ledande befattningshavare.

Alla lämplighetsbedömningar av styrelseledamöter, styrelsen som helhet, samt VD, utförs i enlighet med EBA:s och Esma:s Riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare.

## Risk

Bankens styrelse informeras, och riskrapport upprättas, kvartalsvis, i samband med styrelsemöten eller oftare vid behov, om bankens löpande arbete med att hantera de risker som verksamheten har att ta hänsyn till. Rapporteringen sker, förutom från ett övergripande perspektiv,

utifrån tre prioriterade riskområden. Dessa områden avser risker kopplade till ekonomi och treasury, risker avseende kredit, bedrägeri och penningtvätt/finansiering av terrorism, samt risker hänförliga till it- och cybersäkerhet, liksom utifrån fastställd riskapitit för de risktyper som banken definierat.

Bankens styrelse har, med beaktande av sin storlek och den bedömda nivån på komplexitet inom verksamheten, beslutat att det inte finns något behov av att inrätta ett särskilt styrelseutskott för riskhantering (riskutskott).

# Styrelse



## Mats Lagerqvist

**Styrelsens Ordförande**

**Född:** 1964

**Medlem i styrelsen sedan:** 2014

**Utbildning:** Master of Science in Economics and Business, Handelshögskolan i Stockholm

**Övriga uppdrag:** VD för Indecap Holding AB och Indecap AB

**Tidigare uppdrag:** Styrelseledamot AP7 samt VD Swedbank Robur AB



## Thomas Svensson

**Ledamot**

**Född:** 1959

**Medlem i styrelsen sedan:** 2019

**Utbildning:** Civilekonom, Stockholms Universitet

**Övriga uppdrag:** Ledamot KF Fastigheter AB, Ledamot Vi Media AB, Ordförande Vår Gård i Saltsjöbaden AB

**Tidigare uppdrag:** CFO CIKAB, CFO KF Fastigheter AB



## Jesper Andersson

**Extern Ledamot**

**Född:** 1977

**Medlem i styrelsen sedan:** 2020

**Utbildning:** Fil. kand. i matematisk statistik, Stockholms universitet

**Övriga uppdrag:** VD för Löf regionernas ömsesidiga försäkringsbolag, styrelseledamot i Familjens jurist och Patientförsäkringsföreningen.

**Tidigare uppdrag:** CFO Folksam, VD för Tre Kronor Försäkring AB, Styrelseledamot i Fonus, Styrelseledamot i Familjens Jurist, Styrelseledamot i Folksams dotterbolag



## Helena Liljedahl

(Har avgått från styrelsen per den 2022-02-01)

**Ledamot**

**Född:** 1969

**Medlem i styrelsen sedan:** 2020

**Utbildning:** Civilekonom, Högskolan i Örebro

**Övriga uppdrag:** VD KF Fastigheter, Styrelseordförande Coeli Fastighet II, Bostadsutveckling Kungens Kurva och Norra Backaplan Fastighets AB, Styrelseledamot i Bro Markutveckling och Valbo Volymhandel, Styrelseordförande i Bro Mälarstrand Bostad, Styrelseledamot i Folksam Sak och ledamot av Risk- och kapitalutskottet

**Tidigare uppdrag:** Styrelseledamot samt ledamot av revisionsutskottet Technopolis Oyj, VD KF Fastigheter Centrumhandel, Chef Kommersiell utveckling Ingka Centres Russia, Asset Manager Kapitalförvaltning Alecta, Vice VD Centrumutveckling, Vice ordförande Folksam Sak

# Förvaltningsberättelse

## Allmänt om verksamheten

MedMera Banks uppdrag är att erbjuda bra och konkurrenskraftiga ut- och inlåningsprodukter till privatkunder.

Låneprodukten, Coop Privatlån, erbjuder utlåning till kunder utan säkerhet upp till 500 000 kr. Räntan på Coop Privatlån är rörlig och sätts individuellt. Medlemmar i konsumentföreningarna erhåller en ränterabatt på 1 % när de ansöker om lån. Tillsammans med AXA erbjuds ett låneskydd som innebär extra trygghet för kunden.

Sparprodukten, Coop Spara, vänder sig till privatpersoner och erbjuder ett sparande med rörlig ränta till en av marknadens bästa räntor.

MedMerans verksamhet står under Finansinspektionens tillsyn och Banken omfattas av den statliga insättningsgarantin. All verksamhet som Banken bedriver sker enbart i Sverige och bolagets säte är i Solna.

## Ägarförhållanden

MedMera Bank AB 556091-5018, med säte i Solna, är ett helägt dotterbolag till Kooperativa Förbundet ekonomisk förening 702001-1693.

## Viktiga händelser under året

Den transformerings- och renodlingsresa som präglat bankens verksamhet under flera år kunde under året avslutas. All verksamhet kopplat till kort- och betalningsverksamhet är nu flyttad till endera externa parter

eller systerföretaget Coop Sverige. Under året har fokus varit på att öka affärsvolymen i privatutlåningen samt att modernisera den tekniska infrastrukturen. Under hösten kunde banken slutföra det sista stora projektet kopplat till modernisering av den tekniska infrastrukturen då hushållsinlåningen migrerades till ny reskontra och den gamla spar- och kortreskontran avvecklades.

## Coronapandemins påverkan på banken

MedMera Banks operativa verksamhet har efter utbrottet av covid-19 löpt på och bedrivits utan väsentliga störningar.

Banken följer Folkhälsomyndighetens rekommendationer och hänvisningar och bankens personal har sedan utbrottet jobbat mestadels hemma.

Förmågan att ställa om och anamma nya arbetssätt och kommunikationskanaler har gjort att distansarbetet har fungerat mycket bra och banken har kunnat upprätthålla en god utvecklingstakt och engagemang hos medarbetarna trots att de fysiska mötena varit färre.

Bankens förhoppning är att i framtiden skapa en hybridmodell där flexibiliteten i distansarbetet kombineras med de fördelar i form av innovationskraft och social interaktion som uppstår genom fysisk närvaro på kontoret.

I enlighet med rekommendationer från tillsynsmyndigheter erbjöd banken

under första halvåret lättnad i form av amorteringsfrihet upp till sex månader för de kunder som pga. covid-19 hamnat i ekonomiskt trångmål.

## Framtidsutsikter

Bankens starka tillväxt under året och moderniseringen av bankens tekniska infrastruktur innebär att banken står väl rustade inför framtiden. Fokus kommer det kommande året vara på att lyfta lönsamheten genom fortsatt volymtillväxt, utveckla och optimera affären, samt genom god kostnadskontroll.

Digitaliseringsarbetet kommer fortsätta genom införandet av fler självbetjäningstjänster i kundportalen och genom att implementera ny teknik som exempelvis maskininlärning i både affärs- och kreditregelverk.

## Bankens resultat

Rörelseresultatet visar ett överskott på 15,6 mkr (-2,3). Bankens räntenetto har till följd av tillväxten i utlåningen ökat med 29,2 mkr till 148,9 mkr (119,7) och provisionsintäkterna har till följd av avyttring av kort- och betalningsverksamheten minskat med 77,5 mkr och uppgår till 83,2 mkr. Totala rörelseintäkter uppgår till 235,3 mkr (284,4). Kostnaderna har till följd av avyttrad verksamhet minskat under året och uppgår till 168,4 mkr (241,6) varav 72,1 mkr (59,5) utgörs av personalkostnader. Kreditförlusterna uppgår till 51,3 mkr (45,1).

## Bankens ställning

Inlåning från allmänheten har ökat med 893,9 mkr jämfört med föregående år och uppgår till 6 400,4 mkr. Detta avser ökning av inlåning via Spara.

Utlåning till allmänheten har haft en stark tillväxt av Coop Privatlån som har ökat med 1 547,0 mkr vilket motsvarar en uppgång på 35,1 % och uppgår till 5 947,2 mkr. Den starka tillväxten i utlåning har inneburit att överskottslikviditeten minskat under året och utlåning till kreditinstitut i form av likvida medel har minskat med 487,2 mkr till 422,7 mkr. Investeringar i IT-system under året uppgår till 11,0 mkr (19,6) och är främst hänförliga till ny reskontra för hushållsinlåningen.

Banken har under året erhållit 150 mkr i aktieägartillskott för att stärka kapitalbasen som uppgår till 767,2 mkr (624,2). Det sammanlagda riskvägda beloppet, till 5 354,2 mkr (4 477,1), kapitaltäckningsgraden till 14,3 % (13,9) och kapitalkvoten till 1,79 (1,74).

## Likviditet

Bankens likvida medel utgörs i huvudsak av nettoinlåning. Banken är ansluten till KF:s cashpool, vilket innebär att KF tillhandahåller medel för utbetalning efter behov, medan inkommande betalningslikvider fortlöpande tillförs KF. Banken har en likviditetsreserv motsvarande 693,7 mkr bestående av obligationer utställda av svenska staten och svenska säkerställda bostadsobligationer.

## Förvaltningsberättelse fortsättning

### Information om risker och osäkerhetsfaktorer

Risker och osäkerhetsfaktorerna i Bankens verksamhet utgörs förutom av kreditrisk, marknadsrisk, ränterisk och kreditvärderingsrisk (CVA) även av operativa risker som kan sammanfattas i personella risker, processrisker, IT- och systemrisker och externa risker, vilka mer utförligt beskrivs i not 30 Riskhantering.

Bankens verksamhet ska ha en låg riskprofil med begränsade risker, varför Bankens riskhantering ska kännetecknas av förebyggande åtgärder som syftar till att förhindra eller begränsa såväl risker som skadeverkningar. I syfte att kontrollera och begränsa risktagandet har företagets styrelse fastställt policys för kreditgivning och den övriga verksamheten. Riskerna bevakas och kontroller genomförs löpande för att limiter ej överskrids.

Bankens utlåning består till största delen av lån till privatpersoner som löper till rörlig ränta, ett stort antal homogena krediter på mindre belopp med målsättningen att en stor riskspridning ska föreligga.

Räntebärande skulder består nästan uteslutande av en inlåningsstock som är knuten till rörlig ränta.

Vidare har Banken en checkräkningskredit hos Kooperativa Förbundet ekonomisk förening på 500 mkr och en kreditfacilitet med en extern affärsbank uppgående till 300 mkr vilket reducerar refinansieringsrisken. Finansiella risker och riskhantering beskrivs vidare i Not 29 Riskhantering.

### Medarbetare

MedMera Bank hade i medelantal 45 anställda (39), varav kvinnor 19 (17) och män 26 (22). Företaget har som mål att löpande genomföra medarbetarundersökningar för att få ett sakligt underlag för diskussion om förbättringsåtgärder som utgår från medarbetarnas uppfattning.

### Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen

Bankens principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen redovisas i Not 8 Personalkostnader och ersättningar.

### Förslag till vinstdisposition

Till bolagsstämman förfogande står följande vinstmedel (kr):

Balanserade vinstmedel	477 030 405
Årets resultat	-10 954 566

<b>Totalt</b>	<b>466 075 839</b>
---------------	--------------------

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

i ny räkning överföres	466 075 839
------------------------	-------------

<b>Totalt</b>	<b>466 075 839</b>
---------------	--------------------

# Fem år i sammandrag

Resultaträkning, mkr	2021	2020	2019	2018	2017
Räntenetto	148,9	119,7	101,7	101,2	87,3
Provisioner, netto	82,5	160,7	202,5	250,4	242,9
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3,8	3,7	1,1	-2,9	-5,0
Övriga rörelseintäkter	0,0	0,3	0,0	0,1	1,7
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>235,3</b>	<b>284,4</b>	<b>305,4</b>	<b>348,8</b>	<b>327,0</b>
Allmänna administrationskostnader	-150,4	-225,7	-250,2	-258,1	-234,2
Övriga kostnader	-18,1	-15,9	-16,8	-67,6	-60,7
Kreditförluster, netto	-51,3	-45,1	-34,6	-16,4	-17,1
<b>Rörelseresultat</b>	<b>15,6</b>	<b>-2,3</b>	<b>3,8</b>	<b>6,6</b>	<b>15,0</b>
Bokslutsdispositioner, koncernbidrag	-25,7	10,2	5,2	-51,5	-28,1
<b>Resultat före skatt</b>	<b>-10,1</b>	<b>7,9</b>	<b>9,0</b>	<b>-44,9</b>	<b>-13,2</b>
Skatter	-0,8	0,0	-2,6	-1,2	0,4
<b>Årets resultat</b>	<b>-11,0</b>	<b>7,9</b>	<b>6,4</b>	<b>-46,1</b>	<b>-12,8</b>

Balansräkning, mkr	2021	2020	2019	2018	2017
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	378,4	285,1	237,1	250,0	290,1
Utlåning till kreditinstitut	422,7	910,0	303,6	371,4	306,2
Utlåning till allmänheten	5 947,2	4 400,2	3 133,9	3 329,4	2 775,8
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	602,0	608,3	298,9	747,9	1 415,6
Immateriella anläggningstillgångar	36,5	32,4	13,9	9,7	48,0
Materiella tillgångar	0,0	0,3	1,0	1,7	1,9
Övriga tillgångar	89,2	239,6	346,8	74,4	78,2
<b>Summa tillgångar</b>	<b>7 476,1</b>	<b>6 476,0</b>	<b>4 335,2</b>	<b>4 784,4</b>	<b>4 915,7</b>
Skulder till kreditinstitut	50,0	50,0	-	-	-
Inlåning från allmänheten	6 400,4	5 506,5	2 767,2	3 214,1	3 464,6
Övriga skulder	221,7	254,6	910,9	953,6	770,2
Eget kapital	804,0	665,0	657,0	616,6	680,9
<b>Summa eget kapital och skulder</b>	<b>7 476,1</b>	<b>6 476,0</b>	<b>4 335,2</b>	<b>4 784,4</b>	<b>4 915,7</b>

Nyckeltal	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Volym</b>					
Balansomslutning	7 476,1	6 476,0	4 335,2	4 784,4	4 915,7
<i>Förändring under året</i>	15,4%	49,4%	-9,4%	-2,7%	0,7%
Utlåning till allmänheten	5 947,2	4 400,2	3 133,9	3 329,4	2 775,8
<i>Förändring under året</i>	35,2%	40,4%	-5,9%	19,9%	26,6%
Medelutlåning till allmänheten	5 009,4	3 888,1	2 954,6	3 099,6	2 530,8
<i>Förändring under året</i>	28,8%	31,6%	-4,7%	22,5%	21,6%
Inlåning från allmänheten	6 400,4	5 506,5	2 767,2	3 214,1	3 464,6
<i>Förändring under året</i>	16,2%	99,0%	-13,9%	-7,2%	-2,9%
Medelutlåning från allmänheten	6 160,5	4 313,4	2 967,0	3 323,6	3 453,6
<i>Förändring under året, %</i>	42,8%	45,4%	-10,7%	-3,8%	-2,5%

Kapital	2021	2020	2019	2018	2017
Soliditet	10,8%	10,3%	15,2%	12,9%	13,9%
Kapitaltäckningsgrad, % <i>(Kapitalbasen i förhållande till riskvägd volym)</i>	14,3%	13,9%	18,6%	17,8%	19,8%
Kärnprimärkapitalrelation <i>(Relation mellan kärnprimärkapital och riskvägda tillgångar)</i>	14,3%	13,9%	18,6%	17,8%	19,8%
Primärkapitalrelation <i>(Relation mellan primärt kapital och riskvägda tillgångar)</i>	14,3%	13,9%	18,6%	17,8%	19,8%
Total kapitalrelation	14,3%	13,9%	18,6%	17,8%	19,8%
Kapitalbas	767,2	624,2	636,7	606,6	631,5



## Fem år i sammandrag fortsättning

Resultat	2021	2020	2019	2018	2017
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av genomsnittlig balansomslutning)	2,1%	2,2%	2,2%	2,1%	1,8%
Räntabilitet på eget kapital (Årets resultat i % av genomsnittligt eget kapital)	-1,5%	1,2%	1,0%	-7,1%	-1,9%
K/I-tal före kreditförluster (Kostnader exkl. kreditförluster i förhållande till summa rörelseintäkter)	71,6%	84,9%	87,4%	93,4%	90,2%
K/I-tal efter kreditförluster (Kostnader inkl. kreditförluster i förhållande till summarörelseintäkter)	93,4%	100,8%	98,8%	98,1%	95,4%
Avkastning på totala tillgångar (Rörelseresultat + finansiella intäkter i % av genomsnittliga totala tillgångar)	0,2%	0,0%	0,1%	0,1%	0,3%
Räntenetto på medelutlåningen (Räntenetto i % av medelutlåning)	3,0%	3,1%	3,4%	3,3%	3,5%

Osäkra fordringar och kreditförluster	2021	2020	2019	2018	2017
Reserveringsgrad för osäkra fordringar, % (Nedskrivningar för förluster i % av osäkra fordringar brutto)	90,7%	95,2%	97,7%	88,9%	34,1%
Andel osäkra fordringar, % (Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten)	0,01%	0,01%	0,01%	0,03%	1,09%
Kreditförlustnivå, % (Konstaterade kreditförluster, netto i % av medelutlåning till allmänheten)	1,0%	0,7%	0,9%	0,9%	2,0%

Anställda	2021	2020	2019	2018	2017
Medelantal anställda	45	39	43	51	49
Rörelseresultat per anställd, tkr	346,3	-58,1	88,7	130,9	305,2

# Finansiella rapporter och noter

## Finansiella rapporter

- 26** Resultaträkning
- 26** Rapport över totalresultat
- 27** Balansräkning
- 28** Rapport över förändringar i eget kapital
- 29** Kassaflödesanalys

## Noter till finansiella rapporter

- 30** Not 1 Uppgifter om banken
- 30** Not 2 Redovisningsprinciper

## Noter till Resultaträkningen

- 36** Not 3 Räntenetto
- 36** Not 4 Provisionsintäkter
- 36** Not 5 Provisionskostnader
- 36** Not 6 Nettoresultat av finansiella transaktioner
- 37** Not 7 Allmänna administrationskostnader
- 38** Not 8 Personalkostnader och ersättningar
- 43** Not 9 Övriga rörelsekostnader
- 43** Not 10 Kreditförluster, netto
- 43** Not 11 Skatter

## Noter till Balansräkning

- 44** Not 12 Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.
- 44** Not 13 Utlåning till kreditinstitut
- 44** Not 14 Utlåning till allmänheten
- 47** Not 15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper
- 47** Not 16 Immateriella anläggningstillgångar
- 48** Not 17 Materiella anläggningstillgångar
- 48** Not 18 Övriga tillgångar
- 48** Not 19 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
- 48** Not 20 Skulder till kreditinstitut
- 48** Not 21 Övriga skulder
- 49** Not 22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
- 49** Not 23 Förslag till vinstdisposition

## Övriga noter

- 49** Not 24 Ställda säkerheter
- 49** Not 25 Eventualförpliktelser och åtaganden
- 49** Not 26 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut
- 49** Not 27 Mellanhavanden med närstående bolag
- 50** Not 28 Finansiella tillgångar och skulder
- 54** Not 29 Kapitaltäckningsanalys
- 55** (a) Kapitalbas
- 56** (b) Kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp
- 57** (c) Nyckeltal

- 59** Not 30 Riskhantering
- 59** (a) Styrelsens yttrande om riskhantering samt en kortfattad riskförklaring
- 59** (b) Riskstrategi och riskaptit
- 60** (c) Kreditrisk
- 61** (d) Likviditetsrisk
- 62** (e) Finansiering
- 62** (f) Marknadsrisk
- 63** (g) Operativa risker

# Resultaträkning

Belopp i tusental kronor	Not	2021	2020
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	3	208 195	157 649
Räntekostnader	3	-59 272	-37 906
<b>Räntenetto</b>		<b>148 923</b>	<b>119 743</b>
Provisionsintäkter	4	83 182	160 650
Provisionskostnader	5	-647	-
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	3 838	3 662
Övriga rörelseintäkter		9	350
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>235 305</b>	<b>284 403</b>
Allmänna administrationskostnader	7,8	-150 374	-225 656
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	16,17	-7 190	-1 738
Övriga rörelsekostnader	9	-10 904	-14 186
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-168 468</b>	<b>-241 580</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>66 837</b>	<b>42 825</b>
Kreditförluster, netto	10	-51 253	-45 089
<b>Rörelseresultat</b>		<b>15 584</b>	<b>-2 264</b>
Bokslutsdispositioner, koncernbidrag		-25 714	10 203
<b>Resultat före skatt</b>		<b>-10 130</b>	<b>7 939</b>
Skatter	11	-825	8
<b>Årets resultat</b>		<b>-10 955</b>	<b>7 947</b>

# Rapport över totalresultat

Belopp i tusental kronor	Not	2021	2020
Årets resultat		-10 955	7 947
Övrigt totalresultat		-	-
<b>Årets totalresultat</b>		<b>-10 955</b>	<b>7 947</b>

# Balansräkning

Belopp i tusental kronor	Not	31 dec 2021	31 dec 2020
<b>TILLGÅNGAR</b>			
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	12	378 384	285 123
Utlåning till kreditinstitut	13	422 723	910 011
Utlåning till allmänheten	14	5 947 214	4 400 243
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	602 026	608 314
Immateriella anläggningstillgångar	16		
- Andra immateriella anläggningstillgångar		36 538	32 432
Materiella tillgångar	17		
- Inventarier		-	332
Övriga tillgångar	18	81 848	235 452
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	7 381	4 133
<b>Summa tillgångar</b>		<b>7 476 113</b>	<b>6 476 040</b>

Belopp i tusental kronor	Not	31 dec 2021	31 dec 2020
<b>SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>			
Skulder till kreditinstitut	20	50 000	50 000
<i>In- och upplåning från allmänheten</i>			
- Inlåning		6 400 432	5 506 489
Övriga skulder	21	198 605	238 374
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	22	23 053	16 199
<b>Summa skulder</b>		<b>6 672 090</b>	<b>5 811 062</b>
<b>Bundet eget kapital</b>			
Aktiekapital		300 000	300 000
Reservfond		1 410	1 410
Utvecklingsfond		36 538	32 432
<b>Fritt eget kapital</b>			
Balanserat resultat		477 030	323 190
Årets resultat	23	-10 955	7 947
<b>Summa eget kapital</b>		<b>804 024</b>	<b>664 978</b>
<b>Summa eget kapital och skulder</b>		<b>7 476 113</b>	<b>6 476 040</b>

# Rapport över förändringar i eget kapital

Belopp i tusental kronor	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Utvecklingsfond	Balanserat resultat	Årets resultat	
<b>Ingående eget kapital 1 januari 2020</b>	<b>300 000</b>	<b>1 410</b>	<b>20 574</b>	<b>328 643</b>	<b>6 405</b>	<b>657 031</b>
Vinstdisposition	-	-	-	6 405	-6 405	-
Aktieägartillskott	-	-	11 858	-11 858	-	-
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter	-	-	-	-	7 947	7 947
<b>Årets totalresultat</b>						
<b>Utgående eget kapital 2020-12-31</b>	<b>300 000</b>	<b>1 410</b>	<b>32 431</b>	<b>323 190</b>	<b>7 947</b>	<b>664 977</b>
<b>Ingående balans 1 januari 2021</b>	<b>300 000</b>	<b>1 410</b>	<b>32 431</b>	<b>323 190</b>	<b>7 947</b>	<b>664 977</b>
Vinstdisposition	-	-	-	7 947	-7 947	-
Aktieägartillskott	-	-	-	150 000	-	150 000
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter	-	-	4 107	-4 107	-	-
Årets totalresultat	-	-	-	-	-10 955	-10 955
<b>Utgående eget kapital 2021-12-31</b>	<b>300 000</b>	<b>1 410</b>	<b>36 538</b>	<b>477 030</b>	<b>-10 955</b>	<b>804 024</b>

# Kassaflödesanalys

Belopp i tusental kronor	Not	2021	2020
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat		15 584	-2 264
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:			
- Av- och nedskrivningar		7 190	1 738
- Kreditförluster		2 106	19 818
- Förändringar i värdet av finansiella instrument		19 153	-3 699
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>		<b>44 033</b>	<b>15 593</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>			
Ökning (-) / Minskning (+) av utlåning till allmänheten		-1 549 957	-1 286 677
Ökning (-) / Minskning (+) av obligationer och andra räntebärande värdepapper		4 221	-299 858
Ökning (-) / Minskning (+) av övriga tillgångar		29 862	362 465
Ökning (+) / Minskning (-) av in- och upplåning från allmänheten		893 943	2 739 265
Ökning (+) / Minskning (-) av skulder till kreditinstitut		-	50 000
Ökning (+) / Minskning (-) av övriga skulder		-58 630	-656 358
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		<b>-680 560</b>	<b>908 837</b>
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>-636 527</b>	<b>924 430</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Förvärv av immateriella tillgångar	16	-10 964	-19 646
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>-10 964</b>	<b>-19 646</b>

Belopp i tusental kronor	Not	2021	2020
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Erhållna aktieägartillskott		150 000	-
Erhållna koncernbidrag		10 203	5 227
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>160 203</b>	<b>5 227</b>
<b>Årets kassaflöde</b>		<b>-487 288</b>	<b>910 011</b>
Likvida medel vid årets början		910 011	-
Likvida medel vid årets slut		422 723	910 011
<b>Årets förändring</b>		<b>-487 288</b>	<b>910 011</b>
<b>Likvida medel</b>		<b>422 723</b>	<b>910 011</b>

# Noter till de finansiella rapporterna

Noter till de finansiella rapporterna samtliga belopp är angivna i tusental kronor om inget annat anges.

## 1 Uppgifter om banken

Årsredovisningen avges per 31 december 2021 och avser MedMera Bank AB 556091-5018 som är bankaktiebolag med säte i Solna. Adressen till MedMera Bank AB är 171 88 Solna. MedMera Bank AB ingår i en koncern där Kooperativa Förbundet ekonomisk förening, org nr 702001-1693 med säte i Solna, upprättar koncernredovisning för koncernen i vilken Banken ingår som dotterbolag.

## 2 Redovisningsprinciper

### (a) Överensstämmelse med normgivning och lag

Bankens årsredovisning är upprättad enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av årsredovisningslagarna, RFR 2 och FFFS

2008:25. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning ska tillämpas.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 4 mars 2022. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 7 juni 2022.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat framgår.

### (b) Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde, se Not 28. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

### (c) Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Bankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

### (d) Transaktioner i utländsk valuta

Transaktioner i annan valuta än den funktionella valutan, utländsk valuta, omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till balansdagens kurs. Valutakurseffekter redovisas i posten "Nettoresultat av finansiella transaktioner".

### (e) Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att Bankens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader.

Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, el-

ler i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. Bedömningar gjorda av företagsledningen vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter beskrivs närmare i not.

De viktigaste källorna till osäkerhet i uppskattningar är främst relaterade till kreditreserveringar enligt IFRS9, se vidare (r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument samt Not 29 Riskhantering, (c) Kreditrisk.

### (f) Ändringar i redovisningsprinciper och upplysningar som tillämpas från och med 1 januari 2021

Inga ändringar med tillämpning från 1 januari 2021 har medfört någon redovisningsmässig effekt för Banken.

### (g) Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

Inga nya eller ändrade standarder och tolkningsuttalanden som träder i kraft först under kommande räkenskapsår har för tidigt tillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter.

### (h) Rörelseförvärv och fusion

Rörelseförvärv som avser inkråmsförvärv redovisas enligt förvärvsmetoden. Metoden innebär att förvärvet betraktas som en transaktion varigenom företaget direkt förvärvar det

## Fortsättning Not 2.

andra företagets nettotillgångar och redovisar förvärvade tillgångar samt övertagna skulder. I förvärvsanalysen fastställs det verkliga värdet på förvärvsdagen av förvärvade identifierbara tillgångar samt övertagna skulder. Överförd ersättning utgörs av summan av de verkliga värdena per förvärvsdagen för erlagda tillgångar och uppkomna eller övertagna skulder och för emitterade eget kapital instrument som lämnats som vederlag i utbyte mot de förvärvade nettotillgångarna, samt transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet. Vid rörelseförvärv där överförd ersättning överstiger nettovärdet av förvärvade tillgångar och övertagna skulder redovisas skillnaden som goodwill.

Vid fusionen av helägt aktiebolag har endast det resultat som uppstått efter förvärvet av bolaget tagits med i Bankens resultat.

### (i) Nedskrivningar för kreditförluster

Nedskrivning på lånefordringar redovisas i resultaträkningen som kreditförluster, netto. Vilket antingen sker som bortskrivning av konstaterade kreditförluster, ökning alternativt minskning av reserv för befarade kreditförluster, återvinning av konstaterade kreditförluster eller stockvisförsäljning av osäkra fordringar.

### (j) Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Negativa ränteintäkter redovisas som räntekostnad i resultaträkningen. 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 räntekost-

nader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall.

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.

### (k) Provisionsintäkter

En provisionsintäkt redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, att det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla företaget, färdigställandegraden på balansdagen kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och de utgifter som uppkommit och de utgifter som återstår för att slutföra tjänsteuppdraget kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Intäkterna värderas till det verkliga värdet, av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Banken erhåller avgifter och provisioner för utförda tjänster som intäktsredovisas på två olika sätt enligt nedan:

#### *Provisioner och avgifter som är intjänade i takt med att tjänsterna löpande utförs*

Till dessa provisioner hör främst ersättning för sålda tjänster. Dessa periodiseras som intäkt över den period som tjänsten utförs.

#### *Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts*

Utlåningsprovisioner i form av avi-, påminnelse- och uppläggningsavgifter, försäkringsförmedlingsintäkter samt övriga intäk-

ter redovisas omedelbart som intäkt.

### (l) Provisionskostnader

Som provisionskostnad redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta. Här redovisas direkta kostnader kopplade till kortinlösen och kontokort.

Betalda förmedlingsavgifter för lån är en integrerad del av effektivräntan, redovisas inte som provisionskostnad utan som justering av effektivräntan på resultatraden ränteintäkter.

### (m) Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten "Nettoresultat av finansiella transaktioner" innehåller de realiserade och orealiserade vinster och förluster som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Dessa härstammar från:

- Räntebärande värdepapper och andra ränterelaterade instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen
- Valutakursförändringar
- Övriga finansiella instrument

### (n) Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också lokalkostnader, utbildnings-, IT-, telekommunikations-, rese- och representationskostnader.

### (o) Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar lämnade och erhållna koncernbidrag.

### (p) Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisats i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i eget kapital.

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

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

### (q) Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas och redovisas i enlighet med reglerna i IFRS och ÅRKL. Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan kundfordringar, lånefordringar, räntebärande värdepapper samt derivat. Bland skulder återfinns leverantörsskulder och låneskulder och derivat.

### Redovisning i 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 balansräk-



## Fortsättning Not 2.

ningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av finansiell skuld.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med 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 och outhyttade kreditåtaganden redovisas inte i balansräkningen förutom eventuell reserv för förväntade kreditförluster. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

### Klassificering och värdering

Bankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både (i) företagets affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, och (ii) egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet:

- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten
- Innehav i likviditetsreserven (del av posterna Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och Obligationer och andra räntebärande värdepapper)
- Övriga tillgångar

Dessa tillgångar redovisades till upplupet anskaffningsvärde även enligt tidigare principer, förutom innehaven i likviditetsreserven som tidigare redovisades till verkligt värde via resultaträkningen.

Om Banken ändrar affärsmodell så kommer en omklassificering genomföras och redovisas. Sådana förändringar förväntas dock inträffa mycket sällan och fastställs av företags verkställande ledning till följd av yttre eller inre förändringar. Dessa måste vara betydande för företagets verksamhet och påvisbara för externa parter.

Bankens likviditetsöverskott värderas till verkligt värde via resultaträkningen då varken målet med affärsmodellen eller egenskaperna hos de avtalsmässiga kassaflödena uppfyller kraven för att värderas till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat. Tillgångarna innehas för handelsändamål. Dessa tillgångar återfinns i posterna:

- Obligationer och andra räntebärande värdepapper
- Derivat (Övriga tillgångar)

Dessa tillgångar redovisades till verkligt värde via resultaträkningen även enligt tidigare principer.

Finansiella instrument redovisas initialt till anskaffningsvärde motsvarande instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader.

Samtliga derivat värderas initialt och löpande till verkligt värde i balansräkningen. Säkringsredovisning tillämpas inte, varför samtliga derivat redovisas till verkligt värde via resultaträkningen.

### Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t.ex. till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster.

### Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Kategorin "Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen" delas upp i innehav för handel och finansiella tillgångar som företaget vid första redovisningstillfället valt att klassificera i denna kategori samt finansiella tillgångar som inte uppfyller kontraktuella kassaflödeskriterierna i form av kapital och ränta. Samtliga Bankens tillgångar i denna kategori har klassificerats som innehav för handel och omfattar räntebärande instrument. I kategorin ingår derivat som ej omfattas av säkringsredovisning, obligationer samt fondandelar.

Vid första redovisningstillfället redovisas tillgångar i denna kategori till verkligt värde, medan hänförliga transaktionskostnader redovisas i resultaträkningen. Förändringar av verkligt värde och realiserade resultat för dessa tillgångar redovisas direkt i resultaträkningen under rubriken "Nettoresultat av finansiella transaktioner".

### Andra finansiella skulder

Lån samt övriga finansiella skulder, t.ex. leverantörsskulder, ingår i denna kategori. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Till vilken kategori företagets finansiella tillgångar och skulder hänförs framgår av Not 28 Finansiella tillgångar och skulder.

## Fortsättning Not 2.

### Beräkning av verkligt värde

Värdering till verkligt värde sker till officiella noteringskurser på en aktiv marknad och det verkliga värdet baseras på köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader vid anskaffningstillfället. Om värdering ej sker till officiella noteringskurser sker värdering av finansiella instrument med hjälp av olika värderingstekniker. Beskrivning av hur verkligt värde fastställs beskrivs i avsnitt "Beräkning av verkligt värde" nedan.

Värdering av derivat görs individuellt och till verkligt värde. Räntederivat värderas genom diskontering av framtida kassaflöden med hjälp av en aktuell räntekurva och valutaterminer respektive valutaswappar till aktuell terminskurs på balansdagen.

Tillvägagångssättet att bestämma verkligt värde på finansiella instrument följer en hierarki som innebär att marknadsuppgifter används i så hög grad som möjligt och företagspecifika uppgifter i så låg grad som möjligt. För upplysningsändamål delas sedan bestämningen av verkligt värde in i följande nivåer:

**Nivå 1:** Värdering till noterade kurser på en aktiv marknad.

**Nivå 2:** Beräknade värden som bygger på observerbara marknadsnoteringar för liknande instrument.

**Nivå 3:** Beräknade värden som bygger på antaganden och bedömningar samt, om det finns lämpliga sådana, observerbara marknadsnoteringar. Inga tillgångar eller skulder är värderade till nivå 3.

Med noterade priser på en aktiv marknad avser Banken noterade priser som finns lätt tillgängliga på en börs, hos en mäklare eller liknande och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande transaktioner på affärsmässiga villkor. Finns ingen aktiv marknad används olika värderingstekniker som i så stor utsträckning som möjligt bygger på observerbara marknadsnoteringar.

### (r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

IFRS 9 medför en ny modell för beräkning av kreditförlustreserv som utgår från förväntade kreditförluster, till skillnad mot tidigare modell som utgick från inträffade kreditförluster. Det innebär också att reservering för framtida kreditförluster skall ske i ett tidigare skede, redan från och med den tidpunkt då en kredit beviljas. Nedskrivningskraven i IFRS 9 omfattar finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat samt finansiella garantier och kreditåtaganden. Banken har inga skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat eller finansiella garantier.

### Utlåning till allmänheten

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering. Den utgår från den interna riskklassificeringsmodellen och beräknas som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponeringen vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (LGD). Som diskonteringsränta används exponeringens ursprungliga effektivränta om exponeringen löper med fast ränta, och om exponeringen

löper med rörlig ränta så används exponeringens aktuella rörliga ränta.

I kreditförlustreserv inklusive skattningar av EAD, PD och LGD beaktas framåtblickande information och en sammanvägning av tre olika möjliga makroekonomiska scenarier. Dessa utgår från hur kreditförluster utvecklas över en konjunkturcykel. Se vidare Not 30 Riskhantering, (c).

Kreditförlustreserven (inkl kreditåtaganden) redovisas som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto.

Kreditförlustreserveringarna bygger på en indelning av finansiella tillgångar i tre olika stadier:

**Stadie 1.** Tillgångar och outnyttjade kreditåtaganden (presterande) där det inte har skett någon betydande ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället. Kreditförlustreserven för stadie 1 motsvarar den förväntade förlusten de kommande 12 månaderna.

**Stadie 2.** Tillgångar och outnyttjade kreditåtaganden (underpresterande) där det har inträffat en betydande ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället, men som inte är kreditförsämrade. En betydande ökning i kreditrisk motsvarar en försämring av 3 riskklasser på den interna riskskalan vid aktuellt rapporteringstillfälle jämfört med första rapporteringstillfället eller där betalning är mer än 30 dagar förfallen. Kreditförlustreserven för stadie 2 motsvarar den förväntade förlusten för tillgångens hela återstående löptid.

**Stadie 3.** Tillgångar (fallerade) som är kreditförsämrade, eller som var kreditförsämrade vid första redovisningstillfället, eller där betalning är mer än 90 dagar förfallen. Kreditförlustreserven för stadie 3 motsvarar den förväntade förlusten för tillgångens hela återstående löptid.

Tillgångar som bedöms vara fallerade hamnar i riskklass 10 på den interna riskskalan. Ett lån anses vara kreditförsämrat/fallerat när betalning är mer än 90 dagar förfallen eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

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

Tillgångar anses inte längre vara fallerade och osäkra när samtliga förfallna belopp är återbetalda, det finns tillräckligt med bevis för att visa att risken för att betalningar av framtida kassaflöden inte kommer att ske har minskat väsentligt och att det inte finns några andra indikatorer på fallissemang.

Benämningen osäker fordran och kreditförsämrade tillgångar överensstämmer och är liktydig med fallerade tillgångar i stadie 3.

## Fortsättning Not 2.

### **Innehav i likviditetsreserven, Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m. och Obligationer och andra räntebärande värdepapper**

De värdepapper som ligger i Bankens likviditetsreserv värderas till upplupet anskaffningsvärde. För dessa ska en kreditförlustreservering göras. Bankens grundläggande metodik för beräkning av förlustreserver för räntebärande värdepapper är den samma som för Utlåning till allmänheten.

Källorna till information om de använda parametern PD, LGD och EAD skiljer sig dock åt. När det gäller PD, så härleds den utifrån den externa rating som värdepapperna har och den externt tillgängliga information från ratinginstituten Standard & Poor's som finns om risk för fallissemang som denna rating är förknippad med. LGD-faktorn bestäms av om värdepapper är säkerställt, annan förmånsrätt samt typ av motpart.

Kreditförlustreserver redovisas som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto.

### **Utlåning till kreditinstitut**

All Utlåning till kreditinstitut värderas till upplupet anskaffningsvärde. För dessa ska en kreditförlustreservering göras. Bankens grundläggande metodik för beräkning av förlustreserver är den samma som för beräkningen enligt Innehav i likviditetsreserven. Se ovan.

Kreditförlustreserver redovisas som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto.

### **Övriga tillgångar**

För Kundfordringar och övriga finansiella tillgångar används den förenklade metoden för att beräkning av förväntade kreditförluster.

Kreditförlustreserver redovisas som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto.

### **Återföring av nedskrivningar**

En nedskrivning återförs om det både finns bevis på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av det nedskrivna beloppet. En nedskrivning på en fordran återförs om låntagaren förväntas fullfölja alla kontraktuella betalningar i enlighet med ursprungliga eller omstrukturerade lånevillkor. Återföring av nedskrivningar (kreditförluster) redovisas som en minskning av kreditförluster och specificeras särskilt i not.

### **Bortskrivningar**

Fordringar skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad, vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, ackordsförslag antagits, fordran sålts till inkassobolag eller fordran eftergivits på annat sätt. Efter bortskrivning redovisas fordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden Kreditförluster netto.

Banken säljer kontinuerligt lånefordringar relaterade till Utlåning till allmänheten när de är förfalla ungefär 90 dagar till inkassobolag.

### **(s) Materiella anläggningstillgångar Ägda tillgångar**

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma Banken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Tillgångarna redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. 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/kostnad.

### **Leasade tillgångar där banken är leasetagare**

Samtliga leasingavtal redovisas enligt reglerna för operationell leasing. Operationell leasing innebär att leasingavgiften kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

### **Tillkommande utgifter**

Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma företaget till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Alla andra tillkommande utgifter redovisas som kostnad i den period de uppkommer.

Avgörande för bedömningen när en tillkommande utgift läggs till anskaffningsvärdet är om utgiften avser utbyten av identifierade komponenter, eller delar därav, varvid sådana utgifter aktiveras. Även i de fall ny komponent tillskapats läggs utgiften till anskaffningsvärdet. Eventuella oavskrivna redovisade värden på utbytta komponenter, eller delar av komponenter, utangeras och kostnadsföres i samband med utbytet. Reparationer kostnadsföres löpande.

### **Avskrivningsprinciper**

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Följande beräknade nyttjandeperioder tillämpas:

- Inventarier 3 – 5 år

Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje årsslut.

### **(t) Immateriella tillgångar Forskning och utveckling**

Utgifter för utveckling, där forskningsresultat eller annan kunskap tillämpas för att åstadkomma nya eller förbättrade produkter eller processer, redovisas som en tillgång i balansräkningen, om produkten eller processen är tekniskt och kommersiellt användbar och företaget har tillräckliga resurser att fullfölja utvecklingen och därefter använda eller sälja den immateriella tillgången.

Det redovisade värdet inkluderar samtliga direkt hänförliga utgifter. Övriga utgifter för utveckling redovisas i resultaträkningen som kostnad när de uppkommer. I balansräkningen redovisade utvecklingskostnader är upptagna till anskaffningsvärde minus ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar.

## Fortsättning Not 2.

Bankens immateriella tillgångar består i huvudsak av utgifter avseende utveckling av egna IT-/datasystem.

### Avskrivningsprinciper

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över immateriella tillgångars beräknade nyttjandeperioder, vilka omprövas minst årligen. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. De beräknade nyttjandeperioderna är:

- IT-/datasystem 3 – 5 år

### (u) Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

De redovisade värdena för Bankens tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas enligt IAS 36 tillgångens återvinningsvärde (se nedan).

Om det inte går att fastställa väsentligen oberoende kassaflöden till en enskild tillgång ska tillgångarna vid prövning av nedskrivningsbehov grupperas till den lägsta nivå där det går att identifiera väsentligen oberoende kassaflöden - en så kallad kassagenererande enhet.

En nedskrivning redovisas när en tillgångs eller kassagenererande enhets redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

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

### (v) Ersättningar till anställda

Företagets förpliktelser att i framtiden utbetala pensioner har värderats till nuvärdet av företagets framtida förväntade pensionsutbetalningar (kapitalvärdet). Företaget har utfäst förmånsbaserade pensioner till anställda som har tryggats av Folksam pensionsstiftelse. Beräkningarna har gjorts för varje anställd och bygger på antaganden om bl.a nuvarande lönenivåer och i vilken grad som pensioner intjänats. De försäkringstekniska grunderna för beräkning av kapitalvärde bygger på de av Finansinspektionen (FI) fastställda föreskrifterna.

Banken följer Tryggandelagens bestämmelser och Finansinspektionens föreskrifter eftersom detta är en förutsättning för skattemässig avdragsrätt.

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls. Vid eventuella uppsägningar från Banken följs regler enligt kollektivavtal utom för verkställande direktören, se not 8.

### Klassificering

Planer för ersättningar efter avslutad anställning klassificeras som antingen avgiftsbestämda eller förmånsbestämda.

Vid avgiftsbestämda planer betalas fastställda avgifter till ett annat företag, normalt ett försäkringsföretag, och har inte längre någon förpliktelse till den anställde när avgiften är betald. Storleken på den anställdes ersättningar efter avslutad anställning är beroende av de avgifter som har betalats och den kapitalavkastning som avgifterna ger.

Vid förmånsbestämda planer har företaget en förpliktelse att lämna de överenskomna ersättningarna till nuvarande och tidigare anställda. Företaget bär i allt väsentligt dels risken att ersättningarna kommer att bli högre än förväntat (aktuariell risk), dels risken att avkastningen på tillgångarna avviker från förväntningarna (investeringsrisk).

### Avgiftsbestämda planer

Avgifterna för avgiftsbestämda planer redovisas som kostnad. Obetalda avgifter redovisas som skuld.

### Förmånsbestämda planer

Vid redovisning av förmånsbestämda planer tillämpas de förenklingsregler som finns i BFAR 2012:1. Förmånsbestämda planer för vilka pensionspremier betalas redovisas som avgiftsbestämda vilket innebär att avgifterna kostnadsförs i resultaträkningen. I de fall pensionsförpliktelser har tryggats genom överföring av medel till en pensionsstiftelse, så beräknas en avsättning och årlig kostnad utifrån nuvärdet av den intjänade framtida förmånen. I de fall stiftelsens förvaltningsstillgångar överstiger förpliktelsen redovisas ingen tillgång. Nettot av ränta på pensionsskuld och förväntad avkastning på tillhörande förvaltningsstillgångar redovisas i finansnettot. Övriga komponenter redovisas i rörelseresultatet.

### (w) Koncernbidrag och aktieägartillskott

Banken redovisar lämnade koncernbidrag och erhållna koncernbidrag som bokslutsdisposition i resultaträkningen.

### (x) Eventualförpliktelser

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

### (y) Eget kapital Bundna fonder

Bundna fonder får inte minskas genom vinstutdelning.

### Reservfond

Syftet med reservfonden har varit att spara en del av nettovinsten, som inte går åt för täckning av balanserad förlust.

### Utvecklingsfond

Egna balanserade upparbetade utvecklingsutgifter uppkomna efter första januari 2016, omförs från fritt eget kapital till utvecklingsfond.

### Fritt eget kapital

Balanserad vinst eller förlust utgörs av föregående års fria egna kapital efter att en eventuell vinstutdelning lämnats och utgör tillsammans med årets resultat summa fritt eget kapital, det vill säga det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

Resultatet av företagets verksamhet samt den ekonomiska ställningen vid räkenskapsårets utgång framgår i övrigt av efterföljande resultat- och balansräkning med noter.

**3 Räntenetto**

	2021	2020
<b>Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden</b>		
Utlåning till allmänheten	205 077	157 600
Räntebärande värdepapper	7	-
Fodran på koncernföretag	-	1
Övriga	3 110	48
<b>Summa ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden</b>	<b>208 195</b>	<b>157 649</b>
<i>(varav ränteintäkt från osäkra fordringar)</i>	<i>(408)</i>	<i>(256)</i>
<b>Räntekostnader</b>		
Skulder till kreditinstitut	-3 317	-1 671
In- och upplåning från allmänheten	-54 270	-33 205
Räntebärande värdepapper	-1 548	-1 113
Skuld till koncernföretag	-	-1 785
Övriga	-138	-131
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-59 272</b>	<b>-37 906</b>
<i>(varav kostnad för insättningsgaranti)</i>	<i>-(10 530)</i>	<i>-(3 150)</i>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>148 923</b>	<b>119 743</b>

**4 Provisionsintäkter**

	2021	2020
Betalningsförmedlingsprovisioner	-	74 402
Utlåningsprovisioner	16 110	14 680
Sålda tjänster	15 352	25 987
Övriga provisioner	51 720	45 581
<b>Summa</b>	<b>83 182</b>	<b>160 650</b>

**5 Provisionskostnader**

	2021	2020
Betalningsförmedlingsprovisioner	-647	-
<b>Summa</b>	<b>-647</b>	<b>-</b>

**6 Nettoresultat av finansiella transaktioner**

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	2021	2020
<b>Klassificerade som innehav för handel</b>		
Räntebärande värdepapper	-569	-2
Andra finansiella instrument	4 388	3 708
<b>Summa</b>	<b>3 819</b>	<b>3 706</b>
Valutakursförändringar	19	-45
<b>Summa</b>	<b>3 838</b>	<b>3 662</b>

7 Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader	2021	2020
Löner och arvoden	-44 450	-39 008
Sociala avgifter	-15 285	-12 820
Pensionskostnader	-10 561	-6 366
Övriga personalkostnader	-1 830	-1 345
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>-72 126</b>	<b>-59 539</b>
Övriga allmänna administrationskostnader	2021	2020
IT-kostnader	-38 718	-82 337
Lokalkostnader	-4 599	-5 117
Porto- och telefonkostnader	-2 479	-4 660
Utskrift och efterbehandling	-1 541	-3 966
Konsulttjänster	-2 137	-23 120
Inhyrd kontorspersonal	-3 228	-6 899
Revisionsarvode	-1 135	-1 297
Övrigt	-24 410	-38 721
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>-78 247</b>	<b>-166 117</b>
<b>Allmänna administrationskostnader totalt</b>	<b>-150 374</b>	<b>-225 656</b>

Ersättning till revisorerna	2021	2020
<i>PricewaterhouseCoopers AB</i>		
Revisionsuppdrag	-1 097	-1 262
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-38	-35
<b>Summa</b>	<b>-1 135</b>	<b>-1 297</b>

Med revisionsuppdrag avses arvode för den lagstadgade revisionen, dvs sådant arbete som varit nödvändigt för att avge revisionsberättelse, samt så kallad revisionsrådgivning som lämnats i samband med revisionsuppdraget.

Operationella leasingavtal där banken är leasetagare	2021	2020
<i>Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:</i>		
Inom ett år	-3 848	-2 976
Mellan ett år och fem år	-	-
<b>Summa</b>	<b>-3 848</b>	<b>-2 976</b>

De operationella leasingavtalen där företaget är leasingtagare hänförs sig framförallt till hyra för lokalen.

I bokslutet redovisas en kostnad på 3 210 tkr (3 314 ) avseende operationell leasing.

## 8 Personalkostnader och ersättningar

Ersättningar till bankanställda och hur de redovisas regleras idag av föreskrifter utfärdade av Finansinspektionen (FFFS 2011:1 med efterföljande ändringar i FFFS 2014:22, FFFS 2016:25, FFFS 2020:30 och FFFS 2021:17) samt Kapitaltäckningsdirektivet 2013/36/EU och Kommissionens delegerande förordning (EU) nr 604/2014 (nedan "Föreskrifterna"). Föreskrifterna innehåller regler om hur en bank ska styra, kontrollera, mäta och rapportera riskerna kopplade till bankens system för ersättningar.

All ersättning som en bank ger till sina anställda skall ske utifrån Föreskrifternas krav på bedömning av risk. I dessa Föreskrifter finns exempelvis regler om resultatbedömning och hur rörlig ersättning skall skjutas upp.

Nedan redogörelse för ersättningar i Banken har sammanställts i överensstämmelse med tillsynsförordningen (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter om tillsyns-krav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

### Ersättningspolicy

Banken har beslutat om en ersättningspolicy som bl.a. anger att Bankens ersättnings-system skall göra verksamheten konkurrenskraftig och kostnadseffektiv. Ersättningar i Banken ska vara värdeskapande i det långa perspektivet för Banken givet risken i Banken.

Ersättningar till anställda i Banken ska baseras på följande områden;

- Prestation – utifrån den anställdes erfarenhet, kompetens och agerande.

- Marknad – ersättningen skall vara konkurrenskraftig på marknaden för det arbete som personen utför.
- Arbetsuppgifterna – Ansvar och svårighetsgrad.

Ersättningspolicyn ses över årligen.

### Riskanalys

Innan ett beslut fattas avseende ersättningssystemet ska en riskanalys genomföras av Riskkontrollfunktionen avseende vilka risker som är förenade med Bankens ersättningsystem och ersättningspolicy. På grundval av analysen ska Banken identifiera anställda vars arbetsuppgifter bedöms ha en väsentlig inverkan på Bankens riskprofil. Analysen genomförs årligen eller vid behov.

### Beslutsprocess

Ersättningar till verkställande direktören, ansvarig för Funktionen för regelefterlevnad samt Riskkontroll har beslutats av styrelsen. Ersättningar till andra ledande befattningshavare har beslutats av verkställande direktören efter samråd med styrelsen.

Banken utsett en person (Mats Lagerqvist) ur styrelsen med ansvar för ersättningsfrågor. Personens uppgift är att inför styrelsemöten förbereda frågor avseende ersättningsfrågor som anses väsentliga för MedMera. Personen skall bl.a. förbereda frågor rörande ersättningar för VD, övrig i ledningen samt övriga som rapporterar direkt till styrelsen såsom exempelvis riskkontroll och Funktionen för regelefterlevnad.

### Ersättningsstruktur

Ersättning i Banken kan enligt ersättningspolicyn bestå av följande komponenter;

- Grundlön (Fast ersättning)
- Rörlig ersättning
- Gratifikation
- Pension
- Avgångsvederlag för VD

### Lön och arvoden

Arvode till styrelsen och till VD beslutas av årsstämman. För ledamöter som är anställda i KF-koncernen utgår inget arvode. Till VD utgår en fast månadslön. VD har ingen rörlig ersättning. Ingen rörlig ersättning skall utfalla till personer anställda i kontrollfunktioner. Syftet med en fast grundlön är att ha en nivå på grundlönen som i kombination med eventuella rörliga delar ska attrahera duktiga och kompetenta medarbetare. Grundlönen skall kopplas till de krav som Banken ställer på medarbetarens position samt medarbetarens långsiktiga resultat och beteende.

### Rörlig ersättning

Syftet med en rörlig ersättning är att främja Bankens långsiktiga utveckling. Den rörliga ersättningen skall baseras på riskjusterade vinstmått. Banken skall även beakta nuvarande och framtida risker samt kostnaden för det kapital och den likviditet som Banken har.

### Kriterier för rörlig ersättning

Uppskjutna rörliga ersättningar ska endast betalas ut eller erhållas om utbetalningen inte otillbörligt försvagar Bankens finansiella ställning som helhet och är motiverad med utgångspunkt från institutets, affärsenhetens och den berörda personens resultat.

### Kriterier för utbetalning av ersättning

Uppskjutna rörliga ersättningar ska endast betalas ut eller erhållas om utbetalningen inte otillbörligt försvagar Bankens finansiella ställning som helhet och är motiverad med utgångspunkt från institutets, affärsenhetens och den berörda personens resultat.

### Möjlighet för institutet att återkräva rörlig ersättning

Alla avtal som ingås med en medarbetare som tillhör gruppen som har inverkan på Bankens riskprofil skall innehålla en möjlighet som gör det möjligt för Banken att återkräva ett belopp motsvarande det innehållna beloppet om Bankens finansiella ställning avsevärt skulle försämrats vid ett utbetalande och/eller medarbetarens prestation har förorsakat Banken förluster som inte är ringa. Ingen medarbetare skall ha garanterad rörlig ersättning.

### Återkrav av rörlig ersättning när en anställning upphör

Alla avtal som ingås med en medarbetare avseende rörlig ersättning skall innehålla en möjlighet för Banken att återkräva ett belopp motsvarande det innehållna beloppet vid en anställnings upphörande. Styrelsen ska fatta beslut om Banken skall utbetala den rörliga ersättningen vid anställningens upphörande. Bankens finansiella ställning får ej äventyras av en utbetalning av innehållna rörlig ersättning i samband med att en anställning upphör.

### Tjänstepension till tidigare VD

Tidigare VD som slutade den 30 november 2021 hade en premiebaserad pensionslösning. Premien som betalas in är satt som en procentuell del av VD:s lön enligt avtal mellan Banken och VD och betalas in under uppsägningstiden. Pensionsåldern är 65 år.

## Fortsättning Not 8.

### Tjänstepension till tf VD och övriga

Pensionsplaner för tf VD och övriga i ledning är i överensstämmelse med pensionsförmåner enligt kollektivavtalet för tjänstemän inom kooperationen. Pensionsåldern enligt kollektivavtalet är 65 år.

### Avgångsvederlag och övriga förmåner

Mellan Banken och tidigare VD och tf VD gäller gällande en ömsesidig uppsägningstid om 6 månader. Mellan Banken och andra ledande befattningshavare gäller en uppsägningstid om 3-6 månader. Vid uppsägning från Bankens sida utgick till tidigare VD ett avgångsvederlag motsvarande 12 månadslöner. Det finns inga avtal om avgångsvederlag till tf VD eller övriga ledande befattningshavare.

### Anställda som påverkar risknivån i banken

MedMera har identifierat de anställda som väsentligen kan påverka Bankens risknivå och som med anledning av detta omfattas av reglerna. Följande medarbetare skall anses ha en väsentlig inverkan på företagets riskprofil:

#### Verkställande ledning:

- Verkställande direktör
- Chef IT
- Chef Låna och Spara
- CFO
- Chef Treasury
- Chef Operations
- Chef Strategi & verksamhetsutveckling

#### Samt

- Chef Riskkontroll
- Head of Compliance

### Innehållande av rörlig ersättning och riskjusterad utbetalning

Inga rörliga ersättningar till personer som anses ha väsentlig inverkan på företagets riskprofil utgick för 2021.

Under 2021 har 609 tkr betalats ut i rörlig ersättning avseende tidigare år.



## Fortsättning Not 8.

	2021		2020	
	Bankens ledning	Övriga anställda	Bankens ledning	Övriga anställda
Löner och arvoden	-18 013	-26 437	-12 823	-26 185
Sociala avgifter	-11 507	-14 339	-7 734	-11 452
<b>Summa</b>	<b>-29 520</b>	<b>-40 776</b>	<b>-20 557</b>	<b>-37 637</b>

I Bankens ledning har ingått 10 (11) personer varav 4 (4) är styrelseledamöter och 6 (7) är övrig bankledning. Ersättning till styrelseledamöterna har betalats ut under året. Bankens löner och ersättningar avser enbart personal i Sverige.

**Pensioner**

Banken har sina pensioner förvaltade hos Folksam enligt förmåns- och premiebestämda planer och där hela stiftelsen omfattas av Tryggandelagen.

	2021	2020
Kapitalvärdet av pensionsförpliktelser som avser pensionering i bankens egen regi vid utgången av året	83 800	83 155
Verkligt värde vid utgången av året avseende särskilt avskilda tillgångar	109 551	102 674
<b>Överskott (+) / Underskott (-)</b>	<b>25 751</b>	<b>19 519</b>

Medelantalet anställda	2021	2020
Kvinnor	19	17
Män	26	22
<b>Summa</b>	<b>45</b>	<b>39</b>

Könsfördelning bland ledande befattningshavare under räkenskapsåret	2021	2020
<i>Styrelsen:</i>		
Antal kvinnor	1	1
Antal män	3	3
<i>Övriga ledande befattningshavare:</i>		
Antal kvinnor	1	1
Antal män	5	6

## Fortsättning Not 8.

## Ersättningar och övriga förmåner under året till ledande befattningshavare

2021	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Övriga ersättningar	Summa
Mats Lagerqvist (Styrelseordförande)	-320	-	-	-	-	-320
Jesper Andersson	-100	-	-	-	-	-100
Helena Liljedahl	-	-	-	-	-	-
Thomas Svensson	-	-	-	-	-	-
Manfred Krieger (VD t.o.m. 2021-11-31)	-3 865	-	-98	-1 892	-5 099	-10 953
Kenneth Nybohm (tfVD fr.o.m. 2021-12-01)	-133	-	-	-64	-	-197
Övrig bankledning (7 personer)	-8 497	-	-	-2 757	-	-11 254
<b>Summa</b>	<b>-12 915</b>	<b>-</b>	<b>-98</b>	<b>-4 713</b>	<b>-5 099</b>	<b>-22 824</b>

2020	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Övriga ersättningar	Summa
Mats Lagerqvist (Styrelseordförande)	-320	-	-	-	-	-320
Anders Stake	-50	-	-	-	-	-50
Jesper Andersson	-50	-	-	-	-	-50
Helena Liljedahl	-	-	-	-	-	-
Thomas Svensson	-	-	-	-	-	-
Manfred Krieger (VD)	-3 654	-	-112	-850	-	-4 616
Övrig bankledning (7 personer)	-6 184	-2 565	-8	-2 577	-	-11 334
<b>Summa</b>	<b>-10 258</b>	<b>-2 565</b>	<b>-120</b>	<b>-3 427</b>	<b>-</b>	<b>-16 370</b>

Övriga förmåner avser tjänstebil, pensionskostnad avser den kostnad som påverkat årets resultat och övriga ersättningar avser avgångsvederlag till tidigare VD Manfred Krieger.

## Fortsättning Not 8.

Mall EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret 2021		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
1	Antal personer som är identifierad personal	–	4	7	–
2	Sammanlagd fast ersättning	–	-420	-22 404	–
3	Fast ersättning Varav: kontantbaserad	–	-420	-17 593	–
7	Fast ersättning Varav: andra former	–	–	-4 811	–
10	Rörlig ersättning Sammanlagd rörlig ersättning	–	–	–	–
<b>17</b>	<b>Sammanlagd ersättning (2 + 10)</b>	–	<b>-420</b>	<b>-22 404</b>	–

Mall EU REM2 – Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal) 2021		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret	–	–	–	–
6	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Antal anställda som är identifierad personal	–	–	1	–
<b>7</b>	<b>Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Sammanlagt belopp</b>	–	–	<b>-5 664</b>	–
9	Varav uppskjutet	–	–	-5 664	–
11	Varav den högsta utbetalningen som har beviljats till en enskild person	–	–	-5 664	–

Avgångsvederlaget avser lön under uppsägningstid samt 12 månaders avgångsvederlag till tidigare VD Manfred Krieger. Beloppet inkluderar kostnad för pension under uppsägningstid men ej sociala avgifter.

Mall EU REM3 – Uppskjuten ersättning	a Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder	b Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret	c Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren	d Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret	e Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där väganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren	e Sammanlagt justeringsbelopp under räkenskapsåret på grund av implicita justeringar i efterhand (dvs. ändringar av värdet på uppskjuten ersättning på grund av ändringar av instrumentens priser)	g EU – g Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats före räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret	h EU – h Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för en tidigare resultatperiod där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder
13	Annan verkställande ledning	1 679	609	1 070	–	–	609	–
14	Varav kontantbaserad	1 679	609	1 070	–	–	609	–
19	Annan identifierad personal	–	–	–	–	–	–	–
<b>25</b>	<b>Sammanlagt belopp</b>	<b>1 679</b>	<b>609</b>	<b>1 070</b>	–	–	<b>609</b>	–

Ersättning avser lön och inkluderar inte pension eller sociala avgifter.

**9 Övriga rörelsekostnader**

	2021	2020
Marknadsföring	-10 904	-14 186
<b>Summa</b>	<b>-10 904</b>	<b>-14 186</b>

**10 Kreditförluster, netto**

	2021	2020
<b>Gruppvis värderade lånefordringar</b>		
Årets nettoreservering steg 1	-3 160	-13 414
Årets nettoreservering steg 2	-4 015	-6 267
Årets nettoreservering steg 3	2 669	-1 789
<b>Årets avsättning/upplösning av reservering för kreditförluster (+/-)</b>	<b>-4 506</b>	<b>-21 470</b>
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster (-)	-49 685	-25 406
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (+)	539	176
<b>Årets nettokostnad för gruppvis värderade lånefordringar</b>	<b>-53 653</b>	<b>-46 700</b>
<b>Individuellt värderade lånefordringar</b>		
Årets avsättning/upplösning av reservering för kreditförluster (+/-)	2 400	1 611
<b>Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar</b>	<b>2 400</b>	<b>1 611</b>
<b>Årets totala nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>-51 253</b>	<b>-45 089</b>

**11 Skatter**

Aktuell skattekostnad (-)/skatteintäkt (+)	2021	2020
Periodens skattekostnad	-	-
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Uppskjuten skattekostnad (-)/skatteintäkt (+)**

Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-825	8
<b>Summa</b>	<b>-825</b>	<b>8</b>
<b>Totalt redovisad skattekostnad</b>	<b>-825</b>	<b>8</b>

**Avstämning av effektiv skatt**

	2021	2020
<i>Resultat före skatt</i>	-10 130	7 939
Skatt enligt gällande skattesats	2 087	-1 699
Skatt på ej avdragsgilla kostnader	-2 348	-1 395
Skatt på ej skattepliktiga intäkter	260	40
Utnyttjande av tidigare ej aktiverade underskottsavdrag	2	3 054
Övrigt	-	8
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-825	-
<b>Summa</b>	<b>-825</b>	<b>8</b>

**12 Belåningsbara statsskuldsköbindelser m.m.**

	2021			2020		
	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde
<b>Värderade till upplupet anskaffningsvärde</b>						
Belåningsbara statspapper	365 000	378 304	378 384	265 000	284 989	285 123
<b>Värderade till verkligt värde i resultaträkningen</b>						
Belåningsbara statspapper	-	-	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>365 000</b>	<b>378 304</b>	<b>378 384</b>	<b>265 000</b>	<b>284 989</b>	<b>285 123</b>

Återstående löptid	2021	2020
Högst 1 år	378 384	-
Längre än 1 år men högst 5 år	-	285 123
<b>Summa</b>	<b>378 384</b>	<b>285 123</b>

De värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde avser de värdepapper som finns i Bankens likviditetsreserv. I Bankens likviditetsreserv får endast värdepapper med mycket hög kredit- och likviditetskvalitet ingå. Placeringar görs därför endast i värdepapper med en "investment grade". En individuell bedömning och beräkning av respektive värdepapper har gjorts enligt beskrivningen i Not 2 Redovisningsprinciper, (r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. Kreditrisken bedöms vara mycket låg. Ingen förlustreserv har satts av per 31 december 2021 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

**13 Utlåning till kreditinstitut**

	2021	2020
Likvida medel	422 723	910 011
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>	<b>422 723</b>	<b>910 011</b>

All utlåning till kreditinstitut är återbetalningsbara på anfordran eller har en löptid på max 1 dag. Alla fordringar är på svenska kreditinstitut med en extern rating som motsvarar minst "investment grade". En individuell bedömning och beräkning av respektive mellanhavande har gjorts enligt beskrivningen i Not 2 Redovisningsprinciper, (r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. Kreditrisken bedöms vara mycket låg. Ingen förlustreserv har satts av per 31 december 2021 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

**14 Utlåning till allmänheten**

	2021	2020
<i>Utestående fordringar, brutto</i>		
Svensk valuta	6 019 229	4 470 152
<b>Summa utestående fordringar, brutto</b>	<b>6 019 229</b>	<b>4 470 152</b>
<i>Kreditförlustreserv</i>		
Ingående balans, gruppvis värderade osäkra lånefordringar	-61 528	-40 058
Årets förändring i reserv för befarade kreditförluster	-4 506	-21 470
<b>Utgående balans, gruppvis värderade osäkra lånefordringar</b>	<b>-66 034</b>	<b>-61 528</b>
<i>Ingående balans, individuellt värderade osäkra lånefordringar</i>		
Ingående balans, individuellt värderade osäkra lånefordringar	-8 381	-9 992
Årets förändring i reserv för befarade kreditförluster	2 400	1 611
<b>Utgående balans, individuellt värderade osäkra lånefordringar</b>	<b>-5 981</b>	<b>-8 381</b>
<b>Summa utgående balans kreditförlustreserv</b>	<b>-72 015</b>	<b>-69 909</b>
<b>Redovisat värde, netto</b>	<b>5 947 214</b>	<b>4 400 243</b>

Kreditförlustreserven omfattar både finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och outnyttjade kreditåtaganden. Se Not 2 Redovisningsprinciper.

## Fortsättning Not 14.

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver	Ej kreditförsämrade			Kreditförsämrade						2021		
	Stadie 1 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 2 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 3 Brutto	Reserv	Netto		Totalt Brutto	Reserv
<b>Gruppvisst värderade, utlåning till hushåll</b>												
<b>Ingående balans, brutto 2021-01-01</b>	<b>4 221 289</b>	<b>-26 513</b>	<b>4 194 776</b>	<b>197 116</b>	<b>-26 477</b>	<b>170 639</b>	<b>8 964</b>	<b>-8 538</b>	<b>426</b>	<b>4 427 369</b>	<b>-61 528</b>	<b>4 365 842</b>
Outnyttjade kreditåtaganden	2 850	-	2 850	-	-	-	-	-	-	2 850	-	2 850
<b>Ingående exponering<sup>(1)</sup>, brutto 2021-01-01</b>	<b>4 224 139</b>	<b>-26 513</b>	<b>4 197 626</b>	<b>197 116</b>	<b>-26 477</b>	<b>170 639</b>	<b>8 964</b>	<b>-8 538</b>	<b>426</b>	<b>4 430 219</b>	<b>-61 528</b>	<b>4 368 692</b>
<b>Förändring pga:</b>												
Nyutgivna lån	3 665 900	-39 787	3 626 113	-	-	-	-	-	-	3 665 900	-39 787	3 626 113
Borttagna lånefordringar	-1 983 094	12 029	-1 971 066	-126 173	6 906	-119 267	-11 066	7 039	-4 028	-2 120 334	25 973	-2 094 360
Bortskrivna lånefordringar	-2 579	2 579	-	-23 935	23 935	-	-3 634	3 634	-	-30 149	30 149	-
Förflyttningar mellan stadier:												
- Från stadie 1 till stadie 2	-764 049	16 413	-747 636	764 049	-16 413	747 636	-	-	-	-	-	-
- Från stadie 2 till stadie 1	542 963	-62 914	480 049	-542 963	62 914	-480 049	-	-	-	-	-	-
- Till stadie 3	-1 763	23	-1 740	-9 915	897	-9 018	11 678	-920	10 758	-	-	-
- Från stadie 3	1 808	-895	912	274	-105	169	-2 082	1 001	-1 081	-	-	-
- Omvärderingseffekt 12m vs livstid	-	21 928	21 928	-	-17 931	-17 931	-	-263	-263	-	3 735	3 735
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-	49 894	49 894	-	-62 630	-62 630	-	-4 959	-4 959	-	-17 695	-17 695
Övrigt	49 911	-2 431	47 481	11	-1 589	-1 578	2 611	-2 862	-251	52 533	-6 882	45 652
<b>Utgående exponering<sup>(1)</sup>, netto 2021-12-31</b>	<b>5 733 235</b>	<b>-29 674</b>	<b>5 703 561</b>	<b>258 463</b>	<b>-30 492</b>	<b>227 971</b>	<b>6 472</b>	<b>-5 868</b>	<b>604</b>	<b>5 998 170</b>	<b>-66 034</b>	<b>5 932 136</b>
Outnyttjade kreditåtaganden	8 846	-	8 846	-	-	-	-	-	-	8 846	-	8 846
<b>Utgående balans, netto 2021-12-31</b>	<b>5 724 389</b>	<b>-29 674</b>	<b>5 694 715</b>	<b>258 463</b>	<b>-30 492</b>	<b>227 971</b>	<b>6 472</b>	<b>-5 868</b>	<b>604</b>	<b>5 989 324</b>	<b>-66 034</b>	<b>5 923 289</b>
<b>Individuellt värderade, utlåning till företag<sup>(2)</sup></b>												
<b>Ingående balans, brutto 2021-01-01</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42 782</b>	<b>-8 381</b>	<b>34 401</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42 782</b>	<b>-8 381</b>	<b>34 401</b>
Förändring pga:												
Borttagna lånefordringar	-	-	-	-12 877	2 400	-10 477	-	-	-	-12 877	2 400	-10 477
Övrigt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Utgående balans, netto 2021-12-31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 905</b>	<b>-5 981</b>	<b>23 924</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 905</b>	<b>-5 981</b>	<b>23 924</b>
<b>Utgående balans Utlåning till allmänheten, netto 2021-12-31</b>	<b>5 724 389</b>	<b>-29 674</b>	<b>5 694 715</b>	<b>288 368</b>	<b>-36 473</b>	<b>251 895</b>	<b>6 472</b>	<b>-5 868</b>	<b>604</b>	<b>6 019 229</b>	<b>-72 015</b>	<b>5 947 214</b>

<sup>(1)</sup> Med exponering menas utnyttjade krediter och outnyttjade kreditåtaganden.<sup>(2)</sup> För utlåning till företag görs en samlad bedömning för kreditrisk för respektive fordran. Den reservering som är gjord per 31 december 2020 är hänförlig i sin helhet till en utlåning till ett företag, som ligger i stadie 2, vars verksamhet är att investera i non-performing loans.

Inga lån har identifierats som modifierade under perioden.

## Fortsättning Not 14.

Redovisat bruttovärde och förlustreserver - branschfördelning	Ej kreditförsämrade			Kreditförsämrade						31 dec 2021		
	Stadie 1 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 2 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 3 Brutto	Reserv	Netto	Totalt Brutto	Reserv	Netto
<b>Gruppvis värderade</b>												
Blancolån	5 724 389	-29 674	5 694 715	258 463	-30 492	227 971	6 472	-5 868	604	5 989 324	-66 034	5 923 289
<b>Individuellt värderade</b>												
Utlåning till företag <sup>(1)</sup>	-	-	-	29 905	-5 981	23 924	-	-	-	29 905	-5 981	23 924
<b>Utgående balans Utlåning till allmänheten, netto 2021-12-31</b>	<b>5 724 389</b>	<b>-29 674</b>	<b>5 694 715</b>	<b>288 368</b>	<b>-36 473</b>	<b>251 895</b>	<b>6 472</b>	<b>-5 868</b>	<b>604</b>	<b>6 019 229</b>	<b>-72 015</b>	<b>5 947 214</b>

Redovisat bruttovärde och förlustreserver - branschfördelning	Ej kreditförsämrade			Kreditförsämrade						31 dec 2020		
	Stadie 1 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 2 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 3 Brutto	Reserv	Netto	Totalt Brutto	Reserv	Netto
<b>Gruppvis värderade</b>												
Blancolån	4 221 289	-26 513	4 194 776	197 116	-26 477	170 639	5 047	-4 655	391	4 423 455	-57 645	4 365 809
Kortkrediter	-	-	-	-	-	-	3 918	-3 883	35	3 917	-3 883	35
<b>Summa utlåning till hushåll</b>	<b>4 221 289</b>	<b>-26 513</b>	<b>4 194 776</b>	<b>197 116</b>	<b>-26 477</b>	<b>170 639</b>	<b>8 964</b>	<b>-8 538</b>	<b>426</b>	<b>4 427 369</b>	<b>-61 528</b>	<b>4 365 842</b>
<b>Individuellt värderade</b>												
Utlåning till företag <sup>(1)</sup>	-	-	-	42 782	-8 381	34 401	-	-	-	42 782	-8 381	34 401
<b>Utgående balans Utlåning till allmänheten, netto 2021-01-01</b>	<b>4 221 289</b>	<b>-26 513</b>	<b>4 194 776</b>	<b>239 898</b>	<b>-34 858</b>	<b>205 040</b>	<b>8 964</b>	<b>-8 538</b>	<b>426</b>	<b>4 470 152</b>	<b>-69 909</b>	<b>4 400 243</b>

<sup>(1)</sup>För utlåning till företag görs en samlad bedömning för kreditrisk för respektive fordran. Den reservering som är gjord per 31 december 2021 är hänförlig i sin helhet till en utlåning till ett företag, som ligger i stadie 2, vars verksamhet är att investera i non-performing loans.

**15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper**

	2021			2020		
	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde
<b>Emitterade av andra låntagare</b>						
<b>Värderade till upplupet anskaffningsvärde</b>						
Svenska bostadsinstitut	310 000	315 410	315 439	250 000	253 488	253 463
<b>Värderade till verkligt värde i resultaträkningen</b>						
Svenska bostadsinstitut	280 000	286 587	286 587	340 000	354 852	354 852
<b>Summa Emitterade av andra låntagare</b>	<b>590 000</b>	<b>601 996</b>	<b>602 026</b>	<b>590 000</b>	<b>608 339</b>	<b>608 314</b>

<b>Återstående löptid</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Högst 1 år	406 110	232 712
Längre än 1 år men högst 5 år	195 916	375 602
<b>Summa</b>	<b>602 026</b>	<b>608 314</b>

De värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde avser de värdepapper som finns i Bankens likviditetsreserv. I Bankens likviditetsreserv får endast värdepapper med mycket hög kredit- och likviditetskvalitet ingå. Placeringar görs därför endast i värdepapper med en "investment grade". En individuell bedömning och beräkning av respektive värdepapper har gjorts enligt beskrivningen i Not 2 Redovisningsprinciper, (r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. Kreditrisken bedöms vara mycket låg. Ingen förlustreserv har satts av per 31 december 2021 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

**16 Immateriella anläggningstillgångar**

<b>Andra immateriella anläggningstillgångar</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Ingående anskaffningsvärde	79 896	64 603
Under året anskaffade och utvecklade tillgångar	10 964	19 647
Avyttringar och utrangeringar	-34 629	-4 353
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>56 231</b>	<b>79 896</b>
Ingående ackumulerade avskrivningar	-47 465	-46 390
Årets avskrivning	-6 858	-1 074
Avyttringar och utrangeringar	34 629	-
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-19 694</b>	<b>-47 465</b>
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-	-4 353
Årets nedskrivning	-	-
Avyttringar och utrangeringar	-	-
<b>Utgående ackumulerade nedskrivningar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Utgående restvärde</b>	<b>36 538</b>	<b>32 432</b>

Ingen del utgörs av aktiverade låneutgifter.



**17 Materiella anläggningstillgångar**

Inventarier	2021	2020
Ingående anskaffningsvärde	1 990	1 990
Årets anskaffningar	–	–
Avyttringar och utrangeringar	–	–
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>1 990</b>	<b>1 990</b>
Ingående ackumulerade avskrivningar	-1 658	-995
Årets avskrivning	-332	-663
Avyttringar och utrangeringar	–	–
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-1 990</b>	<b>-1 658</b>
<b>Utgående restvärde</b>	<b>–</b>	<b>332</b>

**18 Övriga tillgångar**

	2021	2020
Uppskjuten skattefordran	–	825
Koncernfordringar	9 455	58 281
Derivat	9 403	–
Derivatfordran koncernbolag	30 802	78 271
Lämnade säkerheter för derivatskulder enligt CSA-avtal	26 800	88 000
Övrigt	5 388	10 075
<b>Summa</b>	<b>81 848</b>	<b>235 452</b>

För Kundfordringar och övriga finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde används den förenklade metoden för att beräkning av förväntade kreditförluster. För övriga tillgångar har en individuell bedömning och beräkning gjorts men ingen reserv satts av per 31 december 2021 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

**19 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	2021	2020
Förutbetalda kostnader	7 381	4 133
<b>Summa</b>	<b>7 381</b>	<b>4 133</b>

**20 Skulder till kreditinstitut**

	2021	2020
Svenska kreditinstitut	50 000	50 000
<b>Redovisat värde, netto</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>

Avser ett lån från Swedbank på 50 mkr med en vid årsskiftet återstående löptid på sex månader. Denna kredit kan enligt villkoren förlängas med ett år om MedMera Bank AB väljer att göra så. Utöver denna upplåning finns en låneram från samma bank med en volym om 300 mkr.

**21 Övriga skulder**

	2021	2020
Leverantörsskulder	17 678	13 722
Koncernskulder	53 394	70 154
Återbäringsskulder	19 165	38 324
Erhållna säkerheter för derivat fordringar enligt CSA-avtal	4 500	–
Derivat	30 351	74 897
Derivatskuld koncernbolag	15 496	–
Övrigt	58 022	41 277
<b>Summa</b>	<b>198 605</b>	<b>238 374</b>

I skuld till koncernföretag ingår skuld till KF. Banken är anslutet till KF:s centrala cashpool, vilket innebär att KF tillhandahåller medel för utbetalningar efter behov, medan inflytande betalningslikvider fortlöpande tillföres KF. Banken har en checkräkningskredit motsvarande 500 mkr (750) i KF:s cashpool, varav 0 mkr (0) utnyttjades.

**22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	2021	2020
Upplupna löner inkl semesterlöner	6 191	5 691
Upplupna sociala avgifter	3 266	3 146
Övrigt	13 595	7 362
<b>Summa</b>	<b>23 053</b>	<b>16 199</b>

**23 Förslag till vinstdisposition**

Till bolagsstämmans förfogande står följande vinstmedel (kr):

	2021	2020
Balanserade vinstmedel	477 030 405	323 189 600
Årets resultat	-10 954 566	7 947 374
<b>Totalt</b>	<b>466 075 839</b>	<b>331 136 974</b>

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

i ny räkning överföres	466 075 839	331 136 974
<b>Totalt</b>	<b>466 075 839</b>	<b>331 136 974</b>

**24 Ställda säkerheter**

Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser	2021	2020
– Säkerställd bostadsobligation, nominellt värde 3 000 tkr	3 138	3 000
<b>Summa</b>	<b>3 138</b>	<b>3 000</b>

**25 Eventualförpliktelser och åtaganden**

Åtaganden	2021	2020
Beviljade räkningskrediter	8 846	6 763
Avgår: Disponerade räkningskrediter	–	-3 913
<b>Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter</b>	<b>8 846</b>	<b>2 850</b>
<b>Summa</b>	<b>8 846</b>	<b>2 850</b>

Outnyttjade kreditåtagande avseende Utlåning till allmänheten uppgick till 8,8 mkr (2,8).

**26 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut**

Inga väsentliga händelser har hänt efter räkenskapsårets slut.

**27 Mellanhavanden med närstående bolag**

Banken har under året tillhandahållit tjänster avseende medlemshantering och internbanks-tjänster såsom valutasäkringar, cash management och likviditetshantering till KF-koncernen. Outsourcing sker av viss del av IT och ekonomi till ett systerbolag där prissättningen görs utifrån marknadsmässiga villkor. Lokalen hyrs av systerbolaget Coop Sverige Fastigheter AB.

Transaktioner inom KF-koncernen har under redovisade år skett med följande bolag; Kooperativa Förbundet ekonomisk förening (moderföretag), Coop Sverige AB, Coop Butiker och Stormarknader AB, Coop Logistik AB, KF Fastigheter AB och KF Invest AB.

Sammanställning över närståendetransaktioner	2021		2020	
	Moderföretaget	Övriga KF-koncernen	Moderföretaget	Övriga KF-koncernen
Försäljning av tjänster	4 159	16 768	4 348	62 849
Inköp av tjänster och hyror	-2 400	-10 528	-2 510	-30 696
Räntenetto	-	-	-1 785	-
Övriga tillgångar	5 642	34 615	44 592	91 960
Övriga skulder	-25 866	-43 023	-	-70 154

**28 Finansiella tillgångar och skulder**

## Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 31 dec 2021

31 dec 2021	Värdering till verkligt värde via övrigt total	Värdering till verkligt värde via restutaträkning	Värdering till upplupet anskaffningsväde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
<b>Tillgångar</b>						
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	-	-	378 384	-	378 384	378 304
Utlåning till kreditinstitut	-	-	422 723	-	422 723	422 723
Utlåning till allmänheten	-	-	5 947 214	-	5 947 214	5 947 214
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	286 587	315 439	-	602 026	601 996
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	36 538	36 538	36 538
Derivatfordran	-	40 204	-	-	40 204	40 204
Övriga tillgångar	-	-	36 288	5 356	41 644	41 644
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	7 381	7 381	7 381
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>326 791</b>	<b>7 100 047</b>	<b>49 275</b>	<b>7 476 113</b>	<b>7 476 004</b>
<b>Skulder</b>						
In- och upplåning från allmänheten	-	-	6 400 432	-	6 400 432	6 400 432
Skulder till kreditinstitut	-	-	50 000	-	50 000	50 000
Derivat	-	45 847	-	-	45 847	45 847
Övriga skulder	-	-	150 499	2 259	152 758	152 758
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	23 053	23 053	23 053
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>45 847</b>	<b>6 600 932</b>	<b>25 311</b>	<b>6 672 090</b>	<b>6 672 090</b>

## Fortsättning Not 28.

## Klassificering och värdering av tillgångar och skulder samt deras verkliga värde 31 dec 2020

31 dec 2020	Värdering till verkligt värde via övrigt total	Värdering till verkligt värde via resultaträkning	Värdering till upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
<b>Tillgångar</b>						
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	–	–	285 123	–	285 123	285 123
Utlåning till kreditinstitut	–	–	910 011	–	910 011	910 011
Utlåning till allmänheten	–	–	4 400 243	–	4 400 243	4 400 243
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	354 852	253 463	–	608 314	608 314
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	–	32 432	32 432	32 432
Materiella tillgångar	–	–	–	332	332	332
Derivat	–	78 271	–	–	78 271	78 271
Övriga tillgångar	–	–	149 491	7 691	157 181	157 181
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	–	4 133	4 133	4 133
<b>Summa</b>	<b>–</b>	<b>433 122</b>	<b>5 998 331</b>	<b>44 587</b>	<b>6 476 040</b>	<b>6 476 040</b>
<b>Skulder</b>						
In- och upplåning från allmänheten	–	–	5 506 489	–	5 506 489	5 506 489
Skulder till kreditinstitut	–	–	50 000	–	50 000	50 000
Derivat	–	74 897	–	–	74 897	74 897
Övriga skulder	–	–	161 647	1 830	163 477	163 477
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	–	16 199	16 199	16 199
<b>Summa</b>	<b>–</b>	<b>74 897</b>	<b>5 718 136</b>	<b>18 029</b>	<b>5 811 062</b>	<b>5 811 062</b>

## Finansiella instrument för vilka bokfört värde anses vara lika med verkligt värde

Bokfört värde anses vara en god approximation av dess verkliga värde för följande poster: utlåning till allmänheten med rörlig ränta alternativt med kort bindningstid, inlåning från allmänheten andra kortfristiga fordringar och skulder med rörlig ränta som till exempel utlåning till kreditinstitut, skulder till kreditinstitut samt andra räntelösa kortfristiga fordringar och skulder. Avseende fastförräntad inlåning anses verkligt värde vara lika med bokfört värde med hänsyn till att ingen diskonterings effekt föreligger då inestående medel är betalbara vid anfordran.

## Fortsättning Not 28

## Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

31 dec 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
<b>Innehav för handel</b>				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	378 384	–	–	378 384
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	602 026	–	–	602 026
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	40 204	–	40 204
<b>Summa</b>	<b>980 410</b>	<b>40 204</b>	<b>–</b>	<b>1 020 614</b>
<b>Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
<b>Innehav för handel</b>				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	45 847	–	45 847
<b>Summa</b>	<b>–</b>	<b>45 847</b>	<b>–</b>	<b>45 847</b>

## Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

31 dec 2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
<b>Innehav för handel</b>				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	285 123	–	–	285 123
Obligationer och räntebärande värdepapper	608 314	–	–	608 314
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	78 271	–	78 271
<b>Summa</b>	<b>893 437</b>	<b>78 271</b>	<b>–</b>	<b>971 708</b>
<b>Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
<b>Innehav för handel</b>				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	74 897	–	74 897
<b>Summa</b>	<b>–</b>	<b>74 897</b>	<b>–</b>	<b>74 897</b>

**Nivå 1:** Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad.

**Nivå 2:** Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata.

**Nivå 3:** Beräknade värden som bygger på antaganden och bedömningar samt, om det finns lämpliga sådana, observerbara marknadsnoteringar. Denna metod används för närvarande inte för några tillgångar eller skulder.

## Fortsättning Not 28

Finansiella tillgångar och skulder nettoredovisas i balansräkningen när Banken har en legal rätt att nettoredovisa transaktioner, under normala affärsförhållanden och i händelse av insolvens, och det finns en avsikt att erlagga likvid netto eller realisera tillgången och erlagga likvid för skulden samtidigt. Banken ingår i derivatavtal under International Swaps and Derivatives Association (ISDA) master netting-avtal. Avtalen innebär att när en motpart inte kan reglera sina åtaganden enligt samtliga transaktioner avbryts avtalet och alla utestående mellanhavanden skall regleras med ett nettobelopp. ISDA-avtalen uppfyller inte kriterierna för kvittning i balansräkningen. Detta beror på att kvittning enligt ISDA-avtalen endast är tillåten om motparten eller banken inte kan reglera sina åtaganden.

Banken tar emot säkerheter i form av banktillgodohavanden vad beträffar derivat. Sådana säkerheter följer standardvillkoren i ISDA Credit Support Annex.

Upplysningarna i tabellen till höger visar finansiella instrument som omfattas av ett rättsligt bindande ramavtal om nettning eller ett liknande avtal, liksom säkerheter som erhållits och lämnats relaterat till exponeringar i dessa avtal.

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal	Brutto-belopp	Kvittade	Nettobelopp i balansräkningen	Ramavtal om nettning	31 dec 2021	
					Lämnad/ Erhållen kontant-säkerhet	Netto
Derivat som innehas för handel	40 204	-	40 204	-10 189	-32 419	-2 405
<b>Tillgångar</b>	<b>40 204</b>	<b>-</b>	<b>40 204</b>	<b>-10 189</b>	<b>-32 419</b>	<b>-2 405</b>
Derivat som innehas för handel	45 847	-	45 847	-10 189	-26 800	8 857
<b>Skulder</b>	<b>45 847</b>	<b>-</b>	<b>45 847</b>	<b>-10 189</b>	<b>-26 800</b>	<b>8 857</b>

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal	Brutto-belopp	Kvittade	Nettobelopp i balansräkningen	Ramavtal om nettning	31 dec 2020	
					Lämnad/ Erhållen kontant-säkerhet	Netto
Derivat som innehas för handel	78 271	-	78 271	-	-	78 271
<b>Tillgångar</b>	<b>78 271</b>	<b>-</b>	<b>78 271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78 271</b>
Derivat som innehas för handel	74 897	-	74 897	-	-88 000	-13 103
<b>Skulder</b>	<b>74 897</b>	<b>-</b>	<b>74 897</b>	<b>-</b>	<b>-88 000</b>	<b>-13 103</b>

**29** **Kapitaltäckningsanalys**

Banken lämnar i denna och nästkommande not, Not 30 - Riskhantering, information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Information ska lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), kapitaltäckningsdirektiv (EU) nr 2013/36 (CRD) om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12 med efterföljande ändringar i FFFS 2021:24) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:07 med efterföljande ändringar i FFFS 2021:16) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Fullständig information avseende den 31 december lämnas i denna årsredovisning och publiceras på Bankens hemsida, [www.coop.se](http://www.coop.se), Bank & betalkort, Om MedMera Bank.

**Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare**

Kapitaltäckningsregelverket byggs på tre pelare, i den första och andra pelaren regleras kapitalkrav och i den tredje pelaren offentliggörande av information.

Det övergripande syftet med reglerna är att motverka finansiella störningar genom att värna om stabiliteten och effektiviteten i det finansiella systemet. För Bankens vidkommande bidrar reglerna till att stärka Bankens motståndskraft mot finansiella förluster.

**Pelare 1 - Minimikrav på kapital**

Kapitalkrav beräknas för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA). Kapitalkrav uppgår till 8 % av riskvägt exponeringsbelopp. Banken använder schablonmetoden för beräkning av kreditrisk vilken innehåller 17 olika exponeringsklasser. Respektive exponeringsklass kan ha ett flertal olika riskvikter. Marknadsrisk i handelslagret beräknas i enlighet med löptidsmetoden. För operativ risk används basmetoden. Kapitalkrav för CVA-risk beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i derivat.

**Pelare 2 - Intern kapitalutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess**

Utöver lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 ska samtliga företag som omfattas av kapitaltäckningsregelverket göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapitalbehov. Denna process kallas intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som ligger inom pelare 2.

**Pelare 3 - Upplysningskrav**

Den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information. Banken klassificeras som ett övrigt ej noterat institut. Information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet lämnas årligen i Årsredovisningen som finns publicerad på företagets hemsida [www.coop.se](http://www.coop.se).

Banken har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på

- bankens riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- stresstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter,
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar

Kapitalplanen utgör en del av Bankens årliga verksamhetsplan. Planen följs upp årligen eller oftare vid behov för att säkerställa att riskerna är täckta på ett korrekt sätt och avspeglar Bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till Bankens aktuella och framtida kapitalbehov.

Information om Bankens målsättning och riktlinjer för riskhanteringen av varje särskild riskkategori lämnas i Not 30 Riskhantering.

**Regelverk**

Under sommaren 2019 antog EU ändringar i tillsynsförordningen, kapitaltäckningsdirektivet och krishanteringsdirektivet. Ändringarna benämns ofta som EU:s bankpaket. Förändringarna är omfattande och innebär bland annat bindande krav på bruttosoliditet, krav på stabil nettofinansiering och förändringar i utformningen av kapitalbaskraven. De huvudsakliga förändringarna i kapitaltäckningsdirektivet genomfördes i svensk rätt i december 2020 och en stor del av förändringarna i tillsynsförordningen började tillämpas i juni 2021. Förändringarna har haft begränsad påverkan på MedMera Banks kapitalbehov.

Då Banken är ett övrigt onoterat institut innebär de nya reglerna lättnader i vad som skall offentliggöras och banken behöver inte längre kvartalsvis offentliggöra information om kapitaltäckning och likviditet utan offentliggörande görs årsvis i Årsredovisningen. Upplysningar om kapitalbas, kapitalkrav, riskvägda exponeringsbelopp och nyckeltal presenteras nedan i enlighet med kommissionens genomförandeordning (EU) nr 2021/637.

## Fortsättning Not 29.

## (a) Kapitalbas

Upplysning om kapitalbas presenteras nedan i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/637.

EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas	31 dec 2021	31 dec 2020
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>		
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	300 000	300 000
2 Balanserade vinstmedel	477 030	323 190
3 Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	37 948	33 842
<b>6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>814 978</b>	<b>657 031</b>
<b>Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar</b>		
7 Ytterligare värdejusteringar	-327	-433
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-36 538	-32 432
25 Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)	-10 955	-
<b>28 Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-47 819</b>	<b>-32 865</b>
<b>29 Kärnprimärkapital</b>	<b>767 159</b>	<b>624 166</b>
<b>45 Primärkapital (Primärkapital= Kärnprimärkapital + Övrigt primärkapital)</b>	<b>767 159</b>	<b>624 166</b>
<b>59 Totalt kapital (Totalt kapital = Primärkapital+ Supplementärkapital)</b>	<b>767 159</b>	<b>624 166</b>
<b>60 Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>5 354 180</b>	<b>4 476 894</b>

EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas forts	31 dec 2021	31 dec 2020
<b>Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar</b>		
61 Kärnprimärkapital	14,33%	13,9%
62 Primärkapital	14,33%	13,9%
63 Totalt kapital	14,33%	13,9%
64 Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	7,00%	7,0%
65 Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,5%
66 Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,00%	0,0%
68 Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskavägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven	9,83%	9,4%
<b>Belopp som understiger tröskelvärde</b>		
75 Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 17,65 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld om villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda)	-	825

Kapitalbasen har alltsedan starten 2006 med stor marginal överstigit den miniminivå på startkapital (46 760 tkr) som lagen om bank- och finansieringsrörelse föreskriver. Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan Banken och dess moderföretag. Kapitalbasen består uteslutande av kärnprimärkapital.



## Fortsättning Not 29.

**(b) Kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp**

Föreskriften anger att Banken ska ha en kärnprimärkapitalrelation (eget kapital + upparbetade vinster) på 4,5 procent och en total kapitalrelation på 8 procent av Bankens totala riskvägda exponeringsbelopp. Utöver detta krävs ett kombinerat buffertkrav bestående av en kapitalkon-

serveringsbuffert som skall uppgå till 2,5 procent av de riskvärda tillgångarna och en kontracyklisk kapitalbuffert som baseras på kreditexponeringarnas geografiska tillhörighet och kan variera mellan 0 och 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp.

EU 0V1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp	31 dec 2021		31 dec 2020	
	Totala riskvägda exponeringsbelopp	Totala kapitalbaskrav	Totala riskvägda exponeringsbelopp	Totala kapitalbaskrav
1 Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	4 648 821	371 906	3 629 912	290 393
2 Varav schablonmetoden	4 648 821	371 906	3 629 912	290 393
6 Motpartskreditrisk	133 022	10 642	170 149	13 612
EU 8b Varav kreditvärdighetsjustering	4 041	323	9 241	739
9 Varav andra motpartskreditrisker	128 982	10 319	160 908	12 873
20 Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	56 649	4 532	90 202	7 216
21 Varav schablonmetoden	56 649	4 532	90 202	7 216
23 Operativ risk	515 689	41 255	586 631	46 930
EU 23a Varav basmetoden	515 689	41 255	586 631	46 930
<b>29 Totalt</b>	<b>5 354 180</b>	<b>428 334</b>	<b>4 476 894</b>	<b>358 152</b>

Information om redovisnings- och värderingsprinciper för lånefordringar lämnas i Not 2 Redovisningsprinciper under avsnitten (q) Finansiella instrument och (r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument samt (e) Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna.

## Fortsättning Not 29.

## (c) Nyckeltal

EU KM1 Nyckeltal (tkr)	31 dec 2021	31 dec 2020
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>		
1 Kärnprimärkapital	767 159	624 166
2 Primärkapital	767 159	624 166
3 Totalt kapital	767 159	624 166
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>		
4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 354 180	4 476 894
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
5 Kärnprimärkapitalrelation (i %)	14,33%	13,94%
6 Primärkapitalrelation (i %)	14,33%	13,94%
7 Total kapitalrelation (i %)	14,33%	13,94%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
EU 7a Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,00%	0,00%
EU 7d Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,00%	8,00%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
8 Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%
11 Kombinerat buffertkrav (i %)	2,50%	2,50%
EU 11a Samlade kapitalkrav (i %)	10,50%	10,50%
12 Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	526 221	422 706
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>		
13 Totalt exponeringsmått	7 614 107	6 536 912
14 Bruttosoliditetsgrad (i %)	10,08%	9,55%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)</b>		
EU 14a Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,00%	0,00%
EU 14c Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,00%	0,00%
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)</b>		
EU 14d Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,00%	0,00%
EU 14e Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%	0,00%

## Fortsättning Not 29.

## (c) Nyckeltal

EU KM1 Nyckeltal (tkr)		31 dec 2021	31 dec 2020
<b>Likviditetstäckningskvot</b>			
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	671 635	520 732
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	435 261	386 886
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	770 979	1 417 900
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	108 815	96 721
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	617,23%	538,38%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	6 848 051	6 002 828
19	Totalt behov av stabil finansiering	5 132 852	4 457 417
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	133,42%	134,67%

## 30 Riskhantering

**(a) Styrelsens yttrande om riskhantering samt en kortfattad riskförklaring**

Styrelsen för Banken ställer sig bakom den i detta dokument beskrivna riskhanteringen och anser att den uppfyller de krav som kan ställas på denna i förhållande till Bankens riskprofil och beslutade kort- och långsiktiga strategiska planer (inkl. kapital- och finansiella planer). Bankens riskprofil är för samtliga risktyper i linje med den riskaptit som styrelsen har beslutat.

**(b) Riskstrategi och riskaptit**

Banken har identifierat fem centrala risker för uppfyllande av Bankens strategi och långsiktiga målsättningar

- Kreditrisk
- Marknadsrisk (ränterisker och valutarisker)
- Operativ risk
- Likviditetsrisk (särskilt finansieringsrisker)
- Strategisk risk

För dessa risker har Banken flera policyer som fastställs årligen av styrelsen;

- Övergripande riskpolicy
- Kreditpolicy
- Finanspolicy
- Policy för operativa risker
- Policy för likviditetsrisker
- Kapitalpolicy

Arbetet med Bankens strategi och resultatet av detta arbete sammanfattas årligen i en affärsplan. Bankens övergripande riskstrategi bygger på kontinuerlig analys av de olika riskkategorierna och riskfaktorer som Banken utsätts för i sin verksamhet. Dessa riskfaktorer kan grovt indelas i

- Risker som bolaget är villig att acceptera, eftersom de kan bidra till en högre avkastning/måluppfyllelse,
- Risker som bolaget försöker begränsa, eftersom de inte kan förväntas bidra till en högre avkastning/måluppfyllelse.

Kredit- och marknadsrisk tillhör den förstnämnda kategorin vilka skall optimeras inom den av styrelsen fastställda riskaptiten för att nå uppsatta mål. Operativ- och likviditetsrisk tillhör den senare kategorin, vilken bolaget har en låg riskaptit för. Kostnader för hantering av dessa ska stå i proportion till direkta eller indirekta förluster som kan uppstå om risken materialiseras. Med strategisk risk avses affärsrisker/minskade intäkter till följd av missriktade affärsbeslut, felaktigt genomförande av beslut eller oförmåga att reagera adekvat på förändringar i samhället, regelsystem eller i branschen.

I de fem riskpolicyerna finns definitioner av riskerna, samt en specificering av Bankens riskaptit inom respektive område. Styrelsens syn på riskaptiten beskrivs dels i kvalitativa och kvantitativa termer. I policyerna anges även riskaptiten i kvantitativa termer i form av risktolerans (limiter).

Risk	Riskstrategi Utgångspunkt	Volym/ Nominellt	Riskaptit Risknivå	Risktolerans
Kreditrisk	Acceptera	Öka	Låg	Kreditförluster* på blacolån skall ej överstiga 2,0 %
Marknadsrisk	Acceptera	Minska	Medel	Om marknadsrisken mätt som VaR vid någon tidpunkt överstiger VaR-limiten i Finanspolicyen skall styrelsen omedelbart sammankallas
Operativ risk	Begränsa	Neutral	Låg	Risklimit för operativa risker är fastställd till 15 mkr
Likviditetsrisk	Begränsa	Öka	Låg	Likviditetsreserven skall minst uppgå till det högre av: a) 413 mkr b) 10 % av inlåningen

\* Konstaterade, förändring i reserver samt återvinningar.

Riskkontrollfunktionen ska även kontrollera att relevanta interna regler, processer och rutiner enligt FFFS 2014:1, 5 kap 1§, följs, att de är ändamålsenliga och effektiva och vid behov föreslå ändringar. Riskkontrollfunktionen deltar i att utvärdera förändringar i produkter, tjänster, marknader, processer, organisation, verksamhet och IT-system, och hur dessa förändringar kan komma att påverka företagets sammanvägda risk. Riskkontrollfunktionen är direkt underställd Bankens VD, och rapporterar kvartalsvis till VD och Bankens styrelse.

Funktionen har en oberoende ställning i förhållande till den affärsdrivande verksamheten och deltar som adjungerad i Bankens riskkommitté och riskutskott.

**Funktionen för Regelefterlevnad**

Funktionen för Regelefterlevnad utgör ett stöd för att verksamheten bedrivs enligt gällande lagar, förordningar och andra regler som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten. Funktionen för Regelefterlevnad identifierar vilka risker som finns för att Banken inte fullgör sina förpliktelser enligt lagar, förordningar och andra regler samt övervakar, kontrollerar, informerar och utbildar Bankens personal. Funktionen för Regelefterlevnad är direkt underställd Bankens VD och rapporterar kvartalsvis till VD och Bankens styrelse.

Funktionen har en oberoende ställning i förhållande till den affärsdrivande verksamheten och deltar som adjungerad i Bankens riskkommitté.

## Fortsättning Not 30.

### (c) Kreditrisk

#### Definition

Med kreditrisk avses risken att Banken ska förlora pengar på grund av att kredittagaren inte klarar att infria sitt åtagande, det vill säga vilken förlust Banken bedöms göra på engagemanget. Denna förlust är lika med skillnaden mellan Bankens exponering och det belopp Banken kan tillgodoräkna sig i samband med ett fallissemang.

#### Strategi/Risktolerans/Riskaptit

Målsättningen är att kreditgivningen ska vara lönsam och baseras på en marknadsmässig syn på bankens olika kundsegment. Banken ska ha en väl differentierad kreditportfölj med låg riskprofil. Riskerna i verksamheten ska löpande mätas för att utgöra underlag för prissättning av olika produktbjudanden.

Banken ska ha en låg riskprofil avseende kreditrisk vilket uppnås genom att verksamhetens kreditaffärer bygger på god återbetalningsförmåga och väl diversifierad kreditportfölj. Detta uppnås genom långsiktig kvalitet i kundrelationen, med respekt för kunden och Bankens ömsesidiga nytta av affärsutbytet.

Bankens engagemang ska bestå av ett stort antal, små och homogena krediter med målsättningen att en stor riskspridning ska föreligga. Varje kreditaffär måste relateras till Bankens grundläggande värderingar och affärsinriktning. Kreditgivningen utgår ifrån en analys av lönsamhet mot risk. Riskbedömningen ska inriktas på analys av sökandens återbetalningsförmåga.

#### Riskhantering

Bankens riskhantering sker i grunden efter principen om de tre försvarslinjerna där första försvarslinjen äger och hanterar risken i den operativa verksamheten och där linje två och tre kontrollerar att riskhanteringen sker på ett adekvat sätt.

Risiklassificeringssystemet är en central del av kreditprocessen och omfattar arbets- och beslutsprocesser för kreditgivning, kredituppföljning och kvantifiering av kreditrisk.

Bankens interna risiklassificeringssystem är utgångspunkten för:

- riskbedömning och kreditbeslut
- beräkning av reserveringar
- övervakning och hantering av kreditrisker (inklusive migrationer)
- rapportering av kreditrisker till styrelse, VD och ledning
- utveckling av kreditstrategier med påföljande riskhanteringsaktiviteter

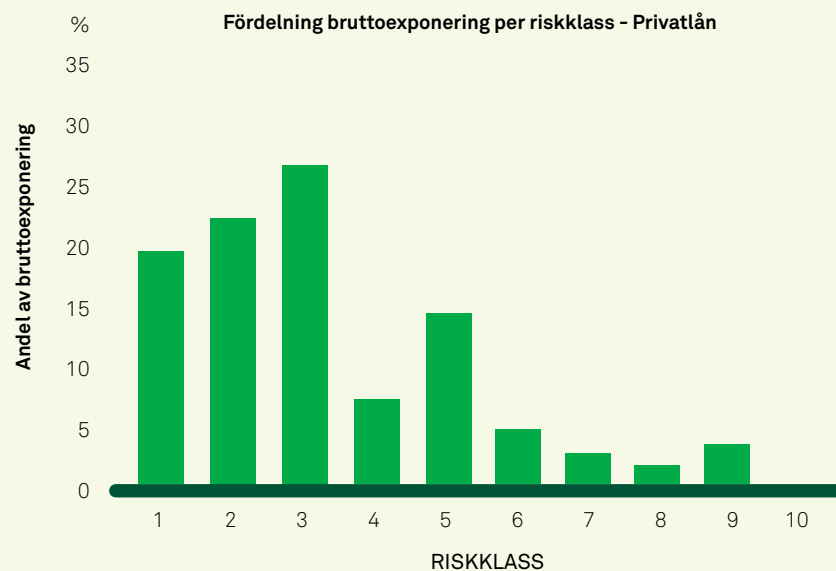
Uppföljning och rapportering av kreditrisk sker kontinuerligt från Kreditchefen till Riskkommittén och styrelsen samt från Riskkontrollfunktionen till VD och styrelse.

I samband med varje kreditbeslut åsätter Banken varje kredit en intern riskklass som bygger på Bankens PD-modell. Efter kreditbeslutet följer Banken löpande upp krediterna och risiklassificerar dessa månatligen i portföljmodeller för att beräkna reserveringsbelopp i enlighet med IFRS9. Riskklassificeringen ingår också som en central del i uppföljning av enskilda kreditexponeringar.

Risiklassificeringens mål är att förutsäga fallissemang inom ett år och uttrycks på en skala med 10 klasser, där 1 representerar lägst risk, 9 representerar högst risk samt en klass (10) för fallissemang.

Efterföljande diagram visar hur fördelningen mellan Bankens riskklasser såg ut per 31 december 2021.

Bankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden. Övervakningen sker med stöd av ett särskilt kravsystem som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärd är erforderlig



## Fortsättning Not 30.

### Kreditrisk och riskmätning

Utlåning till allmänheten uppgick till 5 947,2 mkr (4 400,2), varav 23,9 (34,4) avser utlåning hänförlig till likviditetsförvaltningen. Reserverade fordringar hänförliga till kreditportföljen uppgick till 1,1 % (1,4) av utlåningen.

Banken har inte några tillgångar vars villkor har omförhandlats och som annars skulle redovisats som nedskrivna eller förfallna till betalning. Banken har ingen utlåning mot pantsäkerhet. I Bankens kreditförlustreserv ingår skattningar av LGD, EAD, PD samt en sammanvägning av tre olika möjliga makroekonomiska scenarier som beräknats utifrån hur kreditrisk för en portfölj motsvarande bankens utvecklats över en konjunkturcykel. Banken har utifrån aktuell makroekonomisk situation fastställt scenariorikter enligt nedanstående tabell.

Scenario	Sannolikhetsvikt
Basscenario	60%
Positivt scenario	20%
Negativt scenario	20%

För blacolån har PD för lifetime beräknats utifrån multiplikation av en migrationsmatriks, så kallad Markovkedja. Fordringar i kreditportföljen säljs när de är förfallna ungefär 90 dagar till inkassobolag. Förlust vid fallissemang (LGD) för dessa sätts därför av det pris som Banken erhåller vid försäljning.

I skattning av exponering vid fallissemang (EAD) beaktas även den beviljade krediten och den kreditförlustreserv som beräknas omfattar därför både finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och kreditåtaganden. Outnyttjat kreditåta-

gande relaterat till Utlåning till allmänheten uppgick per 31 december till 8 846 (2 850) tkr. I kreditförluster ingår också kostnader för befarade och konstaterade reklamationer och bedrägerier.

En betydande ökning i kreditrisk motsvarar en försämring av 3 riskklasser på den interna riskskalan vid aktuellt rapporteringstillfälle jämfört med första rapporteringstillfället eller där betalning är mer än 30 dagar förfallen. Kreditförlustreserven motsvarar då den förväntade förlusten för tillgångens hela återstående löptid.

### (d) Likviditetsrisk

#### Definition

Likviditetsrisk är risken att inte kunna uppfylla betalningsåtaganden vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla likvida medel ökar avsevärt. Mer specifikt innebär risken att tillgängliga medel kan komma att vara otillräckliga för att möta förändrade marknadsförhållanden, förfallande skulder eller en ökning i uttag av inlåning. Under 2014 infördes ett generellt likviditetsmått, Liquidity Coverage Ratio (LCR) med månatligt rapporteringskrav. Kravet innebär att Banken ska ha tillräckligt mycket likvida tillgångar för att klara verkliga och simulerade kassautflöden under en stressad period på 30 dagar. Banken ska också kvartalsvis rapportera stabil finansiering, Net Stable Funding Ratio (NSFR). NSFR mäter kvoten mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering.

#### Risktolerans/Riskaptit

Banken ska ha en låg likviditetsrisk genom att alltid ha en stabil balansräkning, en lämpligt utformad likviditetsreserv och alltid

ha tillgång till finansiering om en situation med ojämna eller oväntade likviditetsutflöden skulle inträffa. Banken ska uppfylla följande kvantitativa limiter:

- Banken ska ha ett positivt nettokassaflöde under 30 dagar vid ett stressat scenario.
- Överlevnadshorisonten ska överstiga 90 dagar.
- Likviditetsreservens storlek ska uppgå till det högre beloppet av 413 msek eller 10 procent av hushållsinlåning.

#### Riskhantering och riskmätning

Hantering av Bankens likviditetsrisk är centraliserad. Ansvaret för Bankens likviditetshantering ligger hos Bankens treasuryavdelning, vars chef rapporterar till Bankens VD. Banken ska använda sig av ett antal lämpligt utformade likviditetsriskmått som speglar olika former av likviditetsrisk, inklusive den strukturella likviditetsrisken. Bland sådana mått finns de mått som ska rapporteras till Finansinspektionen. Chefen för treasuryavdelningen ansvarar för att Banken regelbundet mäter sina likviditetsrisker. Likviditetsrapporteringen ska innehålla en lämpligt utformad stresstest. Resultat av mätningarna ska delges styrelsen åtminstone kvartalsvis, eller oftare vid behov. Styrelserapporteringen ska göras av treasuryavdelningen och granskas av oberoende riskkontroll.

Bankens mål för likviditetsriskhanteringen är att identifiera, mäta och övervaka likviditetsriskerna i verksamheten. Banken ska eftersträva att tillgångarna och skulderna är sammansatta på ett sådant sätt att Banken inte utsätts för onödigt likviditetsrisk. Det innebär att en betydande del av placerings-tillgångarna ska vara likvida.

Det innebär också att Bankens finansiering i normala fall huvudsakligen skall bestå av hushållsinlåning, som normalt har en tendens till att vara mindre rörlig än annan finansiering.

Löptiderna på tillgångar och skulder ska följas regelbundet för att säkerställa att likviditet alltid kan anskaffas utan extra kostnader för att klara utbetalningar på rätt tid.

För att säkerhetsställa Bankens kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrade tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor håller Banken en avskild likviditetsreserv av högkvalitativa tillgångar. Tillgångarna i likviditetsreserven får inte vara ianspråktagna som säkerheter eller på annat sätt vara otillgängliga för att snabbt skapa likvida medel. Likviditetsreserven ska hållas i SEK. Likviditetsreserven får bara placeras i värdepapper emitterade av svenska staten, svenska kommuner och säkerställda obligationer emitterade av svenska bostadsinstitut. Inlåningsmedel i svensk bank som är tillgängliga påföljande dag kan också medräknas i likviditetsreserven. Tillgångarna ska med kort varsel kunna realiserats och omsättas till kontanter. Reserven ska alltid vara minst så stor att de i Tillsynsförordningen (575/2013/ EU) fastställda kraven för likviditetstäckningsgrad uppfylls.

Sammansättningen och storleken på Bankens likviditetsportfölj och likviditetsreserv regleras i styrdokument som är fastställda av styrelsen. Värdepappersinnehav limiteras per tillgångsklass och andel per motpart.

## Fortsättning Not 30.

### Likviditetsberedskapsplan

Bankens beredskapsplan för hantering av likviditetsrisk innehåller en tydlig ansvarsfördelning för berörd personal samt instruktioner för hur Banken ska komma till rätta med ett eventuellt likviditetsunderskott. Planen anger lämpliga åtgärder för att hantera konsekvenserna av olika typer av krissituationer samt innehåller definitioner på händelser som utlöser och eskalerar beredskapsplanen. Ett antal scenarier som skulle kunna utlösa en likviditetsrisk i Banken identifieras. Gemensamt för dessa är att de påverkar Bankens möjligheter att finansiera verksamheten. De olika scenarierna är utvalda så att de potentiellt skulle kunna utlösa en likviditetsrisk i Banken. Likviditetsberedskapsplanen testas och uppdateras regelbundet, bland annat utifrån resultat av stresstester och scenarioanalyser.

Bankens ekonomiavdelning gör dagligen kassaflödesanalyser över Bankens likviditetsbehov och följer upp limiter som berör likviditet.

### Likviditetsanalys och stresstester

Banken genomför kontinuerligt en utvärdering av Bankens kapital- och likviditetsbehov. Minst årligen, eller då väsentliga förändringar sker i verksamheten, genomförs en fördjupad analys av det långsiktiga kapital- och likviditetsbehovet, så kallad intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Inom ramen för detta arbete analyserar Banken med hjälp av olika metoder påverkan på likviditeten vid olika scenarier. Översynen av Bankens kapital- och likviditetsplanering är en integrerad del av Bankens årliga strategiarbete.

### (e) Finansiering

Bankens verksamhet finansieras i huvudsak genom inlåning från allmänheten. Inlåningen från allmänheten är ej tidsbunden eller har mycket kort löptid men bedöms dock som stabil och långsiktig. I tillägg till detta har Banken ett externt lån på 50 mkr samt en kreditfacilitet uppgående till 300 mkr hos en extern affärsbank samt en kreditfacilitet hos KF Ekonomisk Förening som kan utnyttjas vid behov. Per 31 december 2021 uppgick denna kreditfacilitet till 500 mkr (750 mkr), varav 0 mkr (0) utnyttjades. Utlåningsvolymen uppgick per 31 dec till 93 % (81) av inlåningsvolymen.

Outnyttjat kreditåtagande relaterat till inlåning från allmänheten uppgick per 31 dec till 8,8 msek (2,9).

### Finansieringsstrategi

Med finansieringsrisk avses risken för att Banken får svårt att finansiera sig utan att kostnaden för finansiering ökar och/eller finansieringsmöjligheterna begränsas när lån ska förlängas, samt att betalningsförpliktelser inte kan uppfyllas till följd av otillräcklig likviditet eller svårighet att erhålla finansiering.

De verktyg som Banken använder sig av för att hantera sin finansieringsrisk är:

- Att Banken upprätthåller en tillräckligt stor likviditetsreserv för att säkerställa den kortsiktiga betalningsförmågan
- Att finansieringen huvudsakligen består av inlåning från allmänheten som tenderar att uppvisa stabilitet över tid
- Att Banken har en extern kreditfacilitet om 300 mkr samt en back-up facilitet hos moderbolaget på 500 mkr

### (f) Marknadsrisk

#### Definition

Marknadsrisk är risken för att verkligt värde på ett finansiellt instrument minskar på grund av förändringar i marknadspriser. MedMera Bank exponeras för marknadsrisk primärt i form av ränterisker och valutarisker.

#### Risktolerans/ Riskapit

Bankens strategi är att öka utlåningen till hushåll, vilket bedöms ge en god avkastning till begränsad risk. Riskmässigt kommer då kreditrisk i utlåningen och likviditetsrisk att vara de huvudsakliga riskerna, medan marknadsrisken kommer vara relativt begränsad.

Marknadsrisken uppstår genom finansiella placeringar som ligger i likviditetsreserven och genom placeringar av överskottslikviditet. Marknadsrisken ska hållas på en låg nivå, vilket uppnås genom att placeringarna sker i räntebärande värdepapper med låg kreditrisk och kort löptid.

#### Riskhantering och riskmätning

Hantering av Bankens marknadsrisk är centraliserad. Ansvar för Bankens marknadsriskhantering ligger hos Bankens treasuryavdelning, vars chef rapporterar till Bankens VD. Banken ska använda sig av ett antal lämpligt utformade marknadsriskmått. Chefen för Treasury ansvarar för att Banken regelbundet mäter sina marknadsrisker utifrån de ramar som anges i policy. Banken följer upp och kontrollerar dagligen aktuella risknivåer och att definierade limiter efterlevs.

Marknadsrisken på aggregerad nivå i förvaltningen av Bankens överskottslikviditet (likviditetsförvaltningen) följs upp på två olika sätt:

1. Total marknadsrisk i form av Value-at-Risk (VaR). Denna beräknas utifrån en ettårig marknadshistorik, en innehavsperiod på tio affärsdagar och ett konfidensintervall på 99 %. VaR-måttet ska rapporteras månadsvis till VD, och till styrelsen i samband med varje styrelsemöte.
2. Som komplement till VaR-beräkningen skall Banken minst årligen, eller oftare vid behov, göra scenario-analyser, där Bankens marknadsrisk kvantifieras utifrån ett pessimistiskt worst case-scenario, snarare än utifrån historiska volatiliteter och korrelationer.

Per den 31 december 2021 uppgick Bankens exponering för de marknadsriskerna som Treasury hanterar i likviditetsförvaltningen till 4,5 mkr (7,4), mätt som VaR, jämfört med limiten som är det lägsta av 3 % av kapitalbasen 23 mkr (19,1) eller 15 mkr.

Utöver den övergripande VaR-limiten, har styrelsen beslutat om ett antal kompletterande riskmått för de marknadsriskerna som Banken exponeras mot. Banken mäter kontinuerligt kurvrisk, durationen och valutarisken och följer upp dessa mot av styrelsen beslutade limiter. Styrelsen har även beslutat om resultatlimiter för respektive portfölj. Durationen i ränteportföljen ska vara 1 år med en tillåten avvikelse på 0,15 mkr per räntepunkt i enlighet med Bankens finanspolicy. Durationen i den totala placeringsportföljen uppgick per 31 december 2021 till 1,25 (1,8).

## Fortsättning Not 30.

Per den 31 december 2021 uppgick marknadsvärdet till 281 mkr (358) för hela Bankens likviditetsförvaltning (exkl likviditetsreserven). Valutarisk är risken för att verkligt värde från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i valutakurser.

MedMera Bank är exponerad mot valutarisk genom utlåning till PrimInova GmbH (Utlåning till allmänheten). Banken är också exponerad mot valutarisk då Banken har i uppdrag att agera som internbank åt KF-koncernen. Exponeringar som uppstår till följd av uppdraget som internbank och utlåning till företag säkras med valuta-swappar och valutaterminer för att reducera valutarisken.

Valutaexponeringen får maximalt uppgå till 150 mkr, och per 31 december 2021 uppgick valutaexponeringen till 2,4 mkr (2,7).

Ränterisk uppkommer då räntebindningstider för tillgångar, skulder och derivatinstrument inte sammanfaller och det verkliga värdet påverkas av förändringar i marknadsräntor.

Bankens in- och utlåning löper till rörlig ränta, förutom en mindre del av inlåningsstocken som löper till fast ränta. Bankens finansiella tillgångar är uteslutande placerade i räntebärande värdepapper med en genomsnittlig målduration på ett år (1). Totalt sett är durationen på tillgångssidan högre än på skuldsidan, vilket får till följd att en höjning av marknadsräntan med 1%-enhet får en negativ påverkan på marknadsvärdet. Relaterat till Bankens kapitalbas kan detta illustreras enligt följande:

Det finns även en räntenettorisken med avseende på det inlåningsöverskott

(inlåning minus utlåning) Banken har till rörlig ränta. Räntenettorisken definieras som den negativa påverkan på Bankens räntenetto och nettoresultat av finansiella transaktioner under ett år som uppstår till följd av en ökning av den korta marknadsräntan.

För att beräkna ränterisker i Pelare 2 så beaktas ränterisken i handelslagret i avsättningen för marknadsrisker i Pelare 2 och för positioner som ingår i bankboken har Banken använt den metod som FI redovisat i sitt PM Pelare 2-metod för bedömning av kapitalpåslag för marknadsrisker i övrig verksamhet som publicerades 17 december 2020. Denna metod beräknar ett kapitalkrav som en funktion av bristen i matchning avseende räntebindningstid och löptid mellan skulder och tillgångar och beaktar känsligheten i företagets ekonomiska värde för förändringar i räntekurvan och i skillnaden mellan företagets finansieringskostnad och marknadsräntan. Banken beräknar sex stressade kurs-scenarior, fyra lutningsförändringar och två parallella förskjutningar på 200 punkter och gör en ytterligare avsättning i Pelare 2 enligt det värsta utfallet. Per 31 december 2021 uppgick avsättningen till 10,8 mkr (11,4) vilket motsvarar 1,4 % (1,8) av kapitalbasen.

Banken har även kreditspreadrisk i övrig verksamhet genom innehav av säkerställda bostadsobligationer i likviditetsreserven och innehav av företagsobligationsfonder. För dessa innehav görs en parallellförskjutning uppåt på 150 punkter. Banken har däremot ingen marknadsupplåning och följaktligen heller ingen kreditspreadrisk kopplad till upplåning. Per 31 december 2021 uppgick avsättningen till 1,7 mkr (2,2) vilket motsvarar 0,2 % (0,3) av kapitalbasen.

## (g) Operativa risker

### Definition

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system, informations säkerhetsrelaterade risker (brister i tillgänglighet, integritet, spårbarhet och konfidentialitet), legala risker eller externa händelser. Operativa risker kan uppstå inom alla olika delar av Bankens verksamhet.

Operativa risker är av den arten att de i regel är förknippade med förluster utan att, på samma sätt som exempelvis kredit- och marknadsrisker, ge möjlighet till intäkter. Alla operativa risker kan inte undvikas, elimineras eller transfereras till annan part. Banken har valt att kategorisera de operativa riskerna enligt följande:

1. Personella risker. Risker som uppstår till följd av bristande kompetens i Bankens egna organisation.
2. IT-risker. Risker som uppstår till följd av brister i Bankens IT-system (kan avse såväl hårdvara som mjukvara).
3. Informationssäkerhetsrisker. Risker som uppstår till följd av bristande spårbarhet, tillgänglighet och integritet i Bankens system.
4. Juridiska risker är risker för förluster till följd av att avtal inte fullföljs, är ogiltiga, klandervärda, ingångna med fel motpart, att tillämpningen sker på ett felaktigt sätt, att otillräcklig kunskap föreligger beträffande juridiska sak- eller processfrågor eller på avsaknad av dokumentation avseende avtal.

5. Processrisker. Risker som uppstår till följd av att Bankens organisatoriska processer är bristfälligt utformade.

### Risktolerans/ Riskkaptit

Operativ risk uppstår som en naturlig del i den dagliga verksamheten och Banken ska ha god kontroll och hantering av de operativa riskerna.

De operativa riskerna ska begränsas till vad som är ekonomiskt försvarbart.

Operativa risker som kan skada Bankens anseende och varumärke ska särskilt beaktas och begränsas. Banken definierar riskkaptiten som det maximala förväntade beloppet avseende Operativ risk som styrelsen är villig att låta bolaget riskera att förlora under ett år. Riskkaptit för operativ risk uppgick för år 2021 till 15 mkr (20).

### Riskhantering

Det yttersta ansvaret för MedMera Banks operativa risker åligger styrelsen. Styrelsen har fastställt en policy för hantering av de operativa riskerna. Detta styrande dokument beskriver Bankens riskkaptit avseende operativ risk, principer för hantering av operativ risk, samt en övergripande beskrivning av metoder och tillvägagångssätt som ska användas vid utvärdering av operativ risk.

Varje verksamhets/enhetschef ansvarar för hanteringen av operativ risk inom den egna verksamheten/enheten. Varje medarbetare (inklusive inhyrd personal, konsulter mm) har skyldighet att rapportera identifierade operativa risker till berörd enhetschef och att rapportera incidenter enligt vid var tid gällande rutiner. Varje verksamhets/enhetschef ansvarar även för att rapportering av incidenter sker enligt Bankens vid var tid gällande regler för incidentrapportering.



## Fortsättning Not 30.

Banken kan däremot genom identifiering av risker, ändamålsenlig uppföljning och rapportering reducera effekterna av förutsedda och ej förutsedda förluster som kan uppstå till följd av operativa risker.

Banken använder följande metoder för att identifiera, bedöma och/eller hantera operativa risk:

- Genom självutvärderingar och riskanalyser i Bankens verksamhet, processer, IT-system och inom informationssäkerhetsområdet. Kontroller och riskreducerande åtgärder initieras för de risker som inte bedöms som acceptabla.

- Personalrelaterade risker identifieras och hanteras dels genom en adekvat rekryteringsprocess, dokumenterade befattningsbeskrivningar och genom årliga utvecklingssamtal som följs upp under året, dels genom tydliga ansvarsområden och rapporteringsvägar inom Banken, och att varje medarbetare är informerad om och förstår sitt ansvar och arbetsuppgifter. Bankens medarbetare utbildas kontinuerligt, i den omfattning som krävs för att utföra sina arbetsuppgifter.

- Processrisker hanteras genom kartläggning av väsentliga processer och kontroller i processerna, samt utsedda processägare i verksamheten. Kontrollerna i respektive process testas minst årligen av riskkontrollfunktionen. En kontinuerlig översyn sker av Bankens väsentliga processer, som uppdateras vid behov. Bankens väsentliga processer fastställs av VD. I VDs instruktion för hantering av risker i väsentliga processer ges instruktion om bl a metod vid bedömning och värdering av risker.

- Legala risker identifieras och följs upp enligt Bankens riktlinjer för regelefterlevnad. Bankens avtal granskas av jurist och av funktionen för regelefterlevnad innan de ingås. Funktionen för regelefterlevnad har till uppgift att identifiera och bedöma Bankens regelefterlevnad samt biträda vid utformningen av interna regler så att dessa överensstämmer med gällande lagar, föreskrifter och andra regler som gäller för Bankens verksamhet.

- Genom Bankens incidenthanteringsprocess, där inträffade incidenter registreras dels i ärendehanteringssystemet och dels i en incidentlogg. Syftet med incidentloggen är att öka kunskapen om operativa risker och förluster samt minska sannolikheten för att samma typ av förluster uppkommer. Detta sker genom kontinuerlig analys och uppföljning av incidenterna. Regler för incidentrapportering återfinns i "Policy för incidenthantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse", samt i interna rutiner.

- Genom beredskaps- och kontinuitetsplaner för alla kritiska verksamhetsområden, inklusive verksamhet som lagts ut genom uppdragsavtal. Planerna ska testas kontinuerligt. Arbetet med beredskaps- och kontinuitetsplaner utgår från Bankens riktlinjer för säkerhet.

- Genom bankens godkännandeprocess säkerställs att flera relevanta funktioner ingår i arbetet att identifiera risker vid väsentliga förändringar i produkter, tjänster processer mm. Utfallet av detta presenteras för bankens chefer och viktiga medarbetare inför en sådan förändring. Arbetet utgår från de riktlinjer som finns i Policy för godkännande av väsentlig förändring (NPA).

### Riskmätning

Utfallet och därtill hörande kostnader under föregående år för incidenter hänförliga till operativ risk, kostnader för reklamationer inkl. bedrägerier (utöver budget), har tillsammans med de riskanalyser som genomförts legat till grund för bedömningen av riskaptiten för kommande år. Operativ risk rapporteras utifrån såväl självutvärderingar, tester av väsentliga processer, incidenter samt fastställda riskindikatorernas utveckling.

Banken använder basmetoden för beräkning av kapitalbaskravet för operativ risk. Enligt basmetoden är kapitalbaskravet för operativ risk lika med 15 % av det treåriga genomsnittet av den relevanta indikatorn (enligt artikel 316, förordning 575/2013). Banken beräknar det treåriga genomsnittet av den relevanta indikatorn på grundval av de senaste tre tolv månaders observationerna som gjorts vid räkenskapsårets slut.

För år 2021 uppgick kapitalbaskravet för operativa risker till 41 mkr (47).

# Styrelsens underskrifter

Härmed försäkras att, såvitt vi känner till är årsredovisningen, på sid 21-64, upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed. De lämnade uppgifterna stämmer med de faktiska förhållandena i verksamheten och ingenting av väsentlig betydelse har utelämnats som skulle kunna påverka den bild av företaget som skapats av årsredovisningen.

Årsredovisningen har, som framgår nedan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 4 mars 2022. Företagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 7 juni 2022.

Solna 2022-03-04

**Mats Lagerqvist**  
Styrelsens ordförande

**Jesper Andersson**  
Styrelseledamot

**Tomas Svensson**  
Styrelseledamot

**Kenneth Nybohm**  
Tf Verkställande direktör

**Revisorspåteckning**  
Vår revisionsberättelse har lämnats 2022-03-  
PricewaterhouseCoopers AB

**Helena Kaiser de Carolis**  
Auktoriserad revisor  
Huvudansvarig revisor

# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i MedMera Bank AB, org.nr 556091-5018

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för MedMera Bank AB för år 2021. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 21–65 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 MedMera Bank ABs finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för MedMera Bank AB. Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bolagets styrelse i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsd i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i

avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till MedMera Bank AB 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.

### Vår revisionsansats Revisionens inriktning och omfattning

Vi utformade vår revision genom att fastställa väsentlighetsnivå och bedöma risken för väsentliga felaktigheter i de finansiella rapporterna. Vi beaktade särskilt de områden där verkställande direktören och styrelsen gjort subjektiva bedömningar, till exempel viktiga redovisningsmässiga uppskattningar som har gjorts med utgångspunkt från antaganden och prognoser om framtida händelser, vilka till sin natur är osäkra. Liksom vid alla revisioner har vi också beaktat risken för att styrelsen och verkställande direktören åsidosätter den interna kontrollen, och bland annat övervägt om det finns belägg för systematiska avvikelser som givit upphov till risk för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter.

Vi anpassade vår revision för att utföra en ändamålsenlig granskning i syfte att kunna uttala oss om de finansiella rapporterna som helhet, med hänsyn tagen till bolagets struktur, redovisningsprocesser och kontroller samt den bransch i vilken bolaget verkar.

### Väsentlighet

Revisionens omfattning och inriktning påverkades av vår bedömning av väsentlighet. En revision utformas för att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida de finansiella rapporterna innehåller några väsentliga felaktigheter. Felaktigheter kan uppstå till följd av oegentligheter eller misstag. De betraktas som väsentliga om enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användarna fattar med grund i de finansiella rapporterna.

Baserat på professionellt omdöme fastställde vi vissa kvantitativa väsentlighetstal, däribland för den finansiella rapporteringen som helhet. Med hjälp av dessa och kvalitativa överväganden fastställde vi revisionens inriktning och omfattning och våra granskningsåtgärders karaktär, tidpunkt och omfattning, samt att bedöma effekten av enskilda och sammantagna felaktigheter på de finansiella rapporterna som helhet.

### Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professio-

nella 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.

### Reserv för befarade kreditförluster

Reserv för befarade kreditförluster Enligt IFRS 9 indelas lån i tre kategorier beroende på nivå av kreditrisk eller förändring av kreditrisk för varje enskilt lån. För lån utan väsentlig kreditriskförsämring, kategori 1, beräknas kreditförluster för förväntade fallissemang inom 12 månader. För lån med väsentlig kreditriskförsämring, kategori 2, eller lån i fallissemang, kategori 3, beräknas kreditförluster för inträffade och förväntade fallissemang under lånets uppskattade löptid. Förväntade kreditförluster är beräknade som en funktion av sannolikheten för fallissemang, exponeringen vid fallissemang, förlusten vid fallissemang samt tidpunkten för fallissemang. Vid bedömning av nedskrivningen för lån till kunder blir dessa beräkningar centrala. Beräkningarna innehåller kritiska bedömningar och uppskattningar.

För ytterligare beskrivning se bolagets redovisningsprinciper avseende kreditförluster se not 2 Redovisningsprinciper, (e) "Bedömningar och uppskattningar" och avsnitt (i) Nedskrivningar för kreditförluster samt not 10 "Kreditförluster, netto", not 14 "Utlåning till allmänheten" och not 30 "Riskhantering".

### Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området

Vår revision utfördes genom en kombination av granskning av intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen och substansgranskning. Granskningen av kontroller inkluderade bolagets rutiner för övervakning samt dualitet och nyckelkontroller i låneprocessen. För att bedöma riktigheten i beräknade kreditförluster har våra kreditmodelleringsexperter utvärderat modeller och gjort kontrollberäkningar för ett urval av lån.

Vidare har vi granskat upplysningarna i årsredovisningen relaterade till kreditreserverna.

### Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1–20. 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 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.

### Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna

en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

### Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

#### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för MedMera Bank AB för år 2021 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 revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till MedMera Bank AB 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.

Den 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.
- 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.

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

PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm, utsågs till MedMera Bank ABs revisor av bolagsstämman den 4 juni 2021 och har varit bolagets revisor sedan 13 juni 2014.

Stockholm den 4 mars 2022  
PricewaterhouseCoopers AB

**Helena Kaiser de Carolis**

*Auktoriserad revisor*  
Huvudansvarig revisor

MedMera Bank AB  
556091-5018  
Postadress: 171 88 Solna  
Besöksadress: Englundavägen 4  
Telefon: +46 10 742 00 00  
[coop.se](http://coop.se)

Produktion: MedMera Bank AB  
Foto: Coop Inhouse, Getty Images