

VI FÖRENKLAR VARDAGEN MED FLEXIBLA PRODUKTER OCH TJÄNSTER

INNEHÅLL

Om MedMera Bank

- 1 Om MedMera Bank
- 2 Året som gått
- 3 VD har ordet
- 5 MedMera Banks utveckling
- 6 Våra produkter
- 7 Ett schysst privatlån
- 8 Ett bjussigt sparkonto
- 9 Marknad och omvärld
- 11 Våra medarbetare
- 12 Intervju med IT/ DevOps Engineer
- 13 Intervju med IT/IT-utvecklare
- 14 Intervju med Kundservice/Handläggare

Hållbarhet

- 15 Hållbarhet

Bolagsstyrning

- 17 Bolagsstyrning
- 18 Styrelsens sammansättning
- 19 Styrelse och ledning

Förvaltningsberättelse

- 20 Förvaltningsberättelse
- 22 Fem år i sammandrag

Finansiella rapporter

- 24 Finansiella rapporter
- 29 Noter
- 67 Revisionsberättelse

Det ska vara enkelt att både bli och vara kund

Med produkter och tjänster inom Låna och Spara vill vi göra vardagen enklare för våra kunder. Vi vill utveckla tjänster som våra kunder efterfrågar och erbjuder flera flexibla tjänster där kunden själv kan anpassa sitt lån utifrån sina behov. För oss är det viktigt att med våra produkter göra det enkelt för kunden att fatta kloka ekonomiska beslut. Kunderna uppskattar det vi gör och det hjälper oss att bibehålla en stark tillväxt.

MedMera Bank är:



ENKLARE

Med våra tjänster gör vi det enklare att både bli och vara kund. Vi gör det enklare för våra kunder att fatta kloka beslut som påverkar privatekonomin.



SCHYSSTARE

Vi erbjuder schysstare villkor för att möta olika behov i vardagen och ge balans i både privatekonomi och livet.



SNABBARE

Som mindre bank kan vi snabbare fatta beslut och anpassa oss till förändringar i marknaden och till våra kunders behov.

Året som gått

Banken är tydligt definierad som ett finansiellt innehav för ägaren och lönsamhet står därmed högst på agendan. Rörelseresultatet uppgick till 60 mkr, en förbättring med 44 mkr jämfört med föregående år. Avkastningen på eget kapital uppgick till 7 % vilket är i linje med bankens affärsplan för 2022.

Ökat kundvärde och kundnöjdhet har varit ett fokusområde för banken under året. Ett flertal flexibla tjänster har lanserats. Bland annat kan kunder själva ansöka om utökad lån och ändra löptid i kundportalen. Antalet kunder som besöker bankens kundportal har ökat kraftigt under året.

Den digitala kommunikationen med kunder har förbättrats under året genom införande av ny och automatiserad teknik som medför att banken på ett enkelt och kostnadseffektivt sätt bland annat kan kommunicera om nya självbetjäningstjänster.

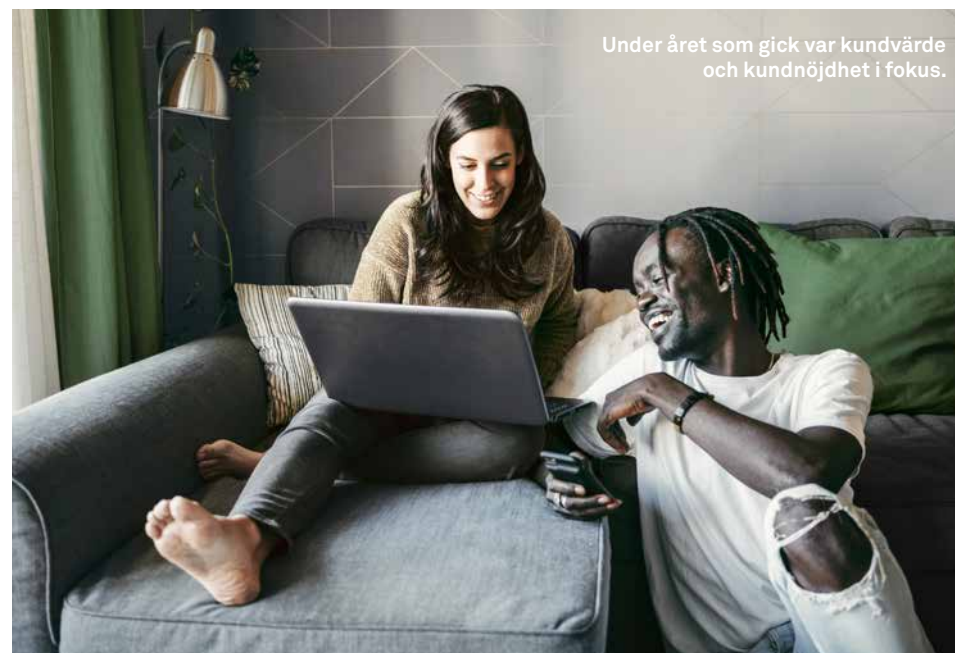
Kundnöjdhet, som banken mäter löpande genom NKI och NPS-undersökningar, påvisar att förändringarna är uppskattade av bankens kunder.

AI-modeller implementerades i bankens kredit- och affärsregelverk med gott resultat och vidareutveckling av dessa kommer att vara ett fokusområde framöver.

Affärsvolymen, som banken definierar som summan av in- och utlåning, ökade under året med 11 % och uppgick vid årsskiftet till 13 708 mkr.

Kundbasen inom in- och utlåning har under året ökat med 8 %. Antalet privatlånare har under året ökat med 13 % och uppgår till 46 991 vid årets utgång. Antalet inlåningskunder har ökat med 2 %. Även den totala hushållsinlåningen har ökat och uppgår till 6 892 mkr vid årsskiftet.

VD-posten tillsattes permanent av Kenneth Nybohm som dessförinnan var tillförordnad.



Under året som gick var kundvärde och kundnöjdhet i fokus.

MedMera Bank i siffror, mkr

	2022	2021	2020
Utlåning till allmänheten	6 815	5 947	4 400
Inlåning från allmänheten	6 892	6 400	5 506
Rörelseresultat	60	16	-2
K/I-tal före kreditförluster	50 %	72 %	85 %
Kapitalbas	992	767	624
Kapitaltäckningsgrad	17 %	14 %	14 %

Ökade krav på anpassning

Vinnare och förlorare tenderar att vara desamma i både bra och dåliga tider. Men i dåliga tider är förlorarna fler.

Överskriften kunde mycket väl ha varit "Ur askan i elden". Efter två år präglade av pandemin var det nog många med mig som såg fram emot ett "normalår". Istället fick vi ett konventionellt krig i Europa anno 2022. Något som jag definitivt inte trodde att jag någonsin skulle behöva skriva i ett VD-ord. Ett fruktansvärt anfallskrig i strid mot folkrättsliga regler som förorsakar ett oerhört stort mänskligt lidande. Som ett svar på detta har västvärlden med rätta infört stora sanktioner mot Ryssland. Dessa i kombination med covidrestriktioner i Kina har lett till stora störningar på utbudssidan i ekonomin. Med den påföljd att inflationen som många ansett tillhört det förflutna inte bara lever utan frodas. Centralbanker har nu fått reversera kurs och stramat åt penningpolitiken snabbt. Hushållen hamnar i kläm då alla priser stiger kraftigt samtidigt som ränteutgifterna ökar. Hur detta slår mot privat konsumtion och därmed

den ekonomiska tillväxten är ännu oklart. En ljuspunkt vilken är viktig för banksektorn är att arbetsmarknaden fortfarande är stark.

Med Finanskris, skuldskris, pandemi och krig bara under det senaste dryga decenniet och många mindre händelser som påverkat det ekonomiska skeendet måste man verkligen fundera kring vad som är det normala och inte. I en alltmer digitaliserad och globaliserad värld får händelser inte bara stora utan omedelbara konsekvenser. Då hjulen dessutom rullar allt snabbare blir effekterna stora. Vi måste nog inse och anpassa oss till en värld som är alltmer osäker och där utvecklingen går snabbare och snabbare. Detta ställer naturligtvis stora krav på oss som företag. Men oberoende om marknadsförutsättningarna är bra eller dåliga finns det alltid vinnare och förlorare. I bra tider finns det bara fler vinnare och i dåliga tider fler förlorare.



Kenneth Nybohm, VD MedMera Bank.

”

Banken ska fortsätta göra det vi gör idag, bara mer och bättre med kunden i fokus.

→ Förutsättningarna för att banken ska vara en vinnare framöver oberoende av marknadsförutsättningar har klart förbättrats. Under 2022 har den grundläggande lönsamheten förbättrats avsevärt. Detta innebär att vi har större säkerhetsmarginaler nu än tidigare och tål betydligt större konjunkturella effekter. Bankens infrastruktur är moderniserad och vi står inte inför några större IT-relaterade investeringar. Vår process- och regelmotor är väldigt flexibel och vi kan snabbt anpassa både kredit- och affärsregelverk till förändrade förutsättningar på marknaden och till våra kunders agerande. Vår litethet i kombination med hög beslutsförmåga är konkurrensmässiga fördelar. Affären är framtidssäkrad, kompetensen inom alla verksamhetsområden är på plats och banken har väldigt duktiga, kompetenta och engagerade medarbetare.

Under 2022 har vi också minskat kostnadskostymen. Den marknad på vilken banken verkar är som vilken varumarknad som helst. Vi säljer pengar likt våra konkurrenter. Våra pengar är varken bättre eller sämre än de som konkurrenterna tillhandahåller. Detta innebär att bankens prissättning mot kund måste vara bra. Även våra tekniska lösningar och vårt agerande mot kund måste vara mycket

bra men kan inte kompensera för dåliga priser. Detta innebär i sin tur att kostnadssidan är väldigt viktig för att skapa lönsamhet. Men kostnadssidan är nu där den bör vara och därmed är även den förutsättningen på plats.

Ett av mina favorit-citat är från Warren Buffet, "Banking is a really good business if you don't do anything stupid". Detta speglar bankens framtida resa på mer än ett sätt. Med de stora och mer riskfyllda investeringarna bakom oss, verksamheten framtidssäkrad, kostnadskostymen i ordning och med stigande lönsamhet, så finns det ingen anledning till större strategiska vågspel. Banken ska fortsätta på inslagen väg och göra det vi gör idag, bara mer och bättre.

Bankens fokus kommer även framöver att ligga på tre olika delar; öka volymtillväxten, förbättra marginalen per utlånad krona samt god kostnadskontroll. Utestående lånestock ska växa så mycket som bankens vinsttillväxt tillåter. Marginalen ska förbättras genom att addera nya kundanskaffningskanaler, utveckla digitaliseringen och införa fler självbetjäningstjänster i kundportalen. Vi ska även förbättra såväl våra processer (utifrån ett starkt kundfokus), som våra affärs- och kreditregelverk, bl a genom nya tekniker som maskininlärning.

Nu kan vi lägga 2022 till handlingarna och konstatera att det blev ett bra år och ett år som bankens anställda kan vara nöjda med. Detta har vi gjort tillsammans och tillsammans ska vi också leverera i fortsättningen. Ett mycket stort tack till alla på banken för en riktigt bra leverans. Mitt mål är att vi även fortsättningsvis ska ha en arbetsplats där alla trivs, har roligt, kan utvecklas och där vi blir intellektuellt utmanade!

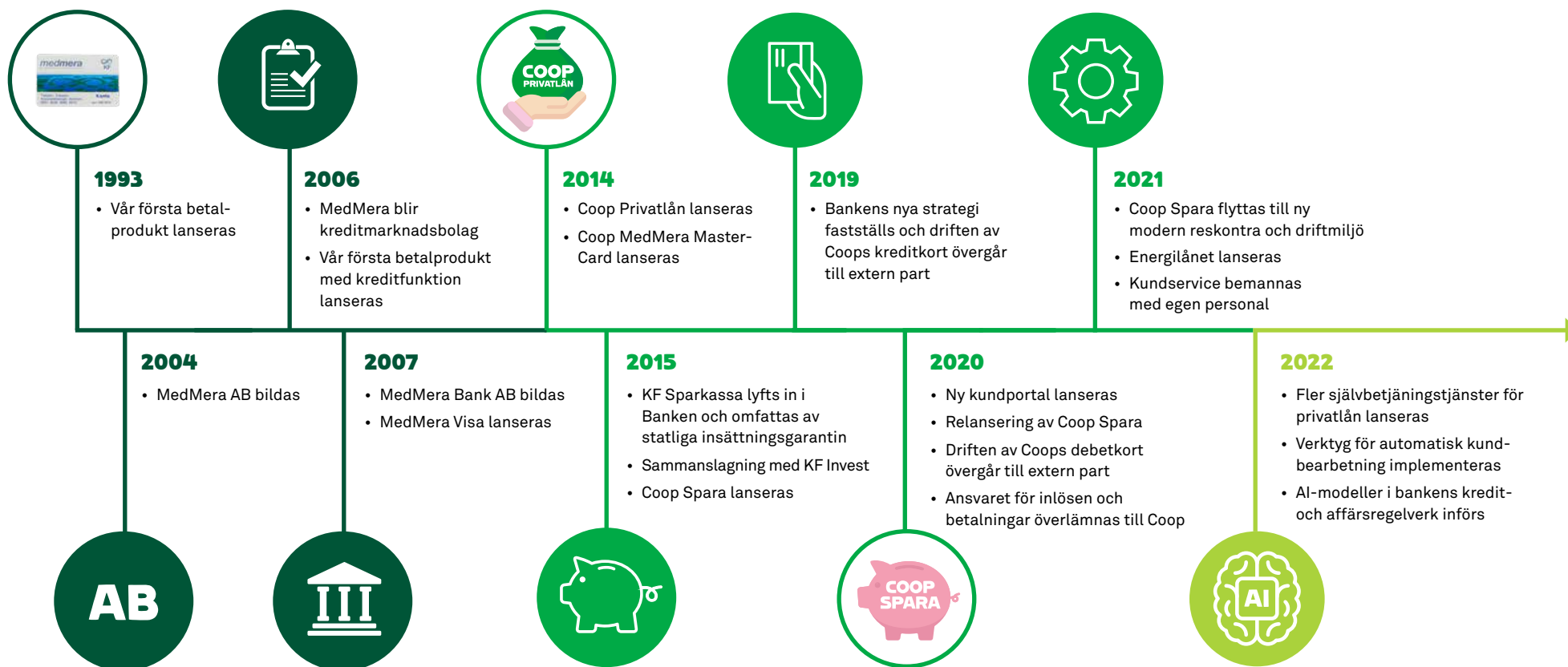
Solna, den 10 mars 2023



Kenneth Nybohm, VD MedMera Bank

MedMera Banks utveckling

Vår verksamhet har utvecklats över tid och har gått från att erbjuda betalkort till att idag erbjuda enkla produkter inom låna och spara med kunden i centrum.



Våra produkter

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

ETT SCHYSST OCH FLEXIBELT LÅN

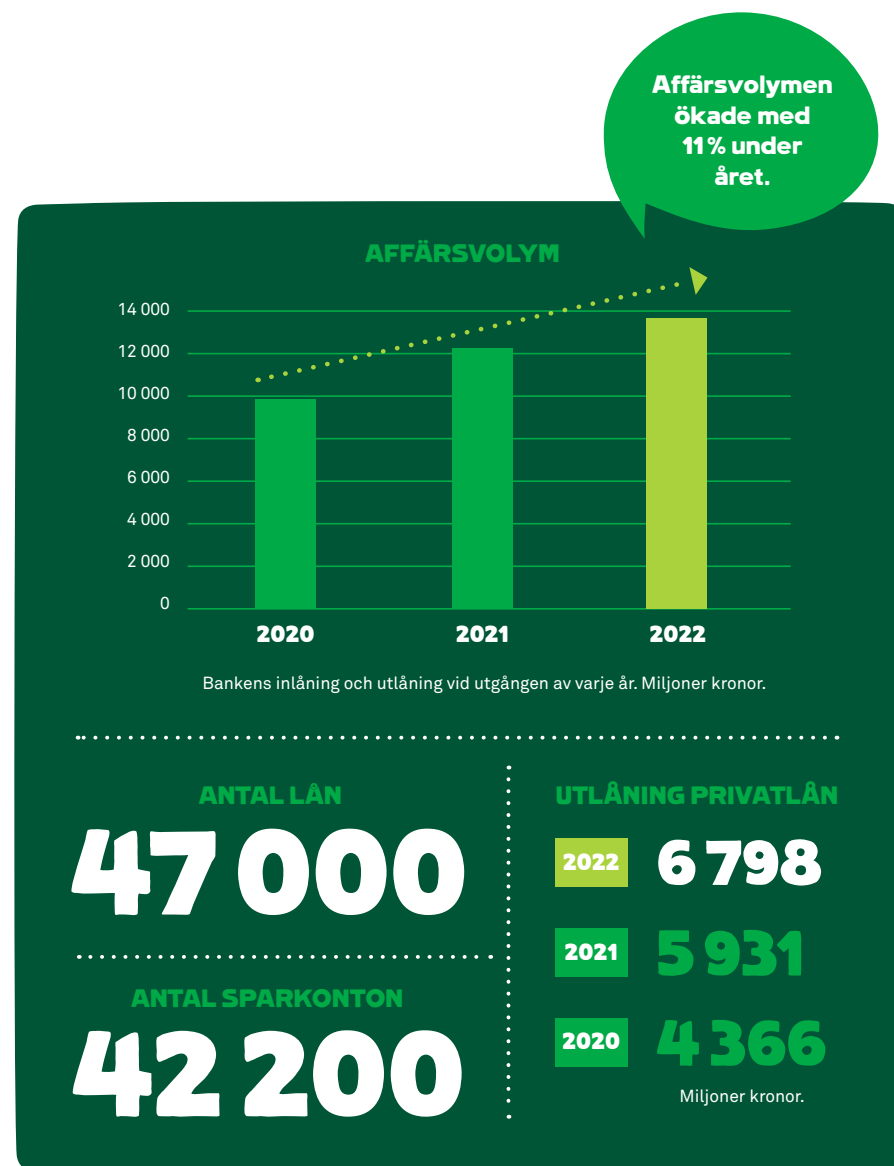
Coop Privatlån

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 Coop Privatlån. Coops medlemmar får dessutom alltid lägre ränta när de ansöker via coop.se. Vårt lån har under året blivit mer flexibelt då kunderna själva via bankens kundportal nu kan ansöka om att höja sitt befintliga lån, ändra månadskostnad, nyttja vår räntegaranti samt ansöka om amorteringsfritt.

ETT BJUSSIGARE SPARANDE

Coop Spara

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





Ett schysst och flexibelt lån där kunden har kontroll

Vi har under året fortsatt att utveckla och förbättra vår låneprodukt baserat på vad våra kunder har efterfrågat. Funktionerna som vi har lanserat gör vår privatlåneprodukt mer flexibel och mer attraktiv för kunderna än tidigare.

Enkelt att bli och vara kund

Ansökan om privatlån görs enkelt på coop.se och svar fås direkt. Genom kontinuerlig utveckling av bankens ansökningsprocess har kundresan förbättrats så mycket 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.

Vi vill att kunderna ska känna att det är enkelt att vara privatlånekund hos oss. Kunderna ska vara trygga med att de har en schysst ränta och att de har kontroll över sitt lån. Därför har vi under året lanserat flera nya flexibla funktioner i kundportalen.

Energilån med hållbarhetsrabatt

Hållbarhet blir en allt viktigare fråga. Inte bara för banken utan även för våra kunder. Därför erbjuder vi 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.

NYA FUNKTIONER

→ Räntegaranti

Om kunden har fått ett bättre ränteerbjudande hos en annan bank så matchar vi räntan på kundens lån hos oss under förutsättningar att vissa grundkriterier uppfylls.

→ Höja befintligt lån

Kunden kan höja sitt lån upp till 350 000 kronor eller med en medlåntagare upp till 500 000 kronor när hen vill investera i nya saker, samla flera smålån eller när lånet inte räcker till.

→ Ändra månadskostnad

Om kunden vill betala in mer eller mindre varje månad kan hen enkelt höja eller sänka sin månadskostnad genom att justera återbetalningstiden på lånet.

→ Amorteringsfritt nästkommande månad

Vissa månader kan det vara extra mycket utgifter. Under en tuffare period kan kunden välja amorteringsfritt för nästkommande månad.

**RÄNTE-
GARANTI**

PRIVATLÅN

Ett bjussigt sparkonto

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



En stor del av svenskarnas sparpengar ligger på ett sparkonto hos någon av storbankerna som inte erbjuder lika hög ränta som vi. Som bank tänker vi annorlunda. Vi erbjuder ett sparkonto som ger en av marknadens bästa räntor från första kronan. Vi har under året höjt sparräntan flertalet gånger för att säkerställa att vi erbjuder en attraktiv sparränta till våra kunder.

Snabbt och enkelt att bli kund

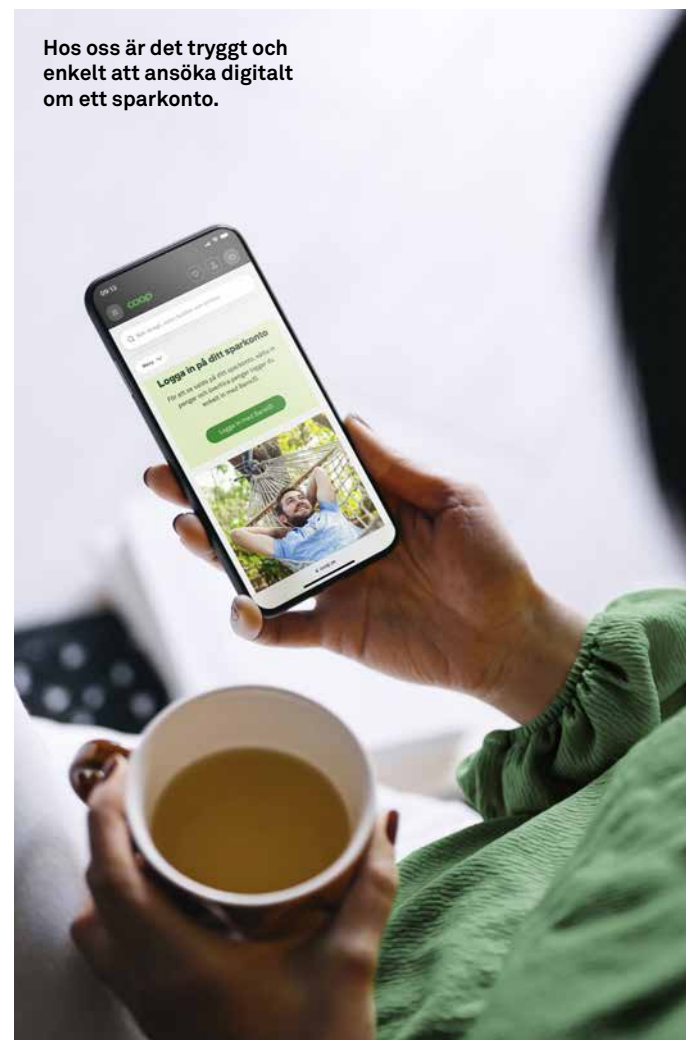
Kunder ansöker enkelt och digitalt om att öppna ett sparkonto. Med Coop Kapitalkonto sparar våra kunder sina pengar på sparkonto med rörlig sparränta, insättningsgaranti och utan bindningstid, helt utan avgifter. Kort och gott ett sparkonto som är enkelt, tryggt och lite bjussigare än storbanken.

Historia

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

”Vi har under året höjt sparräntan flertalet gånger för att säkerställa att vi erbjuder en attraktiv sparränta till våra kunder.”

Hos oss är det tryggt och enkelt att ansöka digitalt om ett sparkonto.





Marknad och omvärld

Omvälvande världshändelser såsom coronapandemin och kriget i Ukraina har lett till kraftigt ökande inflation och höjda räntor.

Coronapandemin fortsätter att påverka vår omvärld, bland annat har efterdyningar av pandemin bidragit till obalanser mellan utbud och efterfrågan på en rad produkter genom begränsad tillgång, ofta i kombination med stor efterfrågan driven av ekonomiska stimulanser på många marknader. Kriget i Ukraina är en humanitär tragedi som berör oss alla, de ekonomiska konsekvenserna av kriget börjar bli allt tydligare. Rysslands invasion av Ukraina har ytterligare spätt på effekterna genom skenande energipriser samt än större påverkan på tillgången till en rad varor.

Som en konsekvens av detta har vi nu ett läge med en kraftigt ökande inflation och centralbankerna världen över höjer nu räntorna i snabb takt. Konsekvensen blir ökade kostnader för en mängd varor och tjänster som lån, livsmedel, energi och övriga varor som hushållen konsumerar. Detta, i kombination med avtagande ekonomisk tillväxt, förväntas få stor påverkan på hushållen. För oss innebär det en direkt påverkan då återbetalningsförmågan

på lån förväntas försvagas, dock är det i dagsläget svårt att bedöma i vilken omfattning.

Rysslands invasion i kombination med Sveriges NATO-ansökan har lett till ett mer ansträngt säkerhetspolitiskt läge i Europa och därmed även i Sverige. Risker och sårbarheter kopplade till cyberattacker har ökat under en lång tid. Antalet attacker blir fler och omfattningen av dem blir större. Riskerna har ökat ytterligare genom den nuvarande säkerhetspolitiska situationen. Det finansiella systemet utgör en grundläggande infrastruktur för samhället som behöver vara tillgänglig och är därför ett attraktivt mål för cyberangrepp. Den höga graden av digitalisering samt sammanlänkningen i det finansiella systemet ökar ytterligare sårbarheten vid cyberattacker rent generellt. MedMera Bank är en liten aktör vilket gör att hotbilden för oss ändå får anses som begränsad men risken för att drabbas av hot riktade mot andra delar av det finansiella systemet, underleverantörer eller samhällskritisk infrastruktur bör inte underskattas.

→ **Konsumtionslåne- och sparandemarknaden**

Skuldsättningen globalt och i synnerhet i Sverige har ökat kraftigt under det senaste decenniet. Detta har naturligtvis även påverkat efterfrågan på konsumtionslån som i genomsnitt växt med ca 5 % årligen. Den tillväxten kommer nu att brytas. Dels för att Riksbanken har höjt styrräntorna kraftigt, dels för att hushållens disponibla inkomster påverkas negativt på grund av den höga inflationen. Ungefär 70 % av utestående lånestock omsätts dock varje år så det kommer även fortsättningsvis finnas goda möjligheter för banker att plocka marknadsandelar.

Stigande inflation och räntor kommer att slå kraftigt mot den privata konsumtionen och därmed den ekonomiska tillväxten. Hur djup konjunkturavmattningen blir är i skrivande stund osäkert då dessutom arbetsmarknaden är fortsatt stark. Det man under alla omständigheter kan konstatera är att denna konjunkturavmattning är annorlunda mot tidigare. I en normal lågkonjunktur påverkas banksektorn kraftigt negativt eftersom affären pressas från två håll, kreditförluster stiger samtidigt som räntor faller. I denna nedgång stiger räntorna vilket kompenserar för stigande kreditförluster. Hur bankerna påverkas beror till stor del på hur kreditportföljen är sammansatt. Har man stor

exponering mot företagssektorn och i synnerhet fastighetssektorn kan utvecklingen mycket väl bli allvarlig. För de banker, liksom MedMera Bank, som är helt inriktade på privata hushåll blir utvecklingen troligen betydligt bättre. Men osäkerheten är betydande då kreditförluster från privata hushåll tidigare drevs av arbetslösheten men nu kan kunder komma att falla på lån enbart på grund av att den disponibla inkomsten faller.

Även på inlåningssidan är utvecklingen annorlunda än vid tidigare lågkonjukturer. Fallande tillväxt sänker riskkapitlen vilket driver upp riskpremier. Men detta brukar korrespondera med fallande marknadsräntor då centralbanker sänker räntor. Denna gång höjer centralbankerna sina räntor för att bekämpa inflationen. Stigande marknadsräntor i kombination med stigande riskpremier har i praktiken lett till att obligationsmarknaden är stängd, i synnerhet för fastighetsrelaterad finansiering. Med nuvarande prissättning på marknaden är hushållsinlåningen en betydligt billigare finansieringsform än obligationsmarknaden. Detta gäller även för finansiering av bostadslån. Det finns därför idag en betydligt större konkurrens om hushållens inlåning. Detta motverkar en del av den marginalförbättring som banker annars skulle ha haft från stigande marknadsräntor.

Stigande inflation och räntor kommer att slå kraftigt mot den privata konsumtionen.



Våra medarbetare

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

Vi har ett flexibelt arbetssätt enligt en hybridmodell med några gemensamma dagar på kontoret och övrig tid på distans. Modellen är framtagen tillsammans med medarbetarna och utvärderas löpande. Hittills visar mätningar på hög effektivitet och att medarbetarna är nöjda med det nya, mer flexibla arbetssättet.

Nöjda medarbetare

Banken genomför löpande mätningar av medarbetar- och engagemangsindex. Bankens långsiktiga mål är att engagemangsindex ska överstiga 80 vilket är klart över branschgenomsnittet. Bankens genomsnittliga engagemangsindex har under 2022 legat på 82.

En tydlig övergripande strategi i kombination med extra fokus på ledarskap, utbildning, gemensamma aktiviteter och kommunikation har varit centrala beståndsdelar för att bibehålla effektivitet

och ett högt engagemang. Personlig utveckling och att lära av varandra är viktiga områden för oss.

Medarbetare

Under året har antalet medarbetare ökat, främst beroende på en konsultväxling. Medeltalet anställda uppgick till 48, varav 21 anställda är kvinnor och 27 anställda är män. Medelåldern uppgick till 38 år.

Bankens värdegrund

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

Medarbetarindex har under året i snitt legat på 82 vilket är 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.



Shler Moulodi, DevOps Engineer och Scrum Master, IT-plattformsteam.

Inspirerande med modern IT-avdelning

På MedMera Bank har vi på IT möjlighet att jobba väldigt tekniskt och med modern teknik.

Shler Moulodi

Kan du beskriva din nuvarande roll på MedMera Bank?

Jag jobbar som DevOps Engineer och Scrum Master i bankens plattformsteam. Jag jobbar med infrastruktur, exempelvis med vårt Kafka-kluster och tekniskt med våra Proof of Concept i molnet.

Hur kom det sig att du valde MedMera Bank?

Jag vill jobba tekniskt och med väldigt modern teknik. Moderna programmeringsspråk och verktyg är viktiga för mig. Gärna på en arbetsplats där jag får testa lite av varje. På MedMera Bank började jag som Javautvecklare och gick så småningom över till plattformsteamet, där vi delats in i flera utvecklingsteam under resan mot ett agilt, dvs flexibelt arbetssätt.

Hur skiljer sig IT-teamen åt?

Idag är vi två utvecklingsteam och ett plattformsteam på banken. Utvecklingsteamet jobbar med befintliga respektive nya kunder och arbetar främst med applikationer byggda med Java och React.

Vad är det bästa med att jobba agilt?

Att vi snabbt kan prioritera om och anpassa oss efter omständigheterna. I mitt team har vi en prioritering av ärenden som vi jobbar efter, tills den ändras! Vi har också retrospektiv för att reflektera över vårt arbetssätt, vad vi gjort bra och vad som kan förbättras.

Kan du beskriva bankens tekniska plattform?

Utvecklingsteamet programmerar i moderna språk som Java och använder ramverket React för frontend-applikationer. Vi har Kafka-plattformen som möjliggör att skicka stora mängder data mellan olika system, exempelvis bankens datalager. Vi använder modern databasteknik som SQL och PostgreSQL samt versionskontrollerar vår kod med Git. Atlassian-sviten använder vi för ärendehantering och dokumentation.

”Moderna programmeringsspråk och verktyg är viktiga för mig.”

Hur ser framtiden ut med molnet?

Trenden är dels att många IT-leverantörer erbjuder sina tjänster i molnet framöver. Allt fler branscher rör sig bort från traditionella driftmiljöer till molnet. De stora fördelarna är att molntjänster är by-design säkrare. Exempelvis krypteras all trafik till och från tjänsterna, även inne i driftmiljön i molnet är all data krypterad. Man kan också utöka sin miljö med mer datorkraft och nya tjänster väldigt snabbt. Istället för veckor med traditionella miljöer är det några minuter i molnet. Man betalar också för den infrastruktur man använder, vilket ger en stor flexibilitet i det långa loppet.

En utvecklingsresa från kredit- till IT-avdelningen

På banken fick jag möjligheten att förverkliga mitt teknikintresse genom att bli utvecklare på IT.

Sebastian Barufke

Hur har din utvecklingsresa sett ut på banken?

Jag började på banken 2015 på ett kortare uppdrag på kreditavdelningen. Min chef trodde att jag skulle vara kvar länge på banken. (Han hade rätt!) När uppdraget började närma sig sitt slut öppnades möjligheten att arbeta på bankens avdelning för bedrägeri och AML. Jag hanterade bedrägeriärenden inom privatlån och agerade AML-handläggare. Jag fick även möjligheten att driva och vara med i flera utvecklingsprojekt. Men sedan i somras började min resa mot att bli utvecklare på bankens IT-avdelning.

Hur kom det sig att du ville byta roll?

Jag kände att det var dags att utveckla mig inom ett nytt område. Jag fick då möjligheten att utveckla mitt teknikintresse som utvecklare på bankens IT-avdelning. På min fritid har jag provat på att programmera appar och detta spår kändes både spännande och helt rätt.

På vilket sätt stöttade MedMera Bank dig i din nya karriärriktning?

Banken har stöttat mig mycket i min utvecklingsresa. Min chef hjälpte mig att ta nästa steg i min karriär på banken att bli IT-utvecklare. Från utbildningsval, som också banken bekostade, till hur jag kunde förbereda mig inför min utbildning och möjligheten att gå utbildningen under arbetstid. Därefter fick jag ett väldigt bra stöd av kollegor att komma i gång som utvecklare på banken.

Hur ser din roll ut idag på MedMera Bank?

Jag arbetar som utvecklare i ett av bankens agila team på IT som utvecklar tjänster för befintliga kunder. Exempelvis vår kundportal och kundreskontra. Vi jobbar i ett blandat team från bankens olika verksamhetsdelar. I utvecklingsteamet arbetar vi tillsammans med att ta fram nya IT-lösningar som förenklar eller förbättrar upplevelsen för våra kunder.



”Jag kände att det var dags att utveckla mig inom ett nytt område.”

Sebastian Barufke, IT-utvecklare.

Tydliga likheter mellan bank- och flygbranschen

Inom service lär du dig alltid något nytt! Något som är väldigt likt inom både banken och flyget är en personlig kundkontakt och säkerhetstänket.

Senada Tanovic

Hur ser din nuvarande roll ut på MedMera Bank?

Jag är handläggare på bankens kundserviceavdelning.

Vi har ett brett ansvarsområde med varierade arbetsuppgifter som innefattar krav- och kredithantering, kundservice och back-office. Vi har också löpande olika internutbildningar som ger en bred kunskapsbas för handläggare på banken, vilket är både roligt och utvecklande.

I kontakten med våra kunder vägleder vi och hjälper kunderna med deras lån och sparkonton. För oss är det viktigt att kunna ha en personlig kundkontakt. Vi gör gärna det lilla extra för att hjälpa våra kunder utifrån deras behov.

Vad är roligast med ditt jobb?

Att ingen dag är den andra lik. Jag lär mig alltid något nytt. Men det som är roligast, är mina fantastiska och stöttande kollegor.

De får mig att skratta varje dag. De har välkomnat mig på ett fantastiskt sätt och jag känner mig som en i teamet fast jag är relativt ny.

Vad har du jobbat med tidigare i din karriär?

Under de senaste 20 åren har jag jobbat inom flygbranschen som kabinchef på några av de största skandinaviska reguljära flygbolagen. I den rollen har jag haft övergripande ansvar för passagerarna och besättningens säkerhet.

Vad finns det för likheter mellan flygbranschen och banken?

Kundkontakten är den största likheten mellan branscherna. Att vara serviceinriktad, få hjälpa sina kunder och ge det där extra, det är något som genomsyrar yrket inom både flyget och banken. Att alltid ha säkerhetstänket är väldigt viktigt i båda

"Ingen dag är den andra lik. Jag lär mig alltid något nytt."



Senada Tanovic, handläggare, Kundservice.

branscherna. Ett annat stort plus med båda branscherna är fantastiska kollegor och att vi bygger upp kunskap tillsammans.

Vilken är den mest minnesvärda frågan du fått från en kund på banken?

I ett av mina första kundsamtal, ringde en man och ville lösa sitt lån. Jag frågade hur det kom sig att han ville lösa lånet samt

var pengarna kom ifrån. Då började kunden gråta i luren och berättade att hans son precis hade vunnit en stor summa pengar och ville nu lösa alla pappans skulder. Jag blev så glad och berörd att jag också började gråta vilket mannen hörde. Där satt vi två och grät glädjetårar tillsammans. Ett väldigt fint samtal som jag fortfarande kan tänka på med stor värme.

Hållbarhet

Med ansvar för delar av våra kunders privatekonomi är det centralt att vi är transparenta, bidrar med kunskap och gör det enkelt för våra kunder att ta hållbara beslut.

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.

För 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.

Energilån

De ökade priserna på el och drivmedel har inte undgått någon. Det har fått efterfrågan på energibesparande lösningar att öka. Vi är även övertygade om att konsumenter vill göra gott och agera hållbart. Den utmaning många konsumenter ställs inför är att det ofta är förenat med en stor investering för att minska sin energikonsumtion. Med de högre priserna på el och drivmedel har de privatekonomiska incitamenten ökat. För att inspirera konsumenter och för att göra det mer privatekonomiskt rationellt att investera i energibesparande lösningar tillhandahåller vi därför ett Energiån.

Vårt Energiån ger hållbarhetsrabatt till kunder som lånar till investeringar som sänker deras energiförbrukning som både är bra för plånboken och för miljön. Till exempel ger vi rabatt till investering i bergvärme, solcellsanläggningar och energifönster. Med detta initiativ vill vi ställa oss på konsumentens sida för att fler ska ha möjlighet att investera i hållbara energilösningar.

Ansvarsfull kreditgivning

Vår kreditgivning och vår tillväxt behöver vara långsiktigt hållbar för MedMera Bank, för våra kunder och för samhället. Vår kreditgivning är en central del 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 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 för kundens bästa, för att inte bidra till överskuld-sättning och av affärsmässiga skäl för banken.

För oss innebär ansvarsfull kreditgivning också att

Vårt Energiån används bl a för att finansiera solcellsanläggningar.



Vårt Energiån ger även hållbarhetsrabatt till investeringar i bergvärme och energifönster.

vi är tydliga med villkor, information om våra produkter och att vi delar med oss av vår kunskap. Det innefattar även 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 privatekonomi. Det ska vara enkelt för kunden att förstå vad krediten kostar.



Digitala verktyg för kundkommunikation minskar vår miljöpåverkan ytterligare.

→ **Kunder som får svårt att betala**

Ibland händer det att kunder får svårt att betala. Vi erbjuder då tjänster som gör det möjligt för våra kunder att temporärt eller permanent minska sina månatliga utgifter för lånet. I dessa sammanhang hjälper vi våra kunder att förstå de ekonomiska konsekvenserna för att undvika att oöverlagda beslut fattas. I de fall vi upptäcker att en kund har eller riskerar att få problem att betala ränta och amortering försöker vi initiera en dialog med våra kunder för att hjälpa kunden att få kontroll på sin privatekonomi.

Våra kunder

Vårt sparkonto omfattas av den statliga insättningsgarantin som skyddar pengar som är insatta på detta konto. 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.

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 omfattas av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Här ingår bland annat föreskrifter om hantering av operativa risker, informationssäkerhet, IT-verksamhet och insättning.

Miljö

Vi arbetar ständigt för att minska vår miljöpåverkan i det dagliga arbetet. Vi är en digital bank och strävar efter att utveckla enkla 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. Under året har banken investerat i ett nytt verktyg för digital kommunikation med våra

kunder vilket medför att vi minskat våra postala utskick ytterligare. Sammantaget ger det att våra postala utskick är väldigt begränsade.

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. 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. För koncernen gäller även riktlinjer om lika-behandling. 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 värdegrundsbete 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.

Bolagsstyrning

En 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 fyra 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

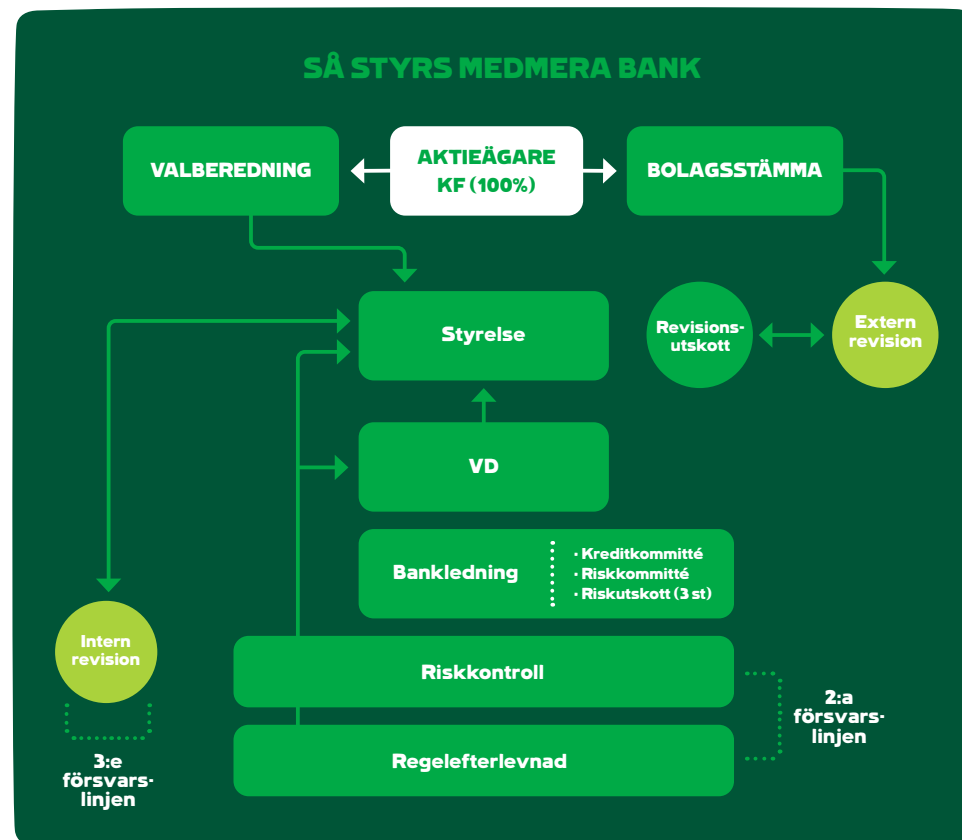
I banken finns en kreditkommitté i vilken beslut fattas om bland annat kreditregelverket och krediter i enlighet med bankens kreditpolicy. Riskkommittén är ett forum till stöd för VD, som följer och föreslår åtgärder för att säkerställa att fastställd riskaptit följs. Till denna tillkommer tre separata riskutskott som behandlar säkerhet och IT, 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 gällande interna och externa regler.

SÅ STYRS MEDMERA BANK



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

Av bankens bolagsordning framgår att styrelsen ska bestå av lägst tre och högst tio ledamöter med högst fem suppleanter. Styrelsen, som väljs vid bolagsstämman, består i dag av fyra ledamöter och sammanträder minst sex gånger per år. Under 2022 har styrelsen sammanträtt vid nio 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. 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 självutvärderingsmetod. 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.

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 riskaptit 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



Thomas Svensson

Styrelseordförande

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 och styrelseledamot i Folksam ömsesidig livförsäkring.

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



Anders Hellström

Ledamot

Född: 1974

Medlem i styrelsen sedan: 2022

Utbildning: Jur kand, Stockholms universitet

Övriga uppdrag: Bolagsjurist Kooperativa Förbundet ekonomisk förening

Tidigare uppdrag: Styrelseledamot i Synch



Per Magnusson

Ledamot

Född: 1982

Medlem i styrelsen sedan: 2022

Utbildning: Civilingenjör – Industriell ekonomi KTH

Övriga uppdrag: Direktör Strategi/Hållbarhet Coop

Tidigare uppdrag: Managementkonsult – Cupole Consulting Group, Accenture

Ledning



Från vänster: **Therese Magnusson**, Head of Legal, **Erik Ellqvist**, Chef för IT, **Björn Johansson**, Chef Operations (sitter), **Anna-Karin Aste**, CFO, **Torbjörn Eriksson**, Riskkontroll, **Kenneth Nybohm**, VD (sitter), **Fredrik Omberg**, Chef Treasury, **Tone Bergfelt**, Compliance.

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.

MedMeras 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

Under 2022 har den grundläggande lönsamhetens förbättring avsevärt genom en stark volymtillväxt och minskad kostnadskostym.

Under året har banken fått en ny styrelseordförande samt två nya styrelseledamöter.

VD posten tillsattes permanent av Kenneth Nybohm som dessförinnan var tillförordnad.

Omvärld och marknad

Oron kring den svenska ekonomin har tilltagit under året med hög inflationstakt drivet av faktorer kopplade till pandemin samt Rysslands krig i Ukraina. För att möta den kraftigt ökade inflationen har Riksbanken agerat med att höja styrräntan som under året ökat från 0 % till 2,5 %.

Konsekvensen av kraftigt stigande konsumentpriser och stigande marknadsräntor är att hushållens köpkraft urholkas och ekonomin försvagas. Rysslands krig i Ukraina skapar osäkerhetsfaktorer kring den globala konjunkturutvecklingen men MedMera Bank påverkas inte omedelbart då banken inte har någon direkt exponering mot vare sig Ryssland eller Ukraina. De globala följdeffekterna utgör dock en ökad risk och för banken förväntas det innebära att återbetalningsförmågan på lån försvagas.

Framtidsutsikter

Bankens infrastruktur är moderniserad med inga större IT-relaterade investeringar planerade. Banken har en flexibel process- och regelmotor som uppfyller verksamhetens krav och gör att vi snabbt kan anpassa oss till förändrade marknadsförutsättningar. Detta tillsammans med en god lönsamhet och god kostnadskontroll innebär att banken står väl rustade inför framtiden. Fokus kommer det kommande året vara på att lyfta lönsamheten genom fortsatt volymtillväxt, förbättra

marginalen per utlånad krona, samt genom god kostnadskontroll.

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

Bankens resultat

Rörelseresultatet för året ökade med 44,8 mkr och uppgick till 60,4 mkr (15,6) vilket är en ökning med 287 %. Bankens räntenetto har till följd av tillväxten i utlåningen samt utökad räntemarginal ökat med 68,4 mkr till 217,3 mkr (148,9). Provisionsintäkterna har minskat med 12,7 mkr till följd av minskade sålda koncerntjänster och uppgår till 70,4 mkr. Totala rörelseintäkter uppgår till 290,5 mkr (235,3). Kostnaderna har minskat med 23,3 mkr under året och uppgår till 145,1 mkr (168,4) varav 57,4 mkr (72,1) utgörs av personalkostnader. Minskningen är hänförlig till reducering av antalet FTE och att 2021 belastades med kostnader av engångskaraktär hänförliga till personalförändringar.

Kreditförlusterna har under året ökat med 33,6 mkr och uppgår till 84,9 mkr (51,3). Ökningen förklaras främst av ökade konstaterade kreditförluster. Under fjärde kvartalet har banken sett en ökning av andelen fordringar som skickas till inkasso vilket ses som en effekt av rådande konjunkturedgång. Kreditförlusterna mätt som andel av genomsnittlig utlåning ökade med 0,4 % och uppgick till 1,4 %.

Bankens ställning

Inlåning från allmänheten har ökat med 491,8 mkr jämfört med föregående år och uppgår till 6 892,2 mkr. Detta avser ökning av inlåning via Spara.

Utlåning till allmänheten har haft en stark tillväxt av Coop Privatlån som har ökat med 868,1 mkr vilket motsvarar en uppgång på 14,6 % och uppgår till 6 815,4 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 279,6 mkr till 143,1 mkr.

Banken har under året erhållit 215,7 mkr i aktieägartillskott för att stärka kapitalbasen som uppgår till 991,5 mkr (767,2). Det sammanlagda riskvägda beloppet, till 5 948,2 mkr (5 254,2), kapitaltäckningsgraden till 16,7 % (14,3) och kapitalkvoten till 2,08 (1,79).

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 fortfarande tillförs KF. Banken har en likviditetsreserv motsvarande 748,3 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.

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 KF ekonomisk förening på 500 mkr vilket reducerar refinansieringsrisken. Finansiella risker och riskhantering beskrivs vidare i Not 31 Riskhantering.

Medarbetare

MedMera Bank hade i medeltal 48 anställda (45), varav kvinnor 21 (19) och män 27 (26). 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 9 Personalkostnader och ersättningar.

Förslag till vinstdisposition

Till bolagsstämman förfogande står följande vinstmedel (kr):

Balanserade vinstmedel	690 492 635
Årets resultat	0
Totalt	690 492 635

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

i ny räkning överföres	690 492 635
Totalt	690 492 635

Fem år i sammandrag

Resultaträkning, mkr	2022	2021	2020	2019	2018
Räntenetto	217,3	148,9	119,7	101,7	101,2
Provisioner, netto	70,4	82,5	160,7	202,5	250,4
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1,8	3,8	3,7	1,1	-2,9
Övriga rörelseintäkter	4,6	0,0	0,3	0,0	0,1
Summa rörelseintäkter	290,5	235,3	284,4	305,4	348,8
Allmänna administrationskostnader	-123,3	-150,4	-225,7	-250,2	-258,1
Övriga kostnader	-21,9	-18,1	-15,9	-16,8	-67,6
Kreditförluster, netto	-84,9	-51,3	-45,1	-34,6	-16,4
Rörelseresultat	60,4	15,6	-2,3	3,8	6,6
Bokslutsdispositioner, koncernbidrag	-60,4	-25,7	10,2	5,2	-51,5
Resultat före skatt	0,0	-10,1	7,9	9,0	-44,9
Skatter	0,0	-0,8	0,0	-2,6	-1,2
Årets resultat	0,0	-11,0	7,9	6,4	-46,1

Balansräkning, mkr	2022	2021	2020	2019	2018
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	366,9	378,4	285,1	237,1	250,0
Utlåning till kreditinstitut	143,1	422,7	910,0	303,6	371,4
Utlåning till allmänheten	6 815,4	5 947,2	4 400,2	3 133,9	3 329,4
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	689,2	602,0	608,3	298,9	747,9
Immateriella anläggningstillgångar	27,8	36,5	32,4	13,9	9,7
Materiella tillgångar	0,0	0,0	0,3	1,0	1,7
Övriga tillgångar	113,8	89,2	239,6	346,8	74,4
Summa tillgångar	8 156,2	7 476,1	6 476,0	4 335,2	4 784,4
Skulder till kreditinstitut	-	50,0	50,0	-	-
Inlåning från allmänheten	6 892,3	6 400,4	5 506,5	2 767,2	3 214,1
Övriga skulder	244,2	221,7	254,6	910,9	953,6
Eget kapital	1 019,7	804,0	665,0	657,0	616,6
Summa eget kapital och skulder	8 156,2	7 476,1	6 476,0	4 335,2	4 784,4

Nyckeltal	2022	2021	2020	2019	2018
Volym					
Balansomslutning	8 156,2	7 476,1	6 476,0	4 335,2	4 784,4
<i>Förändring under året</i>	9,1%	15,4%	49,4%	-9,4%	-2,7%
Utlåning till allmänheten	6 815,4	5 947,2	4 400,2	3 133,9	3 329,4
<i>Förändring under året</i>	14,6%	35,2%	40,4%	-5,9%	19,9%
Medelutlåning till allmänheten	6 287,8	5 009,4	3 888,1	2 954,6	3 099,6
<i>Förändring under året</i>	25,5%	28,8%	31,6%	-4,7%	22,5%
Inlåning från allmänheten	6 892,2	6 400,4	5 506,5	2 767,2	3 214,1
<i>Förändring under året</i>	7,7%	16,2%	99,0%	-13,9%	-7,2%
Medelutlåning från allmänheten	6 630,0	6 160,5	4 313,4	2 967,0	3 323,6
<i>Förändring under året, %</i>	7,6%	42,8%	45,4%	-10,7%	-3,8%

Kapital	2022	2021	2020	2019	2018
Soliditet	12,5%	10,8%	10,3%	15,2%	12,9%
Kapitaltäckningsgrad, % <i>(Kapitalbasen i förhållande till riskvägd volym)</i>	16,7%	14,3%	13,9%	18,6%	17,8%
Kärnprimärkapitalrelation <i>(Relation mellan kärnprimärkapital och riskvägda tillgångar)</i>	16,7%	14,3%	13,9%	18,6%	17,8%
Primärkapitalrelation <i>(Relation mellan primärt kapital och riskvägda tillgångar)</i>	16,7%	14,3%	13,9%	18,6%	17,8%
Total kapitalrelation	16,6%	14,3%	13,9%	18,6%	17,8%
Kapitalbas	991,5	767,2	624,2	636,7	606,6

Fem år i sammandrag fortsättning

Resultat	2022	2021	2020	2019	2018
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av genomsnittlig balansomslutning)	2,8%	2,1%	2,2%	2,2%	2,1%
Räntabilitet på eget kapital ⁽¹⁾ (Årets resultat justerat för koncernbidrag i % av genomsnittligt eget kapital)	6,6%	2,1%	-0,3%	0,6%	2,1%
K/I-tal före kreditförluster (Kostnader exkl. kreditförluster i förhållande till summa rörelseintäkter)	50,0%	71,6%	84,9%	87,4%	93,4%
K/I-tal efter kreditförluster (Kostnader inkl. kreditförluster i förhållande till summarörelseintäkter)	79,2%	93,4%	100,8%	98,8%	98,1%
Avkastning på totala tillgångar (Rörelseresultat i % av genomsnittliga totala tillgångar)	0,8%	0,2%	0,0%	0,1%	0,1%
Räntenetto på medelutlåningen (Räntenetto i % av medelutlåning)	3,5%	3,0%	3,1%	3,4%	3,3%

Osäkra fordringar och kreditförluster	2022	2021	2020	2019	2018
Reserveringsgrad för osäkra fordringar, % (Nedskrivningar för förluster i % av osäkra fordringar brutto)	72,3%	90,7%	95,2%	97,7%	88,9%
Andel osäkra fordringar, % (Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten)	0,02%	0,01%	0,01%	0,01%	0,03%
Kreditförlustnivå, % (Kreditförluster netto i % av medelutlåning till allmänheten)	1,41%	1,0%	1,2%	1,2%	0,5%

Anställda	2022	2021	2020	2019	2018
Medelantal anställda	48	45	39	43	51
Rörelseresultat per anställd, tkr	1 259,0	346,3	-58,1	88,7	130,9

⁽¹⁾ Vid beräkning av Räntabilitet på eget kapital är koncernbidrag exkluderat för att bättre visa faktisk avkastning på eget kapital. Även jämförelseåren är justerade för koncernbidrag.

Finansiella rapporter och noter

Finansiella rapporter

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

Noter till de finansiella rapporterna

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

Noter till Resultaträkningen

- 35** Not 3 Räntenetto
- 35** Not 4 Provisionsintäkter
- 35** Not 5 Provisionskostnader
- 35** Not 6 Nettoresultat av finansiella transaktioner
- 35** Not 7 Övriga rörelseintäkter
- 36** Not 8 Allmänna administrationskostnader
- 37** Not 9 Personalkostnader och ersättningar
- 43** Not 10 Övriga rörelsekostnader
- 43** Not 11 Kreditförluster, netto
- 43** Not 12 Skatter

Noter till Balansräkningen

- 44** Not 13 Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.
- 44** Not 14 Utlåning till kreditinstitut
- 44** Not 15 Utlåning till allmänheten
- 47** Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper
- 47** Not 17 Immateriella anläggningstillgångar
- 47** Not 18 Övriga tillgångar
- 48** Not 19 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
- 48** Not 20 Skulder till kreditinstitut
- 48** Not 21 Övriga skulder
- 48** Not 22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
- 48** 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
- 63** (e) Finansiering
- 63** (f) Marknadsrisk
- 64** (g) Operativa risker

Resultaträkning

Belopp i tusental kronor	Not	2022	2021
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	3	297 151	208 195
Räntekostnader	3	-79 854	-59 272
Räntenetto		217 297	148 923
Provisionsintäkter	4	70 436	83 182
Provisionskostnader	5	-	-647
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	-1 860	3 838
Övriga rörelseintäkter	7	4 612	9
Summa rörelseintäkter		290 485	235 303
Allmänna administrationskostnader	8, 9	-123 277	-150 374
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	17	-8 827	-7 190
Övriga rörelsekostnader	10	-13 021	-10 904
Summa kostnader före kreditförluster		-145 125	-168 467
Resultat före kreditförluster		145 360	66 837
Kreditförluster, netto	11	-84 928	-51 253
Rörelseresultat		60 432	15 584
Bokslutsdispositioner, koncernbidrag		-60 432	-25 714
Resultat före skatt		0	-10 130
Skatter	12	-	-825
Årets resultat		0	-10 955

Rapport över totalresultat

Belopp i tusental kronor	Not	2022	2021
Årets resultat		0	-10 955
Övrigt totalresultat		-	-
Årets totalresultat		0	-10 955

Balansräkning

Belopp i tusental kronor	Not	31 dec 2022	31 dec 2021
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	13	366 901	378 384
Utlåning till kreditinstitut	14	143 097	422 723
Utlåning till allmänheten	15	6 815 360	5 947 214
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	16	689 185	602 026
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
– Andra immateriella anläggningstillgångar	17	27 835	36 538
Övriga tillgångar	18	100 043	81 848
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	13 738	7 381
Summa tillgångar		8 156 159	7 476 113

Belopp i tusental kronor	Not	31 dec 2022	31 dec 2021
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	20	–	50 000
<i>In- och upplåning från allmänheten</i>			
– Inlåning		6 892 241	6 400 432
Övriga skulder	21	228 275	198 605
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	22	15 906	23 053
Summa skulder		7 136 422	6 672 090
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		300 000	300 000
Reservfond		1 410	1 410
Utvecklingsfond		27 835	36 538
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat		690 492	477 030
Årets resultat	23	0	-10 955
Summa eget kapital		1 019 737	804 024
Summa eget kapital och skulder		8 156 159	7 476 113

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	
Ingående eget kapital 1 januari 2021	300 000	1 410	32 431	323 190	7 947	664 977
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
Utgående eget kapital 2021-12-31	300 000	1 410	36 538	477 030	-10 955	804 024
Ingående balans 1 januari 2022	300 000	1 410	36 538	477 030	-10 955	804 024
Vinstdisposition	-	-	-	-10 955	-10 955	-
Aktieägartillskott	-	-	-	215 714	-	215 714
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter	-	-	-8 703	8 703	-	-
Årets totalresultat	-	-	-	-	0	0
Utgående eget kapital 2022-12-31	300 000	1 410	27 835	690 492	0	1 019 737

Kassaflödesanalys

Belopp i tusental kronor	Not	2022	2021
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		60 432	15 584
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:			
– Av- och nedskrivningar		8 827	7 190
– Kreditförluster		15 498	2 106
– Rearesultat vid försäljning av anläggningstillgångar		-59	–
– Förändringar i värdet av finansiella instrument		-10 529	19 153
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		74 169	44 033
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning (-)/Minskning (+) av utlåning till allmänheten		-883 644	-1 549 957
Ökning (-)/Minskning (+) av obligationer och andra räntebärande värdepapper		-90 153	4 221
Ökning (-)/Minskning (+) av övriga tillgångar		454	29 862
Ökning (+)/Minskning (-) av in- och upplåning från allmänheten		491 809	893 943
Ökning (+)/Minskning (-) av skulder till kreditinstitut		-50 000	–
Ökning (+)/Minskning (-) av övriga skulder		-12 195	-58 630
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		-543 729	-680 560
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-469 560	-636 527
Investeringsverksamheten			
Avyttring av materiella anläggningstillgångar		59	–
Egenutvecklade immateriella tillgångar	17	-125	-10 964
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-66	-10 964

Belopp i tusental kronor	Not	2022	2021
Finansieringsverksamheten			
Betalda/Erhållna koncernbidrag		-25 714	10 203
Erhållna aktieägartillskott		215 714	150 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		190 000	160 203
Årets kassaflöde		-279 626	-487 288
Likvida medel vid årets början		422 723	910 011
Likvida medel vid årets slut		143 097	422 723
Årets förändring		-297 626	-487 288
Likvida medel		143 097	422 723

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 2022 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 KF 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 (ÅRKIL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporteringens 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 10 mars 2023. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 7 juni 2023.

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, eller 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 (q) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument samt Not 30 Riskhantering, (c) Kreditrisk.

(f) Ändringar i redovisningsprinciper och upplysningar som tillämpas från och med 1 januari 2023

Inga ändringar med tillämpning från 1 januari 2023 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 ikraft först under kommande räkenskapsår har för tidigt tillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter.

(h) Nedskrivningar för kreditförluster

Nedskrivning på lånefordringar redovisas i resultaträkningen som kreditförluster, netto. Vilket antingen sker som bortskrivning av konstaterade kreditförluster, ökning

Fortsättning Not 2.

alternativt minskning av reserv för befarade kreditförluster, återvinning av konstaterade kreditförluster eller stockvisförsäljning av osäkra fordringar.

(i) 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 räntekostnader 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.

(j) 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 intäkter redovisas omedelbart som intäkt.

(k) 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.

(l) Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten "Nettoresultat av finansiella transaktioner" innehåller de realiserade och realiserade 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

(m) Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, sociala avgifter och övriga personalkostnader. Här redovisas också IT-, lokal-, telekommunikations-, rese- och representationskostnader.

(n) Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar lämnade och erhållna koncernbidrag.

(o) 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.

(p) 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 balansräkningen 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 outnyttjade kreditåtaganden redovisas inte i balansräkningen förutom eventuell reserv för förväntade kreditförluster. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Fortsättning Not 2.

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 innehåser inom ramen för en affärsmodell vars mål är att innehåsa 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 statsskuld-förbindelser 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 företagets 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 innehåser för handelsändamål. Dessa tillgångar återfinns i posterna:

- Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.
- 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 redovinstillfället 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 redovinstillfället 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 27 Finansiella tillgångar och skulder.

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 företagsspecifika 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.

Fortsättning Not 2.

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.

(q) 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 utvecklats 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.

Innehav i likviditetsreserven, Belåningsbara statsskuldssamband 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 parametrarna 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

Fortsättning Not 2.

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 har sedan december 2017 övergått till att kontinuerligt sälja lånefordringar relaterade till Utlåning till allmänheten när de är förfalla ungefär 90 dagar till inkassobolag.

(r) 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, utrangeras 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.

(s) 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 där-

efter använda eller sälja den immateriella tillgången.

Det redovisade värdet inkluderar samtliga direkt hänförbara 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.

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

(t) 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.

Fortsättning Not 2.

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.

(u) 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 9.

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 BFNAR 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 förvaltningstillgångar överstiger förpliktelsen redovisas ingen tillgång. Nettot av ränta på pensionsskuld och förväntad avkastning på tillhörande förvaltningstillgångar redovisas i finansnettot. Övriga komponenter redovisas i rörelseresultatet.

(v) Koncernbidrag och aktieägartillskott

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

(w) 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.

(x) 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

	2022	2021
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden		
Utlåning till kreditinstitut	737	–
Utlåning till allmänheten	290 148	205 077
Räntebärande värdepapper	3 926	7
Fodran på koncernföretag	3	–
Övriga	2 337	3 110
Summa ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	297 151	208 195
<i>(varav ränteintäkt från osäkra fordringar)</i>	<i>(468)</i>	<i>(408)</i>
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-1 116	-3 317
In- och upplåning från allmänheten	-77 868	-54 270
Räntebärande värdepapper	-769	-1 548
Övriga	-101	-138
Summa räntekostnader	-79 854	-59 272
<i>(varav kostnad för insättningsgaranti)</i>	<i>-(12 587)</i>	<i>-(10 530)</i>
Summa räntenetto	217 297	148 923

4 Provisionsintäkter

	2022	2021
Utlåningsprovisioner	18 009	16 110
Sålda tjänster	4 492	15 352
Övriga provisioner	47 935	51 720
Summa	70 436	83 182

5 Provisionskostnader

	2022	2021
Betalningsförmedlingsprovisioner	–	-647
Summa	–	-647

6 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	2022	2021
Klassificerade som innehav för handel		
Räntebärande värdepapper	-3 984	-569
Andra finansiella instrument	2 081	4 388
Summa	-1 903	3 819
Valutakursförändringar	43	19
Summa	-1 860	3 838

7 Övriga rörelseintäkter

	2022	2021
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	59	–
Övrigt	4 553	9
Summa	4 612	9

8 Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader	2022	2021
Löner och arvoden	-35 512	-44 450
Sociala avgifter	-12 054	-15 285
Pensionskostnader	-7 013	-10 561
Övriga personalkostnader	-2 810	-1 830
Summa personalkostnader	-57 389	-72 126
Övriga allmänna administrationskostnader	2022	2021
IT-kostnader	-33 661	-38 718
Lokalkostnader	-5 495	-4 599
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-14 243	-15 379
Konsult- och övriga köpta tjänster	-8 548	-14 123
Revisionsarvode	-1 073	-1 135
Övrigt	-2 868	-4 293
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-65 888	-78 247
Allmänna administrationskostnader totalt	-123 277	-150 374

Ersättning till revisorerna	2022	2021
<i>PricewaterhouseCoopers AB</i>		
Revisionsuppdrag	-1 073	-1 097
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-	-38
Summa	-1 073	-1 135

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	2022	2021
<i>Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:</i>		
Inom ett år	-4 771	-3 848
Mellan ett år och fem år	-402	-
Summa	-5 173	-3 848

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

I bokslutet redovisas en kostnad på 4 361 tkr (3 210) avseende operationell leasing.

9 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 och FFFS 2020:30) 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 ersättningssystem 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 har utsett en person (Jesper Andersson) ur styrelsen med ansvar för ersättningsfrågor. Personens uppgift är att inför styrelsemöten förbereda frågor avseende ersättningar som anses väsentliga för MedMera Bank. 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

Ersättningar 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 beslutas av årsstämman. För ledamöter som är anställda i KF-koncernen utgår inget arvode. Arvode till VD beslutas av styrelsen. 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

Rörliga delar till medarbetare som omfattas av rörlig ersättning ska baseras på i förväg överenskomna målrelaterade prestationer. Den totala rörliga ersättningen får inte begränsa bankens förmåga att stärka bankens kapitalbas. Den rörliga ersättningsnivån ska inte överstiga 50 % av den fasta delen av den totala ersättningen för varje enskild medarbetare.

Banken omfattas av undantaget om uppskjutande av rörlig ersättning enligt artikel 94.3 i kapitaltäckningsdirektiv 2013/36/EU.

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 utbetalning 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 även tyngas av en utbetalning av innehållna rörlig ersättning i samband med att en anställning upphör.

Tjänstepension till VD och övriga

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

Fortsättning Not 9.

Avgångsvederlag och övriga förmåner

Mellan banken och VD gäller en ömsesidig uppsägningstid om 6 månader. Mellan banken och andra ledande befattningshavare gäller en uppsägningstid om 3–6 månader. Vid uppsägning av VD från bankens sida utgår ett avgångsvederlag på 12 månadslöner. Det finns inga avtal om avgångsvederlag till övriga ledande befattningshavare.

Anställda som påverkar risknivån i banken

MedMera Bank 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 för IT
- CFO
- Chef Treasury
- Chef Operations
- Head of Legal

Samt

- Riskkontroll
- Compliance

Innehållande av rörlig ersättning och riskjusterad utbetalning

Rörliga ersättningar till personer som anses ha väsentlig inverkan på företagets riskprofil uppgick till 0 tkr.

Under 2022 har 557 tkr betalats ut i rörlig ersättning avseende tidigare år.

	2022		2021	
	Bankens ledning	Övriga anställda	Bankens ledning	Övriga anställda
Löner och arvoden	-10 424	-25 088	-18 013	-26 437
Sociala avgifter och pensioner	-6 809	-12 258	-11 507	-14 339
Summa	-17 233	-37 345	-29 520	-40 776

I bankens ledning har ingått 11 (10) personer varav 4 (4) är styrelseledamöter och 7 (6) 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.

	2022	2021
Kapitalvärdet av pensionsförpliktelser som avser pensionering i bankens egen regi vid utgången av året	85 395	83 800
Verkligt värde vid utgången av året avseende särskilt avskilda tillgångar	97 394	109 551
Överskott (+)/Underskott (-)	11 999	25 751

Medelantalet anställda	2022	2021
Kvinnor	21	19
Män	27	26
Summa	48	45

Könsfördelning bland ledande befattningshavare under räkenskapsåret	2022	2021
<i>Styrelsen:</i>		
Antal kvinnor	–	1
Antal män	4	3
<i>Övriga ledande befattningshavare:</i>		
Antal kvinnor	2	1
Antal män	5	5

Fortsättning Not 9.

Ersättningar och övriga förmåner under året till ledande befattningshavare

2022	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Övriga ersättningar	Summa
Thomas Svensson (Styrelseordförande)	-	-	-	-	-	-
Mats Lagerqvist (Styrelseordförande t.o.m. 2022-06-07)	-160	-	-	-	-	-160
Jesper Andersson	-100	-	-	-	-	-100
Per Magnusson	-	-	-	-	-	-
Anders Hellström	-	-	-	-	-	-
Kenneth Nybohm VD	-2 413	-	-	-784	-	-3 197
Övrig bankledning (5 personer)	-7 751	-	-	-2 029	-	-9 780
Summa	-10 424	-	-	-2 813	-	-13 267

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 (t.f. VD fr.o.m. 2021-12-01)	-133	-	-	-64	-	-197
Övrig bankledning (7 personer)	-8 497	-	-	-2 757	-	-11 254
Summa	-12 915	-	-98	-4 713	-5 099	-22 824

Fortsättning Not 9.

Mall EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret 2022	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	–	-260	-10 164	–
3 Fast ersättning Varav: kontantbaserad	–	-260	-10 164	–
7 Fast ersättning Varav: andra former	–	–	–	–
10 Rörlig ersättning Sammanlagd rörlig ersättning	–	–	–	–
17 Sammanlagd ersättning (2 + 10)	–	-260	-10 164	–

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	–	–	–	–
17 Sammanlagd ersättning (2 + 10)	–	-420	-22 404	–

Fortsättning Not 9.

Mall EU REM2 – Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal) 2022	a Ledningsorgan med tillsynsfunktion	b Ledningsorgan med förvaltande funktion	c Annan verkställande ledning	d Annan identifierad personal
Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och som har betalats ut under räkenskapsåret				
4 Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och som har betalats ut under räkenskapsåret – Antal anställda som är identifierad personal	–	–	1	–
5 Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och betalats ut under räkenskapsåret – Sammanlagt belopp	–	–	-4 283	–

Mall EU REM2 – Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal) 2021	a Ledningsorgan med tillsynsfunktion	b Ledningsorgan med förvaltande funktion	c Annan verkställande ledning	d Annan identifierad personal
Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret				
6 Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Antal anställda som är identifierad personal	–	–	1	–
7 Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Sammanlagt belopp	–	–	-5 664	–
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.

Fortsättning Not 9.

	a	b	c	d	e	e	EU – g	EU – h
Mall EU REM3 – Uppskjuten ersättning 2022	Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder	Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret	Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren	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)	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats före räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för en tidigare resultatperiod där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder
13 Annan verkställande ledning	1 070	557	513	–	–	–	557	–
14 Varav kontantbaserad	1 070	557	513	–	–	–	557	–
19 Annan identifierad personal	–	–	–	–	–	–	–	–
25 Sammanlagt belopp	1 070	557	513	–	–	–	557	–

	a	b	c	d	e	e	EU – g	EU – h
Mall EU REM3 – Uppskjuten ersättning 2021	Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder	Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret	Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren	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)	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats före räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret	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	–	–	–	–	–	–	–	–
25 Sammanlagt belopp	1 679	609	1 070	–	–	–	609	–

10 Övriga rörelsekostnader

	2022	2021
Marknadsföring	-13 021	-10 904
Summa	-13 021	-10 904

11 Kreditförluster, netto

	2022	2021
Gruppvis värderade lånefordringar		
Årets nettoreservering steg 1	1 275	-3 160
Årets nettoreservering steg 2	-20 025	-4 015
Årets nettoreservering steg 3	1 652	2 669
Årets avsättning/upplösning av reservering för kreditförluster (+/-)	-17 098	-4 506
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster (-)	-69 574	-49 685
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (+)	144	539
Årets nettokostnad för gruppvis värderade lånefordringar	-86 528	-53 653
Individuellt värderade lånefordringar		
Årets avsättning/upplösning av reservering för kreditförluster (+/-)	1 600	2 400
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	1 600	2 400
Årets totala nettokostnad för kreditförluster	-84 928	-51 253

12 Skatter

	2022	2021
Aktuell skattekostnad (-)/skatteintäkt (+)		
Periodens skattekostnad	-	-
Summa	-	-

Uppskjuten skattekostnad (-)/skatteintäkt (+)

Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-	-825
Summa	-	-825
Totalt redovisad skattekostnad	-	-825

Avstämning av effektiv skatt

	2022	2021
<i>Resultat före skatt</i>	0	-10 130
Skatt enligt gällande skattesats	0	2 087
Skatt på ej avdragsgilla kostnader	151	-2 348
Skatt på ej skattepliktiga intäkter	-	260
Utnyttjande av tidigare ej aktiverade underskottsavdrag	87	2
Övrigt	-	-
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-238	-825
Summa	-	-825

13 Belåningsbara statsskuldsoförbindelser m.m.

	2022			2021		
	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Värderade till upplupet anskaffningsvärde						
Belåningsbara statspapper	365 000	361 415	366 901	365 000	378 304	378 384
Värderade till verkligt värde i resultaträkningen						
Belåningsbara statspapper	-	-	-	-	-	-
Summa	365 000	361 415	366 901	365 000	378 304	378 384
Återstående löptid						
	2022			2021		
Högst 1 år	366 901			378 384		
Summa	366 901			378 384		

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, (q) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. Kreditrisken bedöms vara mycket låg. Ingen förlustreserv har satts av per 31 december 2022 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

14 Utlåning till kreditinstitut

	2022	2021
Likvida medel	143 097	422 723
Utlåning till kreditinstitut	143 097	422 723

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, (q) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. Kreditrisken bedöms vara mycket låg. Ingen förlustreserv har satts av per 31 december 2022 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

15 Utlåning till allmänheten

	2022	2021
<i>Utestående fordringar, brutto</i>		
Svensk valuta	6 902 873	6 019 229
Summa utestående fordringar, brutto	6 902 873	6 019 229
<i>Kreditförlustreserv</i>		
Ingående balans, gruppvis värderade osäkra lånefordringar	-66 034	-61 528
Årets förändring i reserv för befarade kreditförluster	-17 098	-4 506
Utgående balans, gruppvis värderade osäkra lånefordringar	-83 132	-66 034
Ingående balans, individuellt värderade osäkra lånefordringar	-5 981	-8 381
Årets förändring i reserv för befarade kreditförluster	1 600	2 400
Utgående balans, individuellt värderade osäkra lånefordringar	-4 381	-5 981
Summa utgående balans kreditförlustreserv	-87 513	-72 015
Redovisat värde, netto	6 815 360	5 947 214

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

Fortsättning Not 15.

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver	Ej kreditförsämrade			Kreditförsämrade						2022		
	Stadie 1 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 2 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 3 Brutto	Reserv	Netto	Totalt Brutto	Reserv	Netto
Gruppvis värderade, utlåning till hushåll												
Ingående balans, brutto 2022-01-01	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
Outnyttjade kreditåtaganden	8 846	–	8 846	–	–	–	–	–	–	8 846	–	8 846
Ingående exponering⁽¹⁾, brutto 2022-01-01	5 733 235	-29 674	5 703 561	258 463	-30 492	227 971	6 472	-5 868	604	5 998 170	-66 034	5 932 136
<i>Förändring p.g.a.:</i>												
Nyutgivna lån	3 393 136	-48 075	3 345 061	–	–	–	–	–	–	3 393 136	-48 075	3 345 061
Borttagna lånefordringar	-2 402 259	11 579	-2 390 680	-184 637	7 557	-177 080	-785	358	-427	-2 587 681	19 494	-2 568 187
Bortskrivna lånefordringar	-972	972	–	-39 774	39 774	–	-4 710	4 710	–	-45 456	45 456	–
Förflyttningar mellan stadier:												
– Från stadie 1 till stadie 2	-1 084 999	22 212	-1 062 787	1 084 999	-22 212	1 062 787	–	–	–	–	–	–
– Från stadie 2 till stadie 1	730 821	-70 438	660 383	-730 821	70 438	-660 383	–	–	–	–	–	–
– Till stadie 3	-3 010	214	-2 796	-3 457	492	-2 965	6 467	-706	5 761	–	–	–
– Från stadie 3	1 332	-1 072	260	280	-158	122	-1 612	1 230	-382	–	–	–
– Omvärderingseffekt 12m vs. livstid	–	26 761	26 761	–	-24 639	-24 639	–	-132	-132	–	1 990	1 990
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	–	62 202	62 202	–	-89 178	-89 178	–	-3 533	-3 533	–	-30 509	-30 509
Övrigt	130 506	-3 081	127 425	688	-2 099	-1 411	1	-274	-274	131 195	-5 454	125 741
Utgående exponering⁽¹⁾, netto 2022-12-31	6 497 790	-28 400	6 469 390	385 741	-50 517	335 224	5 833	-4 215	1 618	6 889 364	-83 132	6 806 232
Outnyttjade kreditåtaganden	8 396	–	8 396	–	–	–	–	–	–	8 396	–	8 396
Utgående balans, netto 2022-12-31	6 489 394	-28 400	6 460 994	385 741	-50 517	335 224	5 833	-4 215	1 618	6 880 968	-83 132	6 797 836
Individuellt värderade, utlåning till företag⁽²⁾												
Ingående balans, brutto 2022-01-01	–	–	–	29 905	-5 981	23 924	–	–	–	29 905	-5 981	23 924
<i>Förändring p.g.a.:</i>												
Borttagna lånefordringar	–	–	–	-8 000	1 600	-6 400	–	–	–	-8 000	1 600	-6 400
Övrigt	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Utgående balans, netto 2022-12-31	–	–	–	21 905	-4 381	17 524	–	–	–	21 905	-4 381	17 524
Utgående balans Utlåning till allmänheten, netto 2022-12-31	6 489 394	-28 400	6 460 994	407 646	-54 898	352 748	5 833	-4 215	1 618	6 902 873	-87 513	6 815 360

⁽¹⁾ Med exponering menas utnyttjade krediter och outnyttjade kreditåtaganden.

⁽²⁾ För utlåning till företag görs en samlad bedömning för kreditrisk för respektive fordran. Den reservering som är gjord per 31 december 2022 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 15.

Redovisat bruttovärde och förlustreserver – branschfördelning	Ej kreditförsämrade			Kreditförsämrade						31 dec 2022		
	Stadie 1 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 2 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 3 Brutto	Reserv	Netto	Totalt Brutto	Reserv	Netto
Gruppvis värderade												
Blancolån	6 489 393	-28 400	6 460 993	385 741	-50 517	335 224	5 832	-4 215	1 617	6 880 967	-83 132	6 797 835
Individuellt värderade												
Utlåning till företag ⁽¹⁾	–	–	–	21 905	-4 381	17 524	–	–	–	21 905	-4 381	17 524
Utgående balans Utlåning till allmänheten, netto 2022-12-31	6 489 394	-28 400	6 460 994	407 646	-54 898	352 748	5 833	-4 215	1 618	6 902 873	-87 513	6 815 360

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
Gruppvis värderade												
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
Individuellt värderade												
Utlåning till företag ⁽¹⁾	–	–	–	29 905	-5 981	23 924	–	–	–	29 905	-5 981	23 924
Utgående balans Utlåning till allmänheten, netto 2021-12-31	5 724 389	-29 674	5 694 715	288 368	-36 473	251 895	6 472	-5 868	604	6 019 229	-72 015	5 947 214

⁽¹⁾För utlåning till företag görs en samlad bedömning för kreditrisk för respektive fordran. Den reservering som är gjord per 31 december 2022 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. För övriga företagsutlåning, som ligger i stadie 1, har ingen reserv satts av på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2022			2021		
	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av andra låntagare						
Värderade till upplupet anskaffningsvärde						
Svenska bostadsinstitut	380 000	379 270	381 384	310 000	315 410	315 439
Värderade till verkligt värde i resultaträkningen						
Svenska bostadsinstitut	310 000	307 801	307 801	280 000	286 587	286 587
Summa Emitterade av andra låntagare	690 000	687 071	689 185	590 000	601 996	602 026

Återstående löptid	2022	2021
Högst 1 år	510 227	406 110
Längre än 1 år men högst 5 år	178 958	195 916
Summa	689 185	602 026

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, (q) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. Kreditrisken bedöms vara mycket låg. Ingen förlustreserv har satts av per 31 december 2022 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

17 Immateriella anläggningstillgångar

Andra immateriella anläggningstillgångar	2022	2021
Ingående anskaffningsvärde	56 231	79 896
Under året anskaffade och utvecklade tillgångar	125	10 964
Avyttringar och utrangeringar	-	-34 629
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	56 356	56 231
Ingående ackumulerade avskrivningar	-19 694	-47 465
Årets avskrivning	-8 828	-6 858
Avyttringar och utrangeringar	-	34 629
Utgående ackumulerade avskrivningar	-28 521	-19 694
Utgående restvärde	27 835	36 538

Ingen del utgörs av aktiverade låneutgifter.

18 Övriga tillgångar

	2022	2021
Koncernfordringar	6 482	9 455
Derivat	44 918	9 403
Derivatfordran koncernbolag	1 449	30 802
Lämnade säkerheter för derivatskulder enligt CSA-avtal	-	26 800
Lämnade säkerheter för derivatskulder enligt CSA-avtal till koncernbolag	42 015	-
Övrigt	5 179	5 388
Summa	100 043	81 848

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 2022 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

19 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022	2021
Förutbetalda kostnader	13 738	7 381
Summa	13 738	7 381

20 Skulder till kreditinstitut

	2022	2021
Svenska kreditinstitut	–	50 000
Redovisat värde, netto	–	50 000

21 Övriga skulder

	2022	2021
Leverantörsskulder	12 246	17 678
Koncernskulder	60 432	53 394
Återbäringskulder	–	19 165
Erhållna säkerheter för derivat fordringar enligt CSA-avtal	43 900	4 500
Derivat	1 394	30 351
Derivatskuld koncernbolag	43 831	15 496
Övrigt	66 472	58 022
Summa	228 275	198 605

I skuld till koncernföretag ingår skuld till KF. Banken är ansluten 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 (500) i KF:s cashpool, varav 0 mkr (0) utnyttjades.

22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022	2021
Upplupna löner inkl. semesterlöner	5 377	6 191
Upplupna sociala avgifter	2 647	3 266
Övrigt	7 882	13 595
Summa	15 906	23 053

23 Förslag till vinstdisposition

Till bolagsstämmans förfogande står följande vinstmedel (kr):

	2022	2021
Balanserade vinstmedel	690 492 635	477 030 405
Årets resultat	0	-10 954 566
Totalt	690 492 635	466 075 839

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

i nyräkning överföres	690 492 635	466 075 839
Totalt	690 492 635	466 075 839

24 Ställda säkerheter

Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser	2022	2021
– Säkerställd bostadsobligation, nominellt värde 4 000 tkr	3 987	3 138
Summa	3 987	3 138

25 Eventualförpliktelser och åtaganden

Åtaganden	2022	2021
Beviljade räkningskrediter avseende utlåning till allmänheter	8 396	8 846
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	8 396	8 846
Summa	8 396	8 846

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	2022		2021	
	Moderföretaget	Övriga KF-koncernen	Moderföretaget	Övriga KF-koncernen
Försäljning av tjänster	2 608	1 888	4 159	16 768
Inköp av tjänster och hyror	–	-10 347	-2 400	-10 528
Räntenetto	3	–	–	–
Övriga tillgångar	4 481	45 465	5 642	34 615
Övriga skulder	-60 432	-43 831	-25 866	-43 023

28 Finansiella tillgångar och skulder

Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 31 dec 2022

31 dec 2022	Värdering till verkligt värde via övrigt total resultat	Värdering till verkligt värde via resultaträkning	Värdering till upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	-	-	366 901	-	366 901	361 415
Utlåning till kreditinstitut	-	-	143 097	-	143 097	143 097
Utlåning till allmänheten	-	-	6 815 360	-	6 815 360	6 815 360
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	307 801	381 384	-	689 185	687 071
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	27 835	27 835	27 835
Derivatfordran	-	46 367	-	-	46 367	46 367
Övriga tillgångar	-	-	48 572	5 104	53 676	53 676
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	13 738	13 738	13 738
Summa	-	354 168	7 755 314	46 677	8 156 159	8 148 559
Skulder						
In- och upplåning från allmänheten	-	-	6 892 241	-	6 892 241	6 892 241
Derivat	-	1 394	-	-	1 394	1 394
Övriga skulder	-	43 831	181 894	1 156	226 881	226 881
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	15 906	15 906	15 906
Summa	-	45 225	7 074 135	17 062	7 136 422	7 136 422

Fortsättning Not 28.

Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 31 dec 2021

31 dec 2021	Värdering till verkligt värde via övrigt total resultat	Värdering till verkligt värde via reslutaträkning	Värdering till upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	-	-	378 384	-	378 384	378 304
Utlåning till kreditinstitut	-	-	422 723	-	422 732	422 732
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	5 353	41 644	41 644
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	7 381	7 381	7 381
Summa	-	326 791	7 100 047	49 275	7 476 113	7 476 004
Skulder						
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
Summa	-	45 847	6 600 932	25 311	6 672 090	6 672 090

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 värdevara lika med bokfört värde med hänsyn till att ingen diskonteringseffekt föreligger då inestående medel är betalbara vid anfordran.

Fortsättning Not 28.

Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

31 dec 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	-	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	307 801	-	-	307 801
Övriga tillgångar, Valutaderivat	-	46 367	-	46 367
Summa	307 801	46 367	-	354 168
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Övriga skulder, Valutaderivat	-	45 225	-	45 225
Summa	-	45 225	-	45 225

Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

31 dec 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	-	-	-	-
Obligationer och räntebärande värdepapper	286 587	-	-	286 587
Övriga tillgångar, Valutaderivat	-	40 204	-	40 204
Summa	286 587	40 204	-	326 791
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Övriga skulder, Valutaderivat	-	45 847	-	45 847
Summa	-	45 847	-	45 847

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 erlægga likvid netto eller realisera tillgången och erlægga 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 netting 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 netting	31 dec 2022	
					Lämnad/ Erhållen kontant-säkerhet	Netto
Derivat som innehas för handel	46 367	–	46 367	-2 842	-43 900	-375
Tillgångar	46 367	–	46 367	-2 842	-43 900	-375
Derivat som innehas för handel	45 225	–	45 225	-2 842	-42 015	368
Skulder	45 225	–	45 225	-2 842	-42 015	368

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

29 Kapiteltäckningsanalys

Banken lämnar i denna och nästkommande not, Not 31 Riskhantering, information om kapiteltäckning, riskhantering och likviditet. Information ska lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), kapiteltäckningsdirektiv (EU) nr 2013/36 (CRD) om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:07) 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, Bank & betalkort, Om MedMera Bank.

Kapiteltäckningsregelverkets tre pelare

Kapiteltäckningsregelverket bygger 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 kapiteltäckningsregelverket göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapitalbehov. Denna process kallas intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som ligger inom pelare 2.

Inom ramen för Finansinspektionens översyn- och utvärderingsprocess så har de rätt att besluta om ett institutspecifikt särskilt kapitalbaskrav både vad gäller det riskbaserade kravet och kravet på bruttosoliditet. Inspektionen kan även underrätta banken om storleken på kapitalbaskravet i pelare 2 samt en riskbaserad pelare 2-vägledning och bruttosoliditetsvägledning.

Pelare 3 – Upplivningskrav

Den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information. Banken klassificeras som ett övrigt ej noterat institut. Information om kapiteltäckning, riskhantering och likviditet lämnas årligen i Årsredovisningen som finns publicerad på företagets hemsida 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.

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 2022	31 dec 2021	EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas forts.		31 dec 2022	31 dec 2021
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver				Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	300 000	300 000	61	Kärnprimärkapital	16,67%	14,33%
2	Balanserade vinstmedel	690 493	477 030	62	Primärkapital	16,67%	14,33%
3	Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	29 245	37 948	63	Totalt kapital	16,67%	14,33%
6	Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	1 019 737	814 978	64	Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	8,89%	7,00%
Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar				65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
7	Ytterligare värdejusteringar	-354	-327	66	Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,00%	0,00%
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-27 835	-36 538	EU-67b	Varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	0,89%	-
EU-25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)	0	-10 955	68	Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven	11,28%	9,83%
28	Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-28 189	-47 819				
29	Kärnprimärkapital	991 548	767 159				
45	Primärkapital (Primärkapital = Kärnprimärkapital + Övrigt primärkapital)	991 548	767 159				
59	Totalt kapital (Totalt kapital = Primärkapital + Supplementärkapital)	991 548	767 159				
60	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 948 189	5 354 180				

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 kapitalkonserveringsbuffert som skall uppgå till 2,5 procent av de riskvärda tillgångarna och en kontrycklig kapitalbuffert som baseras på kreditexponeringarnas geografiska tillhörighet och kan variera mellan 0 och 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Finansinspektionen beslutade i sin ÖuP, Översyn och utvärdering av särskilda kapitalbaskrav, likviditetskrav och pelare 2-vägledning, att banken även ska uppfylla ett särskilt kapitalbaskrav för andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet avseende koncentrationsrisk för kreditrisk, samt ränterisker och

andra marknadsrisker i övrig verksamhet om 1,58 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp. Kapitalbaskravet ska uppfyllas med tre fjärdedelar primärkapital varav minst tre fjärdedelar ska bestå av kärnprimärprimärkapital.

Finansinspektionen underrättade MedMera Bank AB om att institutet bör, utöver institutets kapitalbaskrav enligt förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut, även hålla ytterligare kapital enligt följande (pelare 2-vägledning):
2,5 procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet.
1,5 procent av institutets totala riskvägda exponeringsbelopp.

EU 0V1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp		31 dec 2022		31 dec 2021	
		Totala riskvägda exponeringsbelopp	Totala kapitalbaskrav	Totala riskvägda exponeringsbelopp	Totala kapitalbaskrav
1	Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	5 250 721	420 057	4 648 821	371 906
2	Varav schablonmetoden	5 250 721	420 057	4 648 821	371 906
6	Motparts kreditrisk	143 469	11 478	133 022	10 642
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	17 599	1 408	4 041	323
9	Varav andra motparts kreditrisker	125 870	10 070	128 982	10 319
20	Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	47 627	3 810	56 649	4 532
21	Varav schablonmetoden	47 627	3 810	56 649	4 532
23	Operativ risk	506 371	40 510	515 689	41 255
EU 23a	Varav basmetoden	506 371	40 510	515 689	41 255
29	Summa	5 948 189	475 855	5 354 180	428 334

Information om redovisnings- och värderingsprinciper för lånefordringar lämnas i Not 2 Redovisningsprinciper under avsnitten (p) Finansiella instrument och (q) 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 2022	31 dec 2021
Tillgänglig kapitalbas		
1 Kärnprimärkapital	991 548	767 159
2 Primärkapital	991 548	767 159
3 Totalt kapital	991 548	767 159
Riskvägda exponeringsbelopp		
4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 948 189	5 354 180
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
5 Kärnprimärkapitalrelation (i %)	16,67%	14,33%
6 Primärkapitalrelation (i %)	16,67%	14,33%
7 Total kapitalrelation (i %)	16,67%	14,33%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
EU 7a Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	1,58%	0,00%
EU 7b Varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,89%	0,00%
EU 7c Varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,19%	0,00%
EU 7d Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,58%	8,00%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
8 Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%
9 Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,00%	0,00%
11 Kombinerat buffertkrav (i %)	3,50%	2,50%
EU 11a Samlade kapitalkrav (i %)	13,08%	10,50%
12 Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	670 941	526 221
Bruttosoliditetsgrad		
13 Totalt exponeringsmått	8 270 830	7 614 107
14 Bruttosoliditetsgrad (i %)	11,99%	10,08%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)		
EU 14a Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,00%	0,00%
EU 14b Varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,00%	0,00%
EU 14c Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,00%	3,00%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)		
EU 14e Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%	3,00%

Fortsättning Not 29.

(c) Nyckeltal

EU KM1 Nyckeltal (tkr)	31 dec 2022	31 dec 2021
Likviditetstäckningskvot		
15 Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	714 136	671 635
EU 16a Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	510 741	435 261
EU 16b Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	530 174	770 979
16 Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	127 685	108 815
17 Likviditetstäckningskvot (i %)	559,29%	617,23%
Stabil nettofinansieringskvot		
18 Total tillgänglig stabil finansiering	7 521 018	6 848 051
19 Totalt behov av stabil finansiering	5 847 667	5 132 852
20 Stabil nettofinansieringskvot (i %)	128,62%	133,42%

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 blancholån skall ej överstiga 2,0%
Marknadsrisk	Acceptera	Neutral	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) 479 Mkr b) 10% av inlåningen
Strategisk risk	Acceptera	Neutral	Medel	Kapitaltäckningen skall ligga 0,5% över det lagstadgade kravet (Mgmt buffert)

* 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 marknads-mässig 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 produkt-erbjudanden.

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.

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

Bankens interna risikklassificeringssystem 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

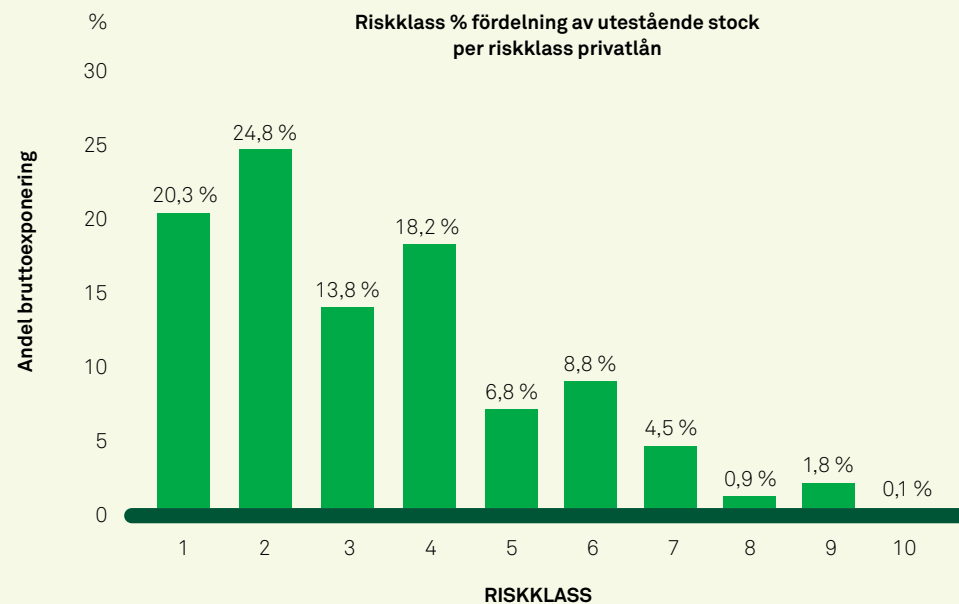
Uppföljning och rapportering av kreditrisk sker kontinuerligt från Kreditchefen till Riskkommittén och styrelsen samt från Riskkontrollfunktionen till VD och styrelse.

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 risikklassificerar dessa månatligen i portföljmodeller för att beräkna reserveringsbelopp i enlighet med IFRS9. Risikklassificeringen ingår också som en central del i uppföljning av enskilda kreditexponeringar. Risikklassificeringens 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 2022.

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 6 815,4 mkr (5 947,2), varav 17,5 (23,9) avser utlåning hänförlig till likviditetsförvaltningen. Reserverade fordringar hänförliga till kreditportföljen uppgick till 1,4 % (1,1) 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 scenariovikter enligt nedanstående tabell.

Scenario	Sannolikhetsvikt
Basscenario	45 %
Positivt scenario	5 %
Negativt scenario	50 %

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 kreditåtagande relaterat till Utlåning till allmänheten uppgick per 31 december till 8 396 (8 846) tkr. I kreditförluster ingår också kostnader för befarade och konstaterade reklamationer och bedrägerier.

En betydande ökning i kreditrisk motsvarar en försämring av 1 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 479 msek eller 10 procent av inlåningen.

Riskhantering och riskmätning

Hantering av bankens likviditetsrisk är centraliserad. Ansvar för bankens likviditetshandling 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 försämrad 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. 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.

Likviditetsberedskapsplan

Bankens beredskapsplan för hantering av likviditetsrisk innehåller en tydlig ansvarsfördelning för berörd personal samt instruktioner för hur banken ska komma till rätta

Fortsättning Not 30.

med ett eventuellt likviditetsunderskott. Planen anger lämpliga åtgärder för att hantera konsekvenserna av olika typer av kris-situationer samt innehåller definitioner på händelser som utlöser och eskalerar beredskapsplanen. Ett antal scenarier som skulle kunna utlösa en likviditetskris 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 likviditetskris 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.

Avtalsenliga odiskonterade kassaflöden	31 dec 2022						31 dec 2021					
	Betalbara på anfordran	Under 3 månader	Mellan 3 månader och 1 år	Mellan 1 år och 5 år	Över 5 år	Totalt	Betalbara på anfordran	Under 3 månader	Mellan 3 månader och 1 år	Mellan 1 år och 5 år	Över 5 år	Totalt
Finansiella tillgångar												
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	–	–	370 475	–	–	370 475	–	–	377 775	–	–	377 775
Utlåning till kreditinstitut	143 097	–	–	–	–	143 097	422 723	–	–	–	–	422 723
Utlåning till allmänheten	–	303 467	889 935	4 152 974	4 266 330	9 612 706	–	250 789	739 780	3 392 557	3 045 161	7 428 287
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	174 400	345 800	182 700	–	702 900	–	1 350	407 000	193 825	–	602 175
Övriga tillgångar	–	53 677	–	–	–	53 677	–	41 644	–	–	–	41 644
Totalt	143 097	531 544	1 606 210	4 335 674	4 266 330	10 882 855	422 723	293 782	1 524 555	3 586 382	3 045 161	8 872 603
Finansiella skulder												
Inlåning från allmänheten	6 892 241	–	–	–	–	6 892 241	6 400 432	–	–	–	–	6 400 432
Övriga skulder	–	183 050	–	–	–	183 050	–	152 758	–	–	–	152 758
Totalt	6 892 241	183 050	–	–	–	7 075 291	6 400 432	152 758	–	–	–	6 553 190
Derivatinstrument												
Kassainflöde	–	2 394 715	622 844	369 104	–	3 386 663	–	2 132 890	1 155 274	1 134 651	–	4 422 815
Kassautflöde	–	2 393 573	622 844	369 104	–	3 385 522	–	2 138 709	1 155 274	1 134 651	–	4 428 633
Netto	–	1 141	–	–	–	1 141	–	-5 819	–	–	–	-5 819
Nettoexponering	-6 749 144	347 352	1 606 210	4 335 674	4 266 330	3 806 423	-5 977 709	146 842	1 524 555	3 586 382	3 045 161	2 325 231

Utlåning till allmänheten består av blanco-lån med fast förfallotid (annuitetslån). Eftersom de belopp som anges i tabellen är avtalade odiskonterade kassaflöden, kommer dessa belopp inte att stämma överens med de belopp som anges i balansräkningen för upplåning, derivatinstrument och leverantörsskulder och andra skulder.

Fortsättning Not 30.

(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 en kreditfacilitet hos KF Ekonomisk Förening som kan utnyttjas vid behov. Per 31 december 2022 uppgick denna kreditfacilitet till 500 mkr (500 mkr), varav 0 mkr (0) utnyttjades. Utlåningsvolymen uppgick per 31 dec till 101 % (93) av inlåningsvolymen.

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 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 marknadsriskerna 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 innehavs-

period 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 2022 uppgick bankens exponering för de marknadsriskerna som Treasury hanterar i likviditetsförvaltningen till 6,6 mkr (4,5), mätt som VaR, jämfört med limiten som är det lägsta av 3 % av kapitalbasen 30 mkr (23) 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 placeringportföljen uppgick per 31 december 2022 till 0,88 (1,25).

Per den 31 december 2022 uppgick marknadsvärdet till 309 mkr (281) 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 valutaswappar och valutaterminer för att reducera valutarisken.

Valutaexponeringen får maximalt uppgå till 150 mkr, och per 31 december 2022 uppgick valutaexponeringen till 0,3 mkr (2,4).

Ränterisk uppkommer då räntebindningstider för tillgångar, skulder och derivat-instrument 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.

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.

Fortsättning Not 30.

(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/Riskaptit

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 riskaptiten som det maximala förväntade beloppet avseende Operativ risk som styrelsen är villig att låta bolaget riskera att förlora under ett år.

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 riskaptit 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 m.m.) 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.

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 operativ 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 utvecklingsamtal 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 VD:s 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 godkännande process säkerställs att flera relevanta funktioner ingår i arbetet att identifiera risker vid väsentliga förändringar i produkter, tjänster processer m.m. 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).

Fortsättning Not 30.

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 riskkapiteten för kommande år. Riskkapiten för operativ risk uppgick för år 2022 till 15 mkr (15). 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). Bankens beräknar det treåriga genomsnittet av den relevanta indikatorn på grundval av de senaste tre tolv månaders observationerna som gjorts vid räkenskapsårets slut.

För år 2022 uppgick kapitalbaskravet för operativa risker till 41 mkr (41).

Styrelsens underskrifter

Härmed försäkras att, såvitt vi känner till är årsredovisningen, på sid 20–65 (med undantag av bolagsstyrningsrapporten på sid 22–23), 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 10 mars 2023. Företagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 7 juni 2023.

Solna 2023-03-10

Thomas Svensson

Styrelsens ordförande

Per Magnusson

Styrelseledamot

Jesper Andersson

Styrelseledamot

Anders Hellström

Styrelseledamot

Kenneth Nybohm

Verkställande direktör

Revisorspåteckning

Vår revisionsberättelse lämnats 2023-03-10
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 2022. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 20-66 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av MedMera Bank ABs finansiella ställning per den 31 december 2022 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 revisionsmetodik i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till MedMera Bank AB enligt god

revisorsmetodik 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 koncernens

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

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 (Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna), (Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument). not 11 – Kreditförluster, netto och not 15 – Utlåning till allmänheten.

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 1–19. 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 revisorssed 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. 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 2022 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 revisorssed 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 ersättningskyldighet 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. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm, utsågs till MedMera Bank ABs revisor av bolagsstämman den 7 juni 2022 och har varit bolagets revisor sedan 13 juni 2014.

Stockholm den 10 mars 2023
PricewaterhouseCoopers AB

Helena Kaiser de Carolis

Auktoriserad revisor

MedMera Bank AB
556091-5018
Postadress: 171 88 Solna
Besöksadress: Englundavägen 4
Telefon: +46 10 742 00 00
coop.se

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