

ÅRSREDOVISNING 2023



MedMera Bank

INNEHÅLL

Om MedMera Bank

- 1 Om MedMera Bank
- 2 Året som gått
- 3 VD har ordet
- 5 MedMera Banks utveckling
- 6 Våra produkter
- 7 Mer flexibilitet för våra privatlånecunder
- 8 Ett bjussigt sparkonto
- 9 Våra medarbetare
- 10 Intervju med Jenny Täfvander,
Chef Process Management

Hållbarhet

- 11 Hållbarhet

Bolagsstyrning

- 13 Bolagsstyrning
- 14 Styrelsens sammansättning
- 15 Styrelse och ledning

Förvaltningsberättelse

- 16 Förvaltningsberättelse
- 18 Fem år i sammandrag

Finansiella rapporter

- 20 Finansiella rapporter
- 25 Noter
- 64 Revisionsberättelse

Enkla och flexibla tjänster för kloka ekonomiska beslut

Med våra tjänster inom Låna och Spara vill vi göra vardagen enklare för våra kunder. För oss är det viktigt att med våra tjänster göra det enkelt för kunden att fatta kloka ekonomiska beslut. Vi vill utveckla produkter som våra kunder efterfrågar och erbjuder flexibla tjänster där kunden har kontroll och enkelt kan anpassa sitt lån utifrån olika behov i vardagen.

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 86 mkr, en förbättring med 26 mkr jämfört med föregående år. Avkastningen på eget kapital uppgick till 8 %.

Kredit- och affärsregelverk har vidareutvecklats och förbättrats under året. Ett flertal flexibla tjänster har lanserats. Bland annat har PSD2-data och kreditinformation från Dun & Bradstreet inkluderats i kreditbedömningen.

Bankens molnresa påbörjades under året efter en grundlig riskutvärdering. Google har valts som leverantör och en Proof of Concept är genomförd. De första applikationerna är nu flyttade från On-premise till molnet och förflyttningen kommer fortgå under kommande år.

En fastränteprodukt lanserades under hösten med fyra olika bindningstider, och produkten har tagits emot väl av kunderna.

Ett antal produktförbättringar genomfördes under året. Bland annat har maximalt lånebelopp vid medsökande utökats till 600 000 kr, låneskyddet har förbättrats och möjligheten till Swish-betalningar har införts för både in- och utlåningskunder.

Nya låneförmedlare har anslutits under året och banken inledde under våren ett samarbete med Landshypotek som innebär att bankens lånekunder även kan erhålla ett attraktivt bolåneerbjudande.

Affärsvolymen som banken definierar som summan av in- och utlåning, ökade under året med 21 % och uppgick vid årsskiftet till 16 641 mkr.

Kundbasen inom in- och utlåning har under året ökat med 15 %. Antalet privatlånekunder har under året ökat med 13 % och uppgår till 52 858 vid årets utgång. Antalet inlåningskunder har ökat med 18 %. Även den totala hushållsinlåningen har ökat och uppgår till 8 541 mkr vid årsskiftet.



MedMera Bank i siffror, mkr

	2023	2022	2021
Utlåning till allmänheten	8 100	6 815	5 947
Inlåning från allmänheten	8 541	6 892	6 400
Rörelseresultat	86	60	16
K/I-tal före kreditförluster	41 %	50 %	72 %
Kapitalbas	1 187	992	767
Kapitaltäckningsgrad	17 %	17 %	14 %

Affärsmodeller under press

Vår organisation är mycket flexibel och anpassningsbar. Vi kan snabbt ställa om när marknaden svänger och ser fram emot 2024 med tillförsikt.

Banken beslöt 2019 om en helt ny strategisk inriktning med inriktning mot in- och utlåning mot privata hushåll. Perioden efter det beslutet har varit utmanande. Vi har haft två år med pandemi och ett år präglad av Rysslands hänsynslösa anfallskrig och i kölvattnet på detta kraftigt stigande inflation. Det var väl inte mycket som pekade på att 2023 skulle bli ett bättre år och tyvärr kan vi nu konstatera att så också blev fallet. Under fjolåret var inflationen fortsatt hög, styrräntor höjdes kraftigt och riskpremier steg. Därutöver en tilltagande geopolitisk oro med krig i mellanöstern, vapenskrummel i Taiwan och en alltmer polariserad värld. I Sverige dessutom kryddat med ett inhemskt problem i form av skjutningar och sprängningar. Den övergripande bilden när vi går in i 2024 är inte ljus och osäkerheten kring den framtida utvecklingen är mycket stor.

På de finansiella marknaderna betyder osäkerhet höga riskpremier. I kombination med stigande styrräntor har detta innebu-

rit kraftigt stigande marknadsräntor.

Under året har det visat sig tydligt att många företag vars affärsmodell de facto byggt på tillgången till billig finansiering nu får problem. Massmedialt har fokus legat på fastighetsbolagen som dessutom varit högt belånade. Ännu har inga större katastrofer inträffat men det ligger onekligen i farans riktning att vi ännu inte sett det värsta. Det är mycket stora belopp som ska refinansieras under kommande två år. En annan del av marknaden som fått stora problem är bolåneutmanarna, vars affärsmodell helt byggde på tillgången till billig marknadsfinansiering. När den dörren stängs så faller hela affärsmodellen. De amerikanska nischbanker som fick problem under våren är det många bedömare som adderat till denna lista. Det är dock i min mening helt fel. Där var det inte affärsmodellen som sviktade utan affärskunskapen. Det jag dock delar med många bedömare är synen att vi ännu inte sett alla effekter av normaliserade marknadsräntor.



Kenneth Nybohm, VD MedMera Bank.

”

Jag är övertygad om att banken står väl rustad inför framtiden.

→ Det kommer nog fler företag vars affärsmodeller inte riktigt klarar övergången från nollräntevärlden. MedMera Bank har ingen företagsutlåning och därmed ingen direktexponering mot dessa problemområden. Men banken finansierar de anställda inom dessa företag och är definitivt exponerade för stigande arbetslöshet. Konsensus ligger fortsatt på en beskedlig uppgång av arbetslösheten men osäkerheten är betydande.

De svenska storbankernas vinster har återigen varit på tapeten massmedialt. Vinsterna är väldigt höga, i kronor & ören, men det centrala är avkastningen på det kapital som verksamheten binder. Sedan Finanskrisen har regelverken avseende kapitaltäckning stramats åt kraftigt och detta är naturligtvis väldigt bra. Bankerna måste nu hålla betydligt mer kapital och dessutom kapital av bättre kvalitet jämfört med innan Finanskrisen. Det finansiella systemet står på grund av detta nu mycket starkare än tidigare. Men det betyder samtidigt också att bankerna måste leverera ett betydligt högre resultat i kronor och ören än tidigare för att kunna generera en marknadsmässig avkastning. Under många år efter Finanskrisen var detta något bankerna kämpade med. När man nu gör detta så höjs direkt röster om


att detta är övervinster. Om inte banker tillåts leverera samma marknadsmässiga avkastning som andra branscher, vem vill då investera? Om ingen vill investera, vad händer då med det finansiella systemet som är helt avgörande för att resten av hela ekonomin ska fungera?

Vad innebär detta för MedMera Bank? Svenska hushåll är pressade av hög inflation och stigande räntor. Många kunder har det svårt och vi, liksom alla våra konkurrenter, har sett stigande kreditförluster under året. Detta medför att vi inte riktigt når upp till våra högt ställda krav. Men bankens förbättringsresa fortsätter och till skillnad från många av våra konkurrenter så går vi fram lönsamhetsmässigt. Vi har under de senaste åren redan visat att vi har en väldigt flexibel och anpassningsbar organisation, som snabbt kan ställa om utifrån skiftande marknadsförutsättningar. Detta är en väldigt viktig parameter när vi blickar framåt. Vår affärsmodell är inte beroende av billig finansiering utan är näst intill ränteneutral när både in- och utlåning är rörlig. Våra satsningar inom både kredit- och affärsregelverk börjar nu ge avkastning. Vår kostnads massa i förhållande till utlånad volym är mycket konkurrenskraftig. Sist, men inte minst, vi har lojala, engagerade och kompetenta

medarbetare inom banken. Så även om utsikterna för 2024 är rätt mörka och osäkerheten är väldigt hög så är jag övertygad om att banken står väl rustad inför framtiden.

Ett stort tack till bankens alla anställda för ett stort engagemang och leverans under året. Tillsammans har vi skapat en arbetsplats där man trivs, har roligt, kan utvecklas och blir stimulerade. Låt oss tillsammans leverera detta även framöver!

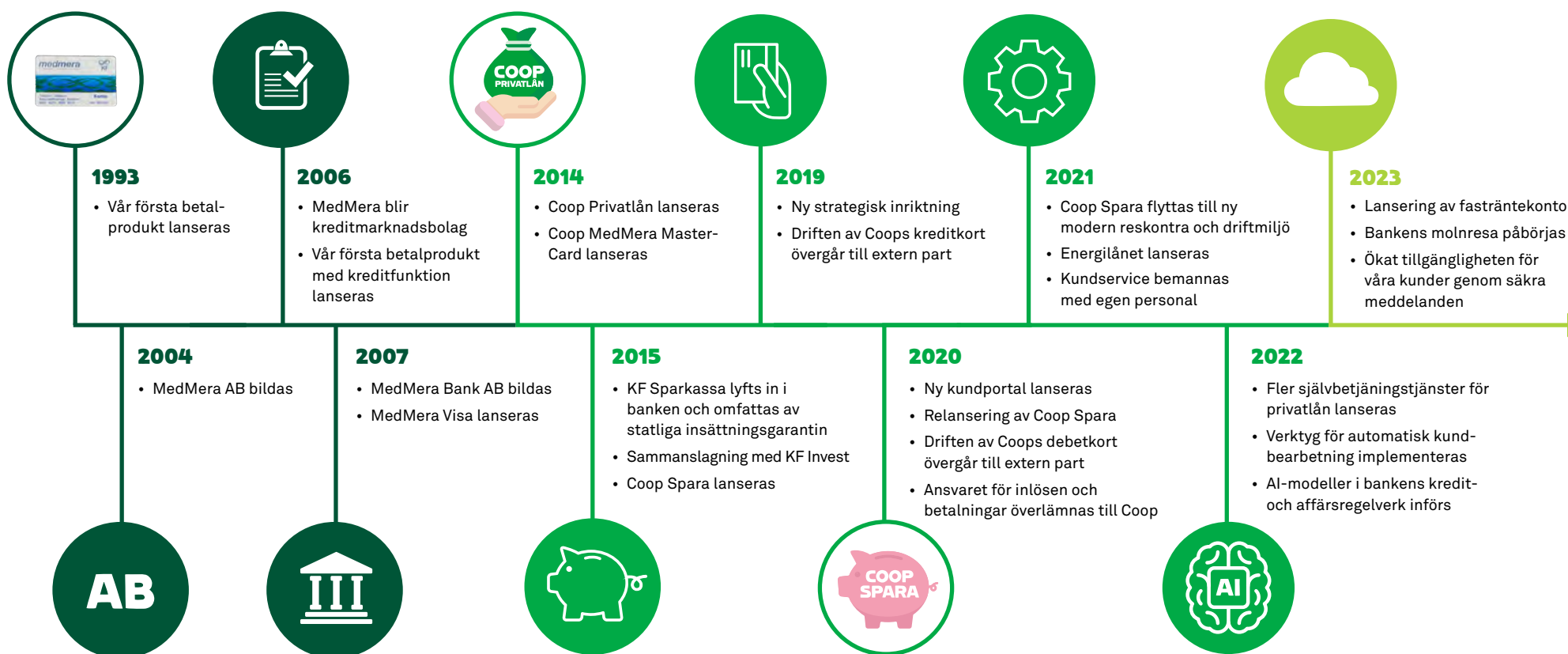
Solna, den 8 mars 2024



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 och flexibla produkter inom låna och spara med kunden i centrum.



Våra produkter

Med våra bjussiga sparkonton som erbjuder konkurrenskraftiga räntor, både för rörligt och bundet sparande, kan drömprojektet bli verklighet. Med vårt schyssta och flexibla privatlån kan våra kunder känna sig trygga hos oss, oavsett om de vill låna till ett nytt badrum, en bil eller kanske samla sina smålån.

ETT SCHYSST OCH FLEXIBELT LÅN

Coop Privatlån

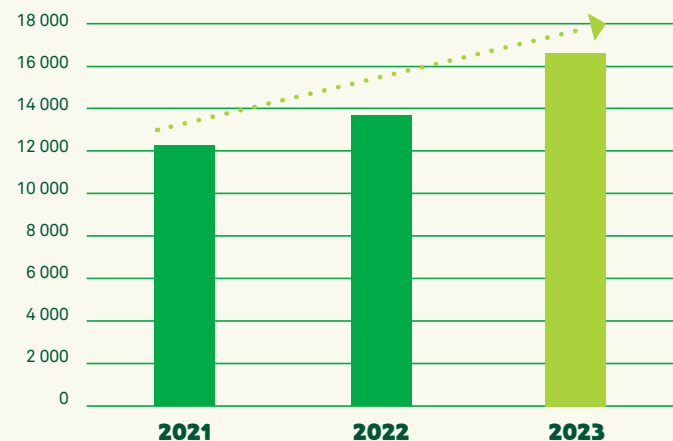
Med vårt lån kan privatpersoner låna pengar för att exempelvis byta bil, renovera hemma eller samla dyra smålån. Våra kunder kan låna upp till 600 000 kronor med Coop Privatlån. Coops medlemmar får dessutom alltid lägre ränta jämfört med icke-medlemmar när de ansöker via coop.se. Vårt lån är flexibelt då kunderna själva via bankens kundportal kan ansöka om att höja sitt befintliga lån, ändra månadskostnad, nyttja vår räntegaranti samt ansöka om amorteringsfritt.

ETT BJUSSIGARE SPARANDE

Coop Spara

Vi erbjuder enkelt och konkurrenskraftigt sparande med Coop Spara. Här kan våra kunder tryggt spara sina pengar på sparkonton med ränta som erbjuder både insättningsgaranti och flexibilitet med möjlighet till både rörlig och bunden ränta. Det är en smidig och trygg sparform som ger våra kunder fördelar som är något bjussigare än vad de kan förvänta sig hos de större bankerna.

AFFÄRSVOLYM



Bankens inlåning och utlåning vid utgången av varje år. Miljoner kronor.

Affärsvolymen ökade med 15% under året.

ANTAL LÅN

52 900

UTLÅNING PRIVATLÅN

2023 **8 089**

2022 **6 798**

2021 **5 931**

Miljoner kronor.

ANTAL SPARKONTON

49 700



Mer flexibilitet för våra privatlånekunder

Under året har vi fortsatt att förbättra vår låneprodukt baserat på kundfeedback. De nya tjänsterna gör vårt privatlån mer flexibelt och attraktivt än tidigare.

Enkelt att bli och vara kund

Ansökan om privatlån görs enkelt på webben och kunden får svar direkt. Genom kontinuerlig utveckling av bankens ansökningsprocess har kundresan förbättrats så pass mycket att nästan 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 signerar enkelt med BankID. Efter att den sökande blivit kund kan hen enkelt hantera sitt lån i bankens kundportal.

Vi vill att våra kunder ska känna att det är enkelt att vara privatlånekund hos oss. De ska vara trygga med att de har en schysst ränta och att de har kontroll över sina lån. Därför erbjuder vi flera flexibla tjänster 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.

FLEXIBLA TJÄNSTER

→ 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 kr, eller med en medlåntagare upp till 600 000 kr, 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 kunden 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 därför välja amorteringsfritt för nästkommande månad.



Ett bjussigt sparkonto

Våra kunder kan se sina pengar växa genom Coop Spara som erbjuder konkurrenskraftiga räntor och som omfattas av insättningsgarantin. Med attraktiva räntor och flexibilitet att spara på både sparkonto och fasträntekonto, ger vi våra kunder möjligheten att spara tryggt och utifrån sina önskemål.



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 sparkonton som ger en av marknadens bästa räntor från första kronan. Vi har under året höjt den rörliga sparräntan flertalet gånger för att säkerställa att vi erbjuder en av marknadens mest attraktiva rörliga sparränta till våra kunder.

Under året har vi även lanserat Coop Fasträntekonto som är en bunden sparform som erbjuder en garanterad sparränta under en viss bindningstid. Vårt fasträntekonto erbjuder idag fyra olika bindningstider och vi är väldigt glada över att ha lanserat denna produkt då våra kunder efterfrågade ett sparkonto med fast ränta.

Snabbt och enkelt att bli kund

Kunder ansöker enkelt och digitalt om att öppna ett sparkonto. Med våra olika sparkonton sparar våra kunder sina pengar på sparkonton med insättningsgaranti och med rörlig eller fast sparränta. Kort och gott ett sparande 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 erbjuda våra kunder och Coops medlemmar attraktiva sparprodukter. Dock har det under den här tiden skett en stor utveckling och detta till förmån för våra kunder. Motböcker, med frimärksliknande kvitton i olika valörer som klistrades in vid insättning, har ersatts av helt digitala lösningar.



Våra medarbetare

Bankens mål är att ha motiverad personal med rätt kompetens för uppgiften. Med en tydlig strategi, god lönsamhet och ett aktivt värdegrundsarbete kan en hög personalnöjdhet bibehållas.

Arbetsmiljö

Vi har fortsatt med ett flexibelt arbetssätt enligt en hybridmodell med några gemensamma dagar på kontoret och resterande tid på distans. Arbetsmodellen 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. Under året har en granskning av bankens arbetsmiljö, med fokus på den digitala arbetsmiljön, genomförts av Arbetsmiljöverket. Granskningen avslutades utan anmärkningar.

Nöjda medarbetare

Banken genomför löpande mätningar av eNPS och engagemangindex. Bankens långsiktiga mål är att eNPS ska överstiga 25 och att engagemangindex ska ligga över 80, båda måltalen är klart över benchmark. För 2023 har banken ett eNPS på 50 och ett genomsnittligt enga-

gemangindex på 86. Båda nyckeltalen ligger på all time high sedan vi införde dessa regelbundna mätningar 2015. En tydlig indikator på att det målmedvetna arbetet med att skapa förutsättningar för nöjda medarbetare har varit framgångsrikt.

En tydlig övergripande strategi i kombination med extra fokus på målstyrning, ledarskap, utbildning, gemensamma aktiviteter och kommunikation har varit centrala beståndsdelar för att bibehålla effektivitet och ett högt engagemang. Personlig utveckling och inkludering är viktiga områden för oss.

Fler medarbetare

Under året har antalet medarbetare ökat något, främst beroende på att konsulter har ersatts med anställda. Medeltalet anställda uppgick till 51, varav 24 anställda är kvinnor och 27 anställda är män. Medelåldern uppgick till 38 år.

Bankens värdegrund

För att bibehålla och attrahera ny personal samt 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 86 vilket är klart 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.

Från kredithandläggare till agil produktägare och processledare

Nyckeln till framgång är en samarbetskultur som präglas av ömsesidig förståelse och ständig utveckling. Genom ett agilt arbetssätt har arbetsteamens kapacitet ökat.

Jenny Täfvander

Hur har din utvecklingsresa sett ut på banken?

Under mina nio år på banken har jag utvecklats både som medarbetare och person. Jag började som kredithandläggare, blev snabbt teamledare och därefter produktspecialist. I min nuvarande roll fokuserar jag på bankens processorientering och agila arbetssätt. Efter min föräldraledighet blev jag även produktägare för ett agilt utvecklingsteam, vilket passar min erfarenhet av att arbeta både med detaljer och helhet. Att arbeta med både processförbättringar och den agila utvecklingen går hand i hand då våra team är organiserade utifrån olika processer.

På vilket sätt stöttar MedMera Bank dig i din utveckling?

Sedan jag började arbeta på banken har mina chefer visat förtroende genom att erbjuda mig utmanande uppgifter, utbild-

ningar och ansvar för min egen utveckling. Kollegorna har också stöttat mig och visat förtroende för min förmåga, vilket är ett tydligt bevis på en kultur där vi pushar, peppar och berömmar varandra.

Hur är det att jobba med agila team?

Det är lärorikt, givande och kul. Jag kommer från verksamhetssidan och lär mig nya tekniska saker varje dag i samarbete med utvecklingsteamet. Vi har ömsesidig förståelse för olika behov och möjligheter, och det finns ett resultatnriktat, pragmatiskt samarbete mellan teamen där vi hjälper varandra kunskaps- och utvecklingsmässigt. Den agila arbetsmetoden har ökat vår kapacitet och förbättrat vår förmåga att leverera snabbt genom att fokusera på prioriterade områden.

Vad är det bästa med att jobba agilt?

Att vi är snabbfotade och anpassar oss efter vad som är viktigast här och nu.



Jenny Täfvander
Chef Process Management

Hållbarhet

Vi är övertygade om att långsiktigt hållbarhetsarbete är avgörande för långsiktig konkurrenskraft. Som bank tar vi ett betydande ansvar, inte bara gentemot våra kunder utan även i ett bredare samhällsperspektiv, där ansvarsfull kreditgivning är centralt.

I namnet KF-koncernen, i vilken banken ingår, är den grundläggande strategin att kombinera medlemsnytta, affärsnytta och samhällsnytta. Vår strävan efter att förbruka mindre resurser och ha en positiv inverkan på våra kunder och samhället går hand i hand med vår strävan efter våra långsiktiga lönsamhetsmål. 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. En central del i vårt hållbarhetsarbete är att vara ansvarsfulla i vår kreditgivning.

Energilån

De fluktuerande priserna på el och drivmedel har fått efterfrågan på energibesparande lösningar att öka. Vi är även övertygade om att konsumenter vill göra gott och

agera hållbart. Den utmaning som många konsumenter ställs inför, är att minskad energikonsumtion ofta är förknippad med en stor ekonomisk investering. För att inspirera konsumenter och göra det mer privatekonomiskt rationellt att investera i energibesparande lösningar, erbjuder vi ett Energilån. Lånet ger hållbarhetsrabatt till kunder som lånar till investeringar som sänker deras energiförbrukning.

Ansvarsfull kreditgivning

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 deras ekonomiska situation och noggrant kontrollera betalningsförmågan hos den som ansöker. Det gör vi för kundens bästa, för att inte bidra till över-skuldsättning och av affärsmässiga skäl för banken. Vår kreditgivning är en central del av vårt hållbarhetsarbete. Som bank är vi ansvarstagande både i relationen med våra kunder och utifrån ett samhällsperspektiv.

Ibland händer det att våra kunder får svårt att betala. Vi erbjuder då tjänster som gör det möjligt för våra kunder att på egen hand temporärt eller permanent minska sina utgifter för lånet. I de fall vi upptäcker att en kund har eller riskerar att få problem att betala ränta och amortering försöker vi initiera en dialog för att hjälpa kunden att få kontroll på sin privatekonomi.

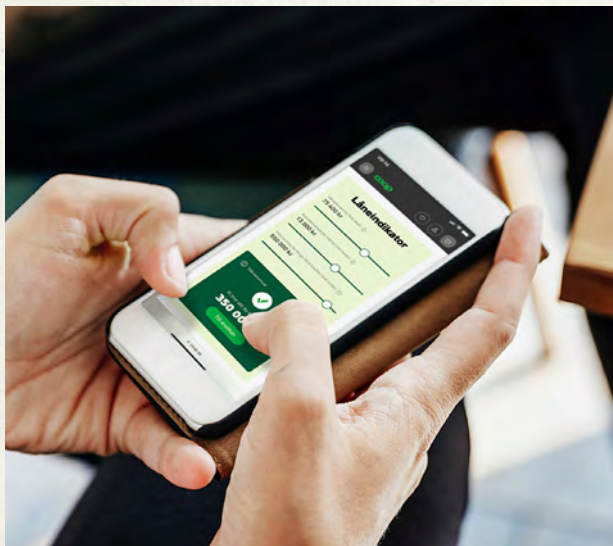
För oss innebär ansvarsfull kreditgivning också att vi är tydliga med villkor, information om våra produkter och

Vårt Energilån används bl a för att finansiera solcellsanläggningar.



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

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 kunden. Våra kunder ska känna sig trygga med både den produkt och de villkor som gäller inför ett beslut som påverkar privatekonomin. Det ska vara enkelt att förstå vad krediten kostar.



Digitala verktyg för kundkommunikation minskar vår miljöpåverkan ytterligare.

→ Vi hjälper våra kunder att bli svårlurade

Bedrägerierna ökar i samhället, en särskilt utsatt målgrupp är våra äldre som de kriminella riktar sina försök mot. I syfte att sprida information om risken att bli utsatt för bedrägeri, bedragarnas tillvägagångssätt och hur man som kund undviker att bli lurad har vi deltagit i en nationell informationskampanj benämnd Svårlurad!. Informationskampanjen har genomförts tillsammans med flera andra banker i Sverige genom Bankföreningen.

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 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om bl.a hantering av operativa risker samt om 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. Under dessa förutsättningar blir det allt viktigare hur banken lagrar och processar data samt vilket ursprung energin har som förbrukats i samband med dessa processer.

Bankens huvudkontor ligger i Solna, där också verksamheten är centraliserad. En stor del av personalen arbetar från hemmet flertalet dagar i veckan vilket minskar transporten för de anställda.

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 värdegrundarbete 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

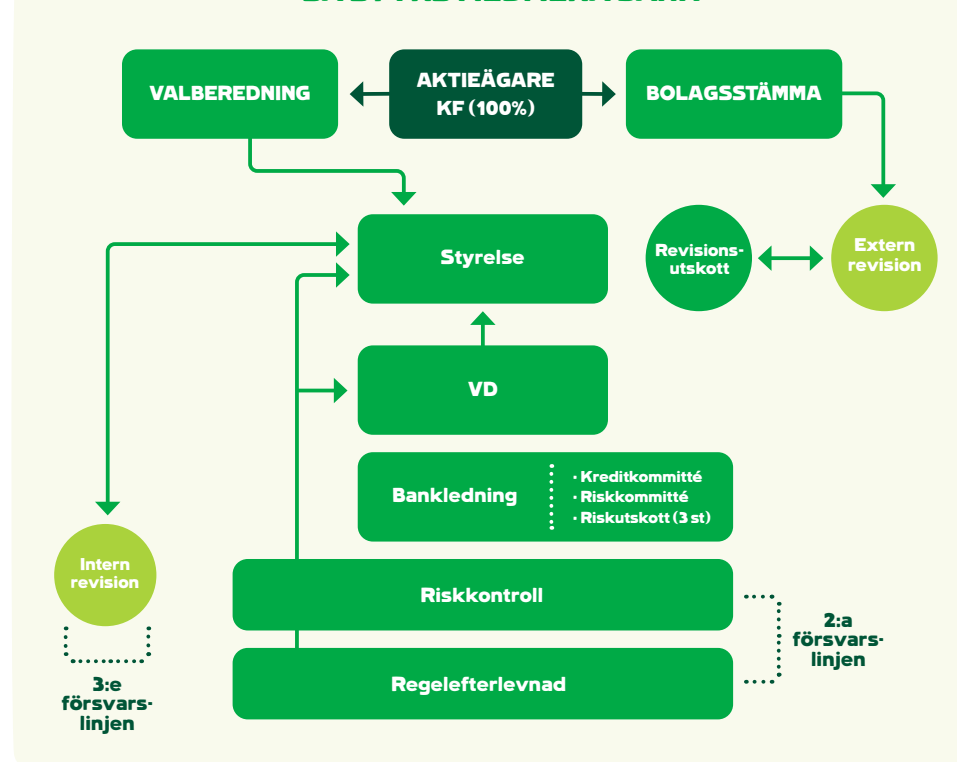
I banken finns en kreditkommitté i vilken beslut fattas om bland annat kreditregelverket och krediter i enlighet med bankens kreditpolicy. Riskkommittén är ett forum till stöd för VD, som följer och föreslår åtgärder för att säkerställa att fastställd riskaptit följs. Till denna tillkommer tre separata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

Tre försvarslinjer

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

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

SÅ STYRS MEDMERA BANK



gällande interna och externa regler. Verksamheten är organiserad i ett affärsområde där både Spar- och Låneprodukterna ingår. Detta för att uppnå effektivitet och tydligt fokus på affärsnytta. 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 2023 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

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, ledamot i Allmänna reklamationsnämnden

Tidigare uppdrag: Styrelseledamot i Synch Advokat AB



Per Magnusson

Ledamot

Född: 1982

Medlem i styrelsen sedan: 2022

Utbildning: Civilingenjör – Industriell ekonomi KTH

Övriga uppdrag: Kedjedirektör 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 600 000 kr. Röntan 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 både rörlig och fast ränta till konkurrenskraftiga villkor.

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

Genom en stark volymtillväxt och en i stort sett bibehållen kostnadskostym har lönsamheten förbättrats trots stigande kreditförluster.

Under 2023 lanserades en fastränteprodukt

med fyra olika bindningstider vilket tagits emot väl av kunderna.

Banken har under året påbörjat sin molnresa med att flytta sina applikationer till molnet. Förflyttningen kommer fortgå under de kommande åren.

Omvärld och marknad

Det ekonomiska läget har fortsatt att försvagas under året och Sverige har gått in i en lågkonjunktur. Året har präglats av hög inflation, stigande styrräntor och lägre ekonomisk tillväxt och en allt mer tilltagande geopolitisk oro i världen. Trots det försvagade konjunkturläget så har sysselsättningen hittills varit god och arbetslösheten är fortsatt relativt låg.

Osäkerheten kring den framtida utvecklingen är dock stor och hushållen är pressade av hög inflation och stigande räntor.

En tilltagande geopolitisk osäkerhet med krig i mellanöstern och Rysslands fortsatta 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, Ukraina eller mellanöstern. 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 25,8 mkr och uppgick till 86,2 mkr (60,4) vilket är en ökning med 43%. Bankens räntenetto har till följd av tillväxten i utlåningen samt utökad räntemarginal ökat med 88,1 mkr till 305,4 mkr (217,3). Provisionsintäkterna har minskat med 19,8 mkr och uppgår till 50,6 mkr. Totala rörelseintäkter uppgår till 375,4 mkr (290,5). Kostnaderna har ökat med 10,3 mkr under året och uppgår till 155,4 mkr (145,1) varav 62,9 mkr (57,4) utgörs av personalkostnader. Kostnadsökningarna drivs av högre tillväxt i in- och utlåningen men kostnaderna i förhållande till intäkterna har minskat med 9% och uppgår till 41% (50%).

Kreditförlusterna har under året ökat med 48,9 mkr och uppgår till 133,8 mkr (84,9).

Ökningen är delvis en effekt av ökade lånevolymer men främst en effekt av den kraftiga nedgången i samhällsekonomin som bidragit till sämre betalningsförmåga från kunderna vilket lett till att andelen lån som skickas till inkasso ökat.

Kreditförlusterna mätt som andel av genomsnittlig utlåning ökade med 0,5% och uppgick till 1,8%.

Bankens ställning

Inlåning från allmänheten har ökat med 1 648,7 mkr vilket är en ökning med 23,9% jämfört med föregående år och uppgår till 8 540,9 mkr. Av ökningen avser 561,8 mkr inflöde i fasträntekonton som lanserades i oktober.

Utlåning till allmänheten har haft en stark tillväxt av Coop Privatlån som har ökat med 1 285,1 mkr vilket motsvara en uppgång på 18,9% och uppgår till 8100,5 mkr.

Det stora inflödet i Spara har inneburit att överskottslikviditeten ökat under året och utlåning till kreditinstitut i form av likvida medel har ökat med 383,2 mkr till 526,3 mkr.

Banken har under året erhållit 192 mkr i aktieägartillskott för att stärka kapitalbasen som uppgår till 1 187,4 mkr (991,5). Det sammanlagda riskvägda beloppet uppgår till 7 047,9 mkr (5 948,2) och kapitaltäckningsgraden till 16,9% (16,7).

Förvaltningsberättelse fortsättning

Likviditet

Bankens likvida medel utgörs i huvudsak av nettoinlåning. Banken är ansluten till KF:s cashpool, vilket innebär att KF tillhandahåller medel för utbetalning efter behov, medan inkommande betalningslikvider fortlöpande tillförs KF. Banken har en likviditetsreserv motsvarande 946,4 mkr bestående av obligationer utställda av svenska staten, obligation utställd av KommunInvest och svenska säkerställda bostadsobligationer.

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, processrisk, IT-och systemrisk 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 företagens 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 främst är knuten till sparkonton med rörlig ränta men även fasträntekonton med en bindningstid upp till 2 år.

Vidare har banken en checkräkningskredit hos KF ekonomisk förening på 500 mkr vilket reducerar refinansieringsrisken. Finansiella risker och riskhantering beskrivs vidare i Not 28 Riskhantering.

Medarbetare

MedMera Bank hade i medeltal 51 anställda (48), varav kvinnor 24 (21) och män 27 (27). Banken arbetar efter en hybridmodell där alla gemensamt är på kontoret några dagar och resterande tid på distans för de som så önskar. Företaget genomför löpande medarbetarundersökningar för att få ett sakligt underlag för diskussion om förbättringsåtgärder som utgår från medarbetarnas uppfattning.

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

Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen

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

Förslag till vinstdisposition

Till bolagsstämmans förfogande står följande vinstmedel (kr):

Balanserade vinstmedel	891 320 295
Årets resultat	-4 774 264

Totalt 886 546 031

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

i ny räkning överföres	886 546 031
------------------------	-------------

Totalt 886 546 031

Fem år i sammandrag

Resultaträkning, mkr	2023	2022	2021	2020	2019
Räntenetto	305,4	217,3	148,9	119,7	101,7
Provisioner, netto	50,6	70,4	82,5	160,7	202,5
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8,8	-1,8	3,8	3,7	1,1
Övriga rörelseintäkter	10,6	4,6	0,0	0,3	0,0
Summa rörelseintäkter	375,4	290,5	235,3	284,4	305,4
Allmänna administrationskostnader	-132,9	-123,3	-150,4	-225,7	-250,2
Övriga kostnader	-22,5	-21,9	-18,1	-15,9	-16,8
Kreditförluster, netto	-133,8	-84,9	-51,3	-45,1	-34,6
Rörelseresultat	86,2	60,4	15,6	-2,3	3,8
Bokslutsdispositioner, koncernbidrag	-91,0	-60,4	-25,7	10,2	5,2
Resultat före skatt	-4,8	0,0	-10,1	7,9	9,0
Skatter	0,0	0,0	-0,8	0,0	-2,6
Årets resultat	-4,8	0,0	-11,0	7,9	6,4

Balansräkning, mkr	2023	2022	2021	2020	2019
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	30,1	366,9	378,4	285,1	237,1
Utlåning till kreditinstitut	526,3	143,1	422,7	910,0	303,6
Utlåning till allmänheten	8 100,5	6 815,4	5 947,2	4 400,2	3 133,9
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 242,4	689,2	602,0	608,3	298,9
Immateriella anläggningstillgångar	19,0	27,8	36,5	32,4	13,9
Materiella tillgångar	0,0	0,0	0,0	0,3	1,0
Övriga tillgångar	90,3	113,8	89,2	239,6	346,8
Summa tillgångar	10 008,6	8 156,2	7 476,1	6 476,0	4 335,2
Skulder till kreditinstitut	0,0	-	50,0	50,0	-
Inlåning från allmänheten	8 540,9	6 892,2	6 400,4	5 506,5	2 767,2
Övriga skulder	260,7	244,2	221,7	254,6	910,9
Eget kapital	1 207,0	1 019,7	804,0	665,0	657,0
Summa eget kapital och skulder	10 008,6	8 156,2	7 476,1	6 476,0	4 335,2

Nyckeltal	2023	2022	2021	2020	2019
Volym					
Balansomslutning	10 008,6	8 156,2	7 476,1	6 476,0	4 335,2
<i>Förändring under året</i>	22,7%	9,1%	15,4%	49,4%	-9,4%
Utlåning till allmänheten	8 100,5	6 815,4	5 947,2	4 400,2	3 133,9
<i>Förändring under året</i>	18,9%	14,6%	35,2%	40,4%	-5,9%
Medelutlåning till allmänheten	7 415,6	6 287,8	5 009,4	3 888,1	2 954,6
<i>Förändring under året</i>	17,9%	25,5%	28,8%	31,6%	-4,7%
Inlåning från allmänheten	8 540,9	6 892,2	6 400,4	5 506,5	2 767,2
<i>Förändring under året</i>	23,9%	7,7%	16,2%	99,0%	-13,9%
Medelinslåning från allmänheten	7 467,6	6 630,0	6 160,5	4 313,4	2 967,0
<i>Förändring under året, %</i>	12,6%	7,6%	42,8%	45,4%	-10,7%

Kapital	2023	2022	2021	2020	2019
Soliditet	12,1%	12,5%	10,8%	10,3%	15,2%
Kapitaltäckningsgrad, % <i>(Kapitalbasen i förhållande till riskvägd volym)</i>	16,9%	16,7%	14,3%	13,9%	18,6%
Kärnprimärkapitalrelation <i>(Relation mellan kärnprimärkapital och riskvägda tillgångar)</i>	16,9%	16,7%	14,3%	13,9%	18,6%
Primärkapitalrelation <i>(Relation mellan primärt kapital och riskvägda tillgångar)</i>	16,9%	16,7%	14,3%	13,9%	18,6%
Total kapitalrelation	16,9%	16,6%	14,3%	13,9%	18,6%
Kapitalbas	1 187,4	991,5	767,2	624,2	636,7

Fem år i sammandrag fortsättning

Resultat	2023	2022	2021	2020	2019
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av genomsnittlig balansomslutning)	3,4%	2,8%	2,1%	2,2%	2,2%
Räntabilitet på eget kapital (Årets resultat justerat för koncernbidrag i % av genomsnittligt eget kapital)	7,7%	6,6%	2,1%	-0,3%	0,6%
K/I-tal före kreditförluster (Kostnader exkl. kreditförluster i förhållande till summa rörelseintäkter)	41,4%	50,0%	71,6%	84,9%	87,4%
K/I-tal efter kreditförluster (Kostnader inkl. kreditförluster i förhållande till summarörelseintäkter)	77,0%	79,2%	93,4%	100,8%	98,8%
Avkastning på totala tillgångar (Rörelseresultat i % av genomsnittliga totala tillgångar)	0,9%	0,8%	0,2%	0,0%	0,1%
Räntenetto på medelutlåningen (Räntenetto i % av medelutlåning)	4,1%	3,5%	3,0%	3,1%	3,4%

Osäkra fordringar och kreditförluster	2023	2022	2021	2020	2019
Reserveringsgrad, % enligt IFRS 9, steg 1	0,5%	0,4%	0,5%	0,6%	0,5%
Reserveringsgrad, % enligt IFRS 9, steg 2	11,7%	13,5%	12,6%	14,5	% 9,8%
Reserveringsgrad, % enligt IFRS 9, steg 3 (Nedskrivningar för förluster i % av osäkra fordringar brutto)	46,0%	72,3%	90,7%	95,2%	97,7%
Andel osäkra fordringar, % (Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten)	0,11%	0,02%	0,01%	0,01%	0,01%
Kreditförlustnivå, % (Kreditförluster, netto i % av medelutlåning till allmänheten)	1,8%	1,4%	1,0%	1,2%	1,2%

Anställda	2023	2022	2021	2020	2019
Medelantal anställda	51	48	45	39	43
Rörelseresultat per anställd, tkr	1 691,1	1 259,0	346,3	-58,1	88,7

Finansiella rapporter och noter

Finansiella rapporter

- 21** Resultaträkning
- 21** Rapport över totalresultat
- 22** Balansräkning
- 23** Rapport över förändringar i eget kapital
- 24** Kassaflödesanalys

Noter till de finansiella rapporterna

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

Noter till Resultaträkningen

- 31** Not 3 Räntenetto
- 31** Not 4 Provisionsintäkter
- 31** Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner
- 31** Not 6 Övriga rörelseintäkter
- 32** Not 7 Allmänna administrationskostnader
- 33** Not 8 Personalkostnader och ersättningar
- 39** Not 9 Övriga rörelsekostnader
- 39** Not 10 Kreditförluster, netto
- 39** Not 11 Skatter

Noter till Balansräkningen

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

Övriga noter

- 45** Not 22 Ställda säkerheter
- 45** Not 23 Eventualförpliktelser och åtaganden
- 45** Not 24 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut
- 45** Not 25 Mellanhavanden med närstående bolag
- 46** Not 26 Finansiella tillgångar och skulder
- 50** Not 27 Kapitaltäckningsanalys
- 51** (a) Kapitalbas
- 52** (b) Kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp
- 53** (c) Nyckeltal

- 55** Not 28 Riskhantering
- 55** (a) Styrelsens yttrande om riskhantering samt en kortfattad riskförklaring
- 55** (b) Riskstrategi och riskaptit
- 56** (c) Kreditrisk
- 57** (d) Likviditetsrisk
- 60** (e) Finansiering
- 60** (f) Marknadsrisk
- 61** (g) Operativa risker

Resultaträkning

Belopp i tusental kronor	Not	2023	2022
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	3	556 235	297 151
Räntekostnader	3	-250 879	-79 854
Räntenetto		305 356	217 297
Provisionsintäkter	4	50 614	70 436
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	8 813	-1 860
Övriga rörelseintäkter	6	10 616	4 612
Summa rörelseintäkter		375 399	290 485
Allmänna administrationskostnader	7,8	-132 887	-123 277
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	16	-8 828	-8 827
Övriga rörelsekostnader	9	-13 655	-13 021
Summa kostnader före kreditförluster		-155 370	-145 125
Resultat före kreditförluster		220 029	145 360
Kreditförluster, netto	10	-133 781	-84 928
Rörelseresultat		86 248	60 432
Bokslutsdispositioner, koncernbidrag		-91 023	-60 432
Resultat före skatt		-4 774	0
Skatter	11	-	-
Årets resultat		-4 774	0

Rapport över totalresultat

Belopp i tusental kronor	Not	2023	2022
Årets resultat		-4 774	0
Övrigt totalresultat		-	-
Årets totalresultat		-4 774	0

Balansräkning

Belopp i tusental kronor	Not	31 dec 2023	31 dec 2022
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	12	30 115	366 901
Utlåning till kreditinstitut	13	526 284	143 097
Utlåning till allmänheten	14	8 100 476	6 815 360
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	1 242 355	689 185
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>	16		
– Andra immateriella anläggningstillgångar		19 007	27 835
Övriga tillgångar	17	86 251	100 043
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18	4 094	13 738
Summa tillgångar		10 008 582	8 156 159

Belopp i tusental kronor	Not	31 dec 2023	31 dec 2022
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
<i>In- och upplåning från allmänheten</i>			
– Inlåning		8 540 925	6 892 241
Övriga skulder	19	234 851	228 275
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	25 843	15 906
Summa skulder		8 801 619	7 136 422
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		300 000	300 000
Reservfond		1 410	1 410
Utvecklingsfond		19 007	27 835
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat		891 320	690 492
Årets resultat	21	-4 774	0
Summa eget kapital		1 206 963	1 019 737
Summa eget kapital och skulder		10 008 582	8 156 159

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 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
Ingående balans 1 januari 2023	300 000	1 410	27 835	690 492	0	1 019 737
Vinstdisposition	-	-	-	0	0	-
Aktieägartillskott	-	-	-	192 000	-	192 000
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter	-	-	-8 828	8 828	-	-
Årets totalresultat	-	-	-	-	-4 774	-4 774
Utgående eget kapital 2023-12-31	300 000	1 410	19 007	891 320	-4 774	1 206 963

Kassaflödesanalys

Belopp i tusental kronor	Not	2023	2022
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		86 248	60 432
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:			
– Av- och nedskrivningar		8 828	8 827
– Kreditförluster		58 914	15 498
– Rearesultat vid försäljning av anläggningstillgångar		–	–59
– Förändringar i värdet av finansiella instrument		-14 009	-10 529
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		139 981	74 169
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning (-) / Minskning (+) av utlåning till allmänheten		-1 344 030	-883 644
Ökning (-) / Minskning (+) av obligationer och andra räntebärande värdepapper		-537 565	-90 153
Ökning (-) / Minskning (+) av övriga tillgångar		358 626	454
Ökning (+) / Minskning (-) av in- och upplåning från allmänheten		1 648 684	491 809
Ökning (+) / Minskning (-) av skulder till kreditinstitut		–	-50 000
Ökning (+) / Minskning (-) av övriga skulder		-14 078	-12 195
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		111 637	-543 729
Kassaflöde från den löpande verksamheten		251 618	-469 560
Investeringsverksamheten			
Avyttring av materiella anläggningstillgångar		–	59
Egenutvecklade immateriella tillgångar	16	–	-125
Kassaflöde från investeringsverksamheten		–	-66

Belopp i tusental kronor	Not	2023	2022
Finansieringsverksamheten			
Betalda / Erhållna koncernbidrag		-60 432	-25 714
Erhållna aktieägartillskott		192 000	215 714
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		131 568	190 000
Årets kassaflöde		383 186	-279 626
Likvida medel vid årets början		143 097	422 723
Likvida medel vid årets slut		526 284	143 097
Årets förändring		383 186	-287 626
Likvida medel		526 284	143 097

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 2023 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 (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepapperslagarna (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av årsredovisningslagarna, RFR 2 och FFFS 2008:25. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalan-

den 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 8 mars 2024. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 7 juni 2024.

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 26. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument och 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 (r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument samt Not 28 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 alternativt minskning av reserv för befarade

Fortsättning Not 2.

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 utförs

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.

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 orealiserade vinster och förluster som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Dessa härstammar från:

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

(m) Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, sociala avgifter och övriga personalkostnader. Här redovisas också porto- upplysnings- och aviseringskostnader, IT-kostnader, konsultkostnader, lokalkostnader samt vissa övriga kostnader relaterade till verksamheten.

(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 skatte regler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

(p) Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas och re-

do visas 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.

Klassificering och värdering

Bankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras

Fortsättning Not 2.

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

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

- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten
- Innehav i likviditetsreserven (del av posterna Belåningsbara 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 innehas för handelsändamål. Dessa tillgångar återfinns i posterna:

- Belåningsbara statsskuldförbindelser 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 redovisningstillfället valt att klassificera i denna kategori samt finansiella tillgångar som inte uppfyller kontraktuella kassaflödeskriterierna i form av kapital och ränta. Samtliga bankens tillgångar i denna kategori har klassificerats som innehav för handel och omfattar räntebärande instrument. I kategorin ingår derivat som ej omfattas av säkringsredovisning, obligationer samt fondandelar.

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

Andra finansiella skulder

Lån samt övriga finansiella skulder, t.ex. leverantörsskulder, ingår i denna kategori.

Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Till vilken kategori företagets finansiella tillgångar och skulder hänförs framgår av Not 26 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 valutawappar 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.

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

Fortsättning Not 2.

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 28 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 statsskuldförbindelser 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 förlustreserver är den samma som för beräkningen enligt Innehav i likviditetsreserven. Se ovan.

Kreditförlustreserver redovisas som en minskning av redovisat bruttovärde för

Fortsättning Not 2.

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.

(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 hänförliga utgifter. Övriga utgifter för utveckling redovisas i resultaträkningen som kostnad när de uppkommer. I balansräkningen redovisade utvecklingskostnader är upptagna till anskaffningsvärde minus

ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar.

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.

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.

Fortsättning Not 2.

(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 8.

Klassificering

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

Vid avgiftsbestämda planer betalas fastställda avgifter till ett annat företag, normalt ett försäkringsföretag, och har inte längre någon förpliktelse till den anställda 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

	2023	2022
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden		
Utlåning till kreditinstitut	7 029	737
Utlåning till allmänheten	528 454	290 148
Räntebärande värdepapper	17 740	3 926
Fordran på koncernföretag	949	3
Övriga	2 063	2 337
Summa ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	556 235	297 151
<i>(varav ränteintäkt från osäkra fordringar)</i>	<i>(790)</i>	<i>(468)</i>
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-1 110	-1 116
In- och upplåning från allmänheten	-242 568	-77 868
Räntebärande värdepapper	-1	-769
Skuld till koncernföretag	-6	-
Övriga	-7 194	-101
Summa räntekostnader	-250 879	-79 854
<i>(varav kostnad för insättningsgaranti)</i>	<i>-(13 340)</i>	<i>-(12 587)</i>
Summa räntenetto	305 356	217 297

4 Provisionsintäkter

	2023	2022
Utlåningsprovisioner	19 448	18 009
Sålda tjänster	4 492	4 492
Övriga provisioner	26 674	47 935
Summa	50 614	70 436

5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	2023	2022
Klassificerade som innehav för handel		
Räntebärande värdepapper	6 709	-3 984
Andra finansiella instrument	2 157	2 081
Summa	8 866	-1 903
Valutakursförändringar	-52	43
Summa	8 813	-1 860

6 Övriga rörelseintäkter

	2023	2022
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	-	59
Övrigt	10 616	4 553
Summa	10 616	4 612

7 Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader	2023	2022
Löner och arvoden	-38 593	-35 512
Sociala avgifter	-15 011	-12 054
Pensionskostnader	-7 423	-7 013
Övriga personalkostnader	-1 840	-2 810
Summa personalkostnader	-62 867	-57 389
Övriga allmänna administrationskostnader	2023	2022
IT-kostnader	-33 107	-33 661
Lokalkostnader	-5 541	-5 495
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-17 828	-14 243
Konsult- och övriga köpta tjänster	-10 027	-8 548
Revisionsarvode	-1 067	-1 073
Övrigt	-2 450	-2 868
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-70 020	-65 888
Allmänna administrationskostnader totalt	-132 887	-123 277

Ersättning till revisorerna	2023	2022
<i>PricewaterhouseCoopers AB</i>		
Revisionsuppdrag	-1 067	-1 073
Summa	-1 067	-1 073

Med revisionsuppdrag avses arvode för den lagstadgade revisionen, d.v.s. 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	2023	2022
<i>Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:</i>		
Inom ett år	-4 721	-4 771
Mellan ett år och fem år	-126	-402
Summa	-4 847	-5 173

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

I bokslutet redovisas en kostnad på 4 748 tkr (4 361) avseende operationell leasing.

8 Personalkostnader och ersättningar

Ersättningar till bankanställda och hur de redovisas regleras idag av föreskrifter utfärdade av Finansinspektionen (FFFS 2011:1 med efterföljande ändringar i FFFS 2014:22, FFFS 2016:25, FFFS 2020:30 och FFFS 2021:17) samt Kapitaltäckningsdirektivet 2013/36/EU och Kommissionens delegerade 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 tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Ersättningspolicy

Banken har beslutat om en ersättningspolicy som bl.a. anger att bankens ersättningsystem 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.

Ersättningspolicyen 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 ersättningspolicyen 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

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 utbetalande och/eller medarbetarens prestation har förorsakat banken förluster som inte är ringa. Ingen medarbetare skall ha garanterad rörlig ersättning.

Återkrav av rörlig ersättning när en anställning upphör

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

Tjänstepension till 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.

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

Fortsättning Not 8.

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 2023 har 513 tkr betalats ut i rörlig ersättning avseende tidigare år.

	2023		2022	
	Bankens ledning	Övriga anställda	Bankens ledning	Övriga anställda
Löner och arvoden	-11 621	-26 972	-10 424	-25 088
Sociala avgifter och pensioner	-7 164	-15 270	-6 809	-12 258
Summa	-18 785	-42 242	-17 233	-37 345

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

Pensioner

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

	2023	2022
Kapitalvärdet av pensionsförpliktelser som avser pensionering i bankens egen regi vid utgången av året	93 245	85 395
Verkligt värde vid utgången av året avseende särskilt avskilda tillgångar	97 430	97 394
Överskott (+)/Underskott (-)	4 185	11 999

Medelantalet anställda	2023	2022
Kvinnor	24	21
Män	27	27
Summa	51	48

Könsfördelning bland ledande befattningshavare under räkenskapsåret	2023	2022
<i>Styrelsen:</i>		
Antal kvinnor	–	–
Antal män	4	4
<i>Övriga ledande befattningshavare:</i>		
Antal kvinnor	2	2
Antal män	5	5

Fortsättning Not 8.

Ersättningar och övriga förmåner under året till ledande befattningshavare

2023	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Övriga ersättningar	Summa
Thomas Svensson (Styrelseordförande)	-	-	-	-	-	-
Jesper Andersson	-100	-	-	-	-	-100
Per Magnusson	-	-	-	-	-	-
Anders Hellström	-	-	-	-	-	-
Kenneth Nybohm VD	-2 807	-	-	-806	-	-3 613
Övrig bankledning (6 personer)	-8 714	-	-	-2 107	-	-10 821
Summa	-11 621	-	-	-2 913	-	-14 534

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 (6 personer)	-7 751	-	-	-2 029	-	-9 780
Summa	-10 424	-	-	-2 813	-	-13 267

Fortsättning Not 8.

Mall EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret 2023	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	–	-100	-11 521	–
3 Fast ersättning Varav: kontantbaserad	–	-100	-11 521	–
7 Fast ersättning Varav: andra former	–	–	–	–
10 Rörlig ersättning Sammanlagd rörlig ersättning	–	–	–	–
17 Sammanlagd ersättning (2 + 10)	–	-100	-11 521	–

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	–

Fortsättning Not 8.

Mall EU REM2 – Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal) 2023	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	–	–	-1 475	–

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	–

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 8.

	a	b	c	d	e	e	EU – g	EU – h
Mall EU REM3 – Uppskjuten ersättning 2023	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 (d.v.s. 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	513	513	–	–	–	–	513	–
14 Varav kontantbaserad	513	513	–	–	–	–	513	–
19 Annan identifierad personal	–	–	–	–	–	–	–	–
25 Sammanlagt belopp	513	513	–	–	–	–	513	–

	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 (d.v.s. 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	–

9 Övriga rörelsekostnader

	2023	2022
Marknadsföring	-13 655	-13 021
Summa	-13 655	-13 021

10 Kreditförluster, netto

	2023	2022
Gruppvis värderade lånefordringar		
Årets nettoreservering steg 1	-6 365	1 275
Årets nettoreservering steg 2	-8 891	-20 025
Årets nettoreservering steg 3	-45 258	1 652
Årets avsättning/upplösning av reservering för kreditförluster (+/-)	-60 514	-17 098
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster (-)	-75 501	-69 574
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (+)	635	144
Årets nettokostnad för gruppvis värderade lånefordringar	-135 381	-86 528
Individuellt värderade lånefordringar		
Årets avsättning/upplösning av reservering för kreditförluster (+/-)	1 600	1 600
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	1 600	1 600
Årets totala nettokostnad för kreditförluster	-133 781	-84 928

11 Skatter

	2023	2022
Aktuell skattekostnad (-)/skatteintäkt (+)		
Periodens skattekostnad	-	-
Summa	-	-

Uppskjuten skattekostnad (-)/skatteintäkt (+)

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

Avstämning av effektiv skatt

	2023	2022
<i>Resultat före skatt</i>	-4 774	0
Skatt enligt gällande skattesats	983	0
Skatt på ej avdragsgilla kostnader	-2 065	151
Skatt på ej skattepliktiga intäkter	843	-
Utnyttjande av tidigare ej aktiverade underskottsavdrag	238	87
Övrigt	-	-
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-	-238
Summa	-	-

12 Belåningsbara statsskuld förbindelser m.m.

	2023			2022		
	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Värderade till upplupet anskaffningsvärde						
Belåningsbara statspapper	30 000	30 318	30 115	365 000	361 415	366 901
Värderade till verkligt värde i resultaträkningen						
Belåningsbara statspapper	–	–	–	–	–	–
Summa	30 000	30 318	30 115	365 000	361 415	366 901

Återstående löptid	2023	2022
Högst 1 år	–	366 901
Längre än 1 år men högst 5 år	30 115	–
Summa	30 115	366 901

De värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde avser de värdepapper som finns i bankens likviditetsreserv. I bankens likviditetsreserv får endast värdepapper med mycket hög kredit- och likviditetskvalitet ingå. Placeringar görs därför endast i värdepapper med en "investment grade". En individuell bedömning och beräkning av respektive värdepapper har gjorts enligt beskrivningen i Not 2 Redovisningsprinciper, (r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. Kreditrisken bedöms vara mycket låg. Ingen förlustreserv har satts av per 31 december 2023 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

13 Utlåning till kreditinstitut

	2023	2022
Likvida medel	526 284	143 097
Utlåning till kreditinstitut	526 284	143 097

All utlåning till kreditinstitut är återbetalningsbara på anfordran eller har en löptid på max 1 dag. Alla fordringar är på svenska kreditinstitut med en extern rating som motsvarar minst "investment grade". En individuell bedömning och beräkning av respektive mellanhavande har gjorts enligt beskrivningen i Not 2 Redovisningsprinciper, (r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. Kreditrisken bedöms vara mycket låg. Ingen förlustreserv har satts av per 31 december 2023 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

14 Utlåning till allmänheten

	2023	2022
Utestående fordringar, brutto		
Svensk valuta	8 246 903	6 902 873
Summa utestående fordringar, brutto	8 246 903	6 902 873
Kreditförlustreserv		
Ingående balans, gruppvis värderade osäkra lånefordringar	-83 132	-66 034
Årets förändring i reserv för befarade kreditförluster	-60 514	-17 098
Utgående balans, gruppvis värderade osäkra lånefordringar	-143 647	-83 132
Utgående balans, individuellt värderade osäkra lånefordringar		
Ingående balans, individuellt värderade osäkra lånefordringar	-4 381	-5 981
Årets förändring i reserv för befarade kreditförluster	1 600	1 600
Utgående balans, individuellt värderade osäkra lånefordringar	-2 781	-4 381
Summa utgående balans kreditförlustreserv	-146 428	-87 513
Redovisat värde, netto	8 100 476	6 815 360

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

Fortsättning Not 14.

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver	Ej kreditförsämrade			Kreditförsämrade						2023		
	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 2023-01-01	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
Outnyttjade kreditåtaganden	8 396	-	8 396	-	-	-	-	-	-	8 396	-	8 396
Ingående exponering⁽¹⁾, brutto 2023-01-01	6 497 789	-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
<i>Förändring p.g.a.:</i>												
Nyutgivna lån	3 288 475	-43 322	3 245 153	-	-	-	-	-	-	3 288 475	-43 322	3 245 153
Borttagna lånefordringar	-2 129 978	7 135	-2 122 844	-208 859	-6 005	-214 865	-2 583	-16 092	-18 674	-2 341 420	-14 962	-2 356 383
Bortskrivna lånefordringar	-3 648	3 648	-	-44 896	44 896	-	-39 806	39 806	-	-88 350	88 350	-
Förflyttningar mellan stadier:												
- Från stadie 1 till stadie 2	-1 443 839	21 403	-1 422 436	1 443 839	-21 403	1 422 436	-	-	-	-	-	-
- Från stadie 2 till stadie 1	986 827	-91 496	895 332	-986 827	91 496	-895 332	-	-	-	-	-	-
- Till stadie 3	-22 716	259	-22 457	-87 302	15 073	-72 229	110 019	-15 333	94 686	-	-	-
- Från stadie 3	1 651	-1 882	-231	2 365	-2 174	191	-4 016	4 056	40	0	-	0
- Omvärderingseffekt 12m vs. livstid	-	33 803	33 803	-	-26 778	-26 778	-	-2 175	-2 175	-	4 850	4 850
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-	68 655	68 655	-	-99 114	-99 114	-	-56 652	-56 652	-	-87 111	-87 111
Övrigt	455 162	-4 568	450 594	11 840	-4 881	6 958	38 202	1 130	39 332	505 203	-8 319	496 884
Utgående exponering⁽¹⁾, netto 2023-12-31	7 629 723	-34 765	7 594 960	515 900	-59 409	456 492	107 647	-49 473	58 174	8 253 271	-143 647	8 109 624
Outnyttjade kreditåtaganden	20 273	-	20 274	-	-	-	-	-	-	20 273	-	20 273
Utgående balans, netto 2023-12-31	7 609 450	-34 765	7 574 686	515 900	-59 408	456 492	107 647	-49 473	58 174	8 232 998	-143 647	8 089 351
Individuellt värderade, utlåning till företag⁽²⁾												
Ingående balans, brutto 2023-01-01	-	-	-	21 905	-4 381	17 524	-	-	-	21 905	-4 381	17 524
<i>Förändring p.g.a.:</i>												
Borttagna lånefordringar	-	-	-	-8 000	1 600	-6 400	-	-	-	-8 000	1 600	-6 400
Övrigt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utgående balans, netto 2023-12-31	-	-	-	13 905	-2 781	11 124	-	-	-	13 905	-2 781	11 124
Utgående balans Utlåning till allmänheten, netto 2023-12-31	7 609 450	-34 765	7 574 686	529 805	-62 189	467 616	107 647	-49 473	58 174	8 246 903	-146 428	8 100 476

⁽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 2023 är hänförlig i sin helhet till en utlåning till ett företag, som ligger i stadie 2, vars verksamhet är att investera i non-performing loans.

Inga lån har identifierats som modifierade under perioden.

Fortsättning Not 14.

Redovisat bruttovärde och förlustreserver – branschfördelning	Ej kreditförsämrade						Kreditförsämrade						31 dec 2023		
	Stadie 1 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 2 Brutto	Reserv	Netto	Stadie 3 Brutto	Reserv	Netto	Totalt Brutto	Reserv	Netto			
Gruppvis värderade															
Blancolån	7 609 450	-34 765	7 574 686	515 900	-59 408	456 492	107 647	-49 473	58 174	8 232 998	-143 647	8 089 351			
Individuellt värderade															
Utlåning till företag ⁽¹⁾	–	–	–	13 905	-2 781	11 124	–	–	–	13 905	-2 781	11 124			
Utgående balans Utlåning till allmänheten, netto 2023-12-31	7 609 450	-34 765	7 574 686	529 805	-62 189	467 616	107 647	-49 473	58 174	8 246 903	-146 428	8 100 476			

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			

⁽¹⁾För utlåning till företag görs en samlad bedömning för kreditrisk för respektive fordran. Den reservering som är gjord per 31 december 2021 är hänförlig i sin helhet till en utlåning till ett företag, som ligger i stadie 2, vars verksamhet är att investera i non-performing loans. För övriga företagsutlåning, som ligger i stadie 1, har ingen reserv satts av på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2023			2022		
	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Värderade till upplupet anskaffningsvärde						
Svenska kommuner	330 000	324 094	323 035	–	–	–
Svenska bostadsinstitut	600 000	593 983	593 291	380 000	379 270	381 384
Värderade till verkligt värde i resultaträkningen						
Svenska bostadsinstitut	330 000	326 029	326 029	310 000	307 801	307 801
Summa	1 260 000	1 244 106	1 242 355	690 000	687 071	689 185

Återstående löptid	2023	2022
Högst 1 år	1 242 355	510 227
Längre än 1 år men högst 5 år	0	178 958
Summa	1 242 355	689 185

De värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde avser de värdepapper som finns i bankens likviditetsreserv. I bankens likviditetsreserv får endast värdepapper med mycket hög kredit- och likviditetskvalitet ingå. Placeringar görs därför endast i värdepapper med en "investment grade". En individuell bedömning och beräkning av respektive värdepapper har gjorts enligt beskrivningen i Not 2 Redovisningsprinciper, (r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. Kreditrisken bedöms vara mycket låg. Ingen förlustreserv har satts av per 31 december 2023 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

16 Immateriella anläggningstillgångar

Andra immateriella anläggningstillgångar	2023	2022
Ingående anskaffningsvärde	56 356	56 231
Under året anskaffade och utvecklade tillgångar	–	125
Avyttringar och utrangeringar	–	–
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	56 356	56 356
Ingående ackumulerade avskrivningar	-28 521	-19 694
Årets avskrivning	-8 828	-8 828
Avyttringar och utrangeringar	–	–
Utgående ackumulerade avskrivningar	-37 349	-28 521
Utgående restvärde	19 007	27 835

Ingen del utgörs av aktiverade låneutgifter.

17 Övriga tillgångar

	2023	2022
Koncernfordringar	7 155	6 482
Derivat	8 251	44 918
Derivatfordran koncernbolag	26 721	1 449
Lämnade säkerheter för derivatskulder enligt CSA-avtal	29 780	–
Lämnade säkerheter för derivatskulder enligt CSA-avtal till koncernbolag	9 290	42 015
Övrigt	5 053	5 179
Summa	86 251	100 043

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 2023 på grund av att beloppen inte är att betraktas som väsentliga.

18 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023	2022
Förutbetalda kostnader	4 094	13 738
Summa	4 094	13 738

19 Övriga skulder

	2023	2022
Leverantörsskulder	12 419	12 246
Koncernskulder	91 023	60 432
Erhållna säkerheter för derivat fordringar enligt CSA-avtal	–	43 900
Derivat	27 447	1 394
Derivatskuld koncernbolag	7 978	43 831
Övrigt	95 984	66 472
Summa	234 851	228 275

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.

20 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023	2022
Upplupna löner inkl. semesterlöner	6 375	5 377
Upplupna sociala avgifter	3 022	2 647
Övrigt	16 445	7 882
Summa	25 843	15 906

21 Förslag till vinstdisposition

Till bolagsstämmans förfogande står följande vinstmedel (kr):

	2023	2022
Balanserade vinstmedel	891 320 295	690 492 635
Årets resultat	-4 774 264	0
Totalt	886 546 031	690 492 635

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

i nyräkning överföres	886 546 031	690 492 635
Totalt	886 546 031	690 492 635

22 Ställda säkerheter

Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser	2023	2022
– Säkerställd bostadsobligation, nominellt värde 2 000 tkr	1 985	3 987
Summa	1 985	3 987

23 Eventualförpliktelser och åtaganden

Åtaganden	2023	2022
Ej utbetalda men beviljade lån till allmänheten	20 273	8 396
Summa	20 273	8 396

24 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Inga väsentliga händelser har hänt efter räkenskapsårets slut.

25 Mellanhavanden med närstående bolag

Banken har under året tillhandahållit tjänster avseende medlemshandling och internbanks-tjänster såsom valutasäkringar, cash management och likviditetshandling 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 Logistik AB, KF Fastigheter AB och KF Invest AB.

Sammanställning över närståendetransaktioner	2023		2022	
	Moderföretaget	Övriga KF-koncernen	Moderföretaget	Övriga KF-koncernen
Försäljning av tjänster	2 619	1 888	2 608	1 888
Inköp av tjänster och hyror	–	-9 355	–	-10 347
Räntenetto	–	928	3	–
Övriga tillgångar	5 133	38 034	4 481	45 465
Övriga skulder	–	-99 000	-60 432	-43 831

26 Finansiella tillgångar och skulder

Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 31 dec 2023

31 dec 2023	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.	-	-	30 115	-	30 115	30 318
Utlåning till kreditinstitut	-	-	526 284	-	526 284	526 284
Utlåning till allmänheten	-	-	8 100 476	-	8 100 476	8 100 476
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	326 029	916 326	-	1 242 355	1 244 106
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	19 007	19 007	19 007
Derivat	-	34 973	-	-	34 973	34 973
Övriga tillgångar	-	-	51 278	-	51 278	51 278
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	4 094	4 094	4 094
Summa	-	361 002	9 624 480	23 101	10 008 582	10 010 535
Skulder						
In- och upplåning från allmänheten	-	-	8 540 925	-	8 540 925	8 540 925
Derivat	-	35 425	-	-	35 425	35 425
Övriga skulder	-	-	198 248	1 178	199 426	199 426
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	25 843	25 843	25 843
Summa	-	35 425	8 739 173	27 021	8 801 619	8 801 619

Fortsättning Not 26.

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 reslutaträkning	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	53 675
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

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

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

Fortsättning Not 26.

Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

31 dec 2023	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	326 029	-	-	326 029
Övriga tillgångar, Valutaderivat	-	34 973	-	34 973
Summa	326 029	34 973	-	361 002
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Innehav för handel				
Övriga skulder, Valutaderivat	-	35 425	-	35 425
Summa	-	35 425	-	35 425

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

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 26.

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

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

Upplysningarna i tabellen till höger visar finansiella instrument som omfattas av ett rättsligt bindande ramavtal om 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 2023	
					Lämnad/ Erhållen kontant-säkerhet	Netto
Derivat som innehas för handel	34 973	–	34 973	-8 173	–	26 799
Tillgångar	34 973	–	34 973	-8 173	–	26 799
Derivat som innehas för handel	35 425	–	35 425	-8 173	-39 070	-11 818
Skulder	35 425	–	35 425	-8 173	-39 070	-11 818

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

27 Kapitalkämningsanalys

Banken lämnar i denna och nästkommande not, Not 28 Riskhantering, information om kapitalkämningsanalys, riskhantering och likviditet. Information ska lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), kapitalkämningsdirektiv (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.

Kapitalkämningsregelverkets tre pelare

Kapitalkämningsregelverket 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 kapitalkämningsregelverket 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 kapitalkämningsanalys, 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 28 Riskhantering.

Fortsättning Not 27.

(a) Kapitalbas

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

EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas		31 dec 2023	31 dec 2022	EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas forts.		31 dec 2023	31 dec 2022
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver				Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	300 000	300 000	61	Kärnprimärkapital	16,85%	16,67%
2	Balanserade vinstmedel	891 320	690 493	62	Primärkapital	16,85%	16,67%
3	Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	20 417	29 245	63	Totalt kapital	16,85%	16,67%
6	Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	1 211 737	1 019 737	64	Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	9,89%	8,89%
Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar				65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
7	Ytterligare värdejusteringar	-361	-354	66	Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	1,00%
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-19 007	-27 835	EU-67b	Varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	0,89%	0,89%
EU-25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)	-4 774	0	68	Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven	11,46%	11,28%
27a	Andra regulatoriska justeringar	-188	-				
28	Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-24 330	-28 189				
29	Kärnprimärkapital	1 187 407	991 548				
45	Primärkapital (Primärkapital= Kärnprimärkapital + Övrigt primärkapital)	1 187 407	991 548				
59	Totalt kapital (Totalt kapital = Primärkapital + Supplementärkapital)	1 187 407	991 548				
60	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	7 047 925	5 948 189				

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 27.

(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 kontracyklisk 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):

- 2,50 procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet.
- 1,50 procent av institutets totala riskvägda exponeringsbelopp.

EU 0V1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp		31 dec 2023		31 dec 2022	
		Totala riskvägda exponeringsbelopp	Totala kapitalbaskrav	Totala riskvägda exponeringsbelopp	Totala kapitalbaskrav
1	Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	6 328 442	506 275	5 250 721	420 057
72	Varav schablonmetoden	6 328 442	506 275	5 250 721	420 057
6	Motparts kreditrisk	118 205	9 456	143 469	11 478
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	1 468	117	17 599	1 408
9	Varav andra motparts kreditrisker	116 736	9 339	125 870	10 070
20	Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	38 035	3 043	47 627	3 810
21	Varav schablonmetoden	38 035	3 043	47 627	3 810
23	Operativ risk	563 243	45 059	506 371	40 510
EU 23a	Varav basmetoden	563 243	45 059	506 371	40 510
29	Summa	7 047 925	563 834	5 948 189	475 855

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

Fortsättning Not 27.

(c) Nyckeltal

EU KM1 Nyckeltal (tkr)	31 dec 2023	31 dec 2022
Tillgänglig kapitalbas		
1 Kärnprimärkapital	1 187 407	991 548
2 Primärkapital	1 187 407	991 548
3 Totalt kapital	1 187 407	991 548
Riskvägda exponeringsbelopp		
4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	7 047 925	5 948 189
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
5 Kärnprimärkapitalrelation (i %)	16,85%	16,67%
6 Primärkapitalrelation (i %)	16,85%	16,67%
7 Total kapitalrelation (i %)	16,85%	16,67%
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%	1,58%
EU 7b Varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,89%	0,89%
EU 7c Varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,19%	1,19%
EU 7d Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,58%	9,58%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
8 Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%
9 Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,00%	1,00%
11 Kombinerat buffertkrav (i %)	4,50%	3,50%
EU 11a Samlade kapitalkrav (i %)	14,08%	13,08%
12 Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	807 524	670 941
Bruttosoliditetsgrad		
13 Totalt exponeringsmått	10 131 393	8 270 830
14 Bruttosoliditetsgrad (i %)	11,72%	11,99%
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 27.

(c) Nyckeltal

EU KM1 Nyckeltal (tkr)	31 dec 2023	31 dec 2022
Likviditetstäckningskvot		
15 Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	906 816	714 136
EU 16a Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	603 466	510 741
EU 16b Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	945 439	530 174
16 Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	150 867	127 685
17 Likviditetstäckningskvot (i %)	601,07%	559,29%
Stabil nettofinansieringskvot		
18 Total tillgänglig stabil finansiering	9 257 898	7 521 018
19 Totalt behov av stabil finansiering	6 952 300	5 847 667
20 Stabil nettofinansieringskvot (i %)	133,16%	128,62%

28 Riskhantering

(a) Styrelsens yttrande om riskhantering samt en kortfattad riskförklaring

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

(b) Riskstrategi och riskaptit

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

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

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

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

Arbetet med bankens strategi och resultatet av detta arbete sammanfattas årligen i en affärsplan. Bankens övergripande riskstrategi bygger på kontinuerlig analys av de

olika riskkategorierna och riskfaktorer som banken utsätts för i sin verksamhet. Dessa riskfaktorer kan grovt indelas i:

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

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

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

Risk	Riskstrategi Utgångspunkt	Volym/ Nominellt	Riskaptit Risknivå	Risktolerans
Kreditrisk	Acceptera	Öka	Låg	Kreditförluster* på blacolån skall ej överstiga 2,0%
Marknadsrisk	Acceptera	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) 503 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 28.

(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.

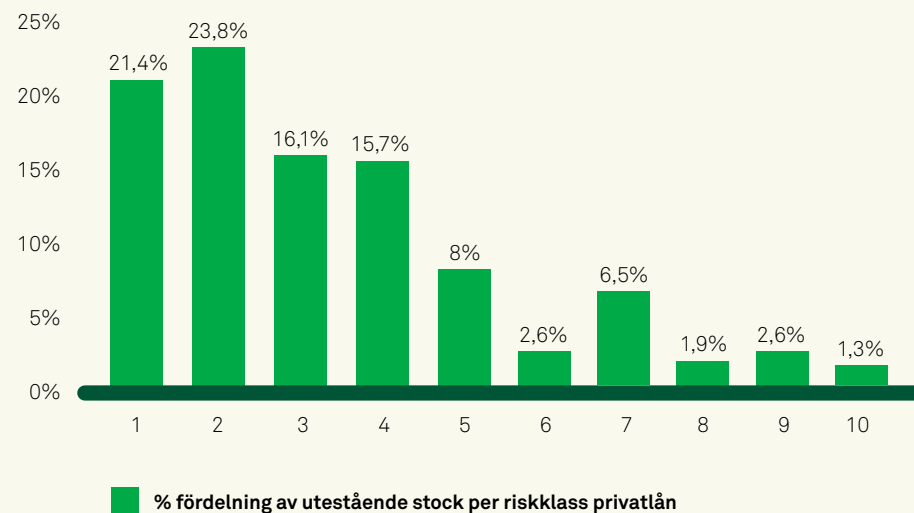
I samband med varje kreditbeslut åsätter banken varje kredit en intern riskklass som bygger på bankens PD-modell. Efter kreditbeslutet följer banken löpande upp krediterna och risikklassificerar dessa månatligen i portföljmodeller för att beräkna reserveringsbelopp i enlighet med IFRS9. Risikklassificeringen 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 2023:

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.

Risikklass % fördelning av utestående stock per riskklass privatlån



Fortsättning Not 28.

Kreditrisk och riskmätning

Utlåning till allmänheten uppgick till 8 100,5 mkr (6 815,4), varav 11,1 (17,5) avser utlåning hänförlig till likviditetsförvaltningen. Reserverade fordringar hänförliga till kreditportföljen uppgick 1,7% (1,4) av utlåningen.

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

Scenario	Sannolikhetsvikt
Basscenario	60%
Positivt scenario	10%
Negativt scenario	30%

För blacolån har PD för återstående beräknats utifrån multiplikation av en migrationsmatris, så kallad Markovkedja.

Under 2023 har banken slutat sälja förfallna fordringar i kreditportföljen för att i stället driva in dessa via en samarbetspartner som banken tecknat avtal om tredjepartsinkasso med. Bankens LGD-skattningar bygger på en kombination av tidigare priser vid försäljning och expertantaganden tills det att banken har data för att beräkna LGD utifrån tredjepartsinkassohanteringen.

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 20 273 (8 396) tkr. I kreditförluster ingår också kostnader för befarade och konstaterade reklamationer och bedrägerier.

En betydande ökning i kreditrisk motsvarar en försämring av 1 till 3 riskklasser på den interna riskskalan vid aktuellt rapporteringstillfälle jämfört med första rapporteringstillfället eller där betalning är mer än 30 dagar förfallen. För krediter med låg ursprunglig riskklass krävs en försämring med 3 riskklasser och för krediter med hög ursprunglig riskklass krävs endast en försämring med 1 riskklass för att klassificeras som betydande ökning av kreditrisk. När så sker motsvarar då kreditförlustreserven den förväntade förlusten för tillgångens hela återstående löptid.

(d) Likviditetsrisk

Definition

Likviditetsrisk är risken att inte kunna uppfylla betalningsåtaganden vid förfalltidpunkten 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 (d.v.s. LCR ska vara över 1).
- Banken ska ha en stabil långsiktig finansiering i relation till tillgångarnas sammansättning (NSFR ska vara över 1).
- Överlevnadshorisonten ska överstiga 90 dagar.
- Likviditetsreservens storlek ska uppgå till det högre beloppet av 503 msek eller 10 procent av inlåningen.

Riskhantering och riskmätning

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

Bankens mål för likviditetsriskhanteringen är att identifiera, mäta och övervaka likviditetsriskerna i verksamheten. Banken ska eftersträva att tillgångarna och skulderna är sammansatta på ett sådant sätt att banken inte utsätts för onödig 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

Fortsättning Not 28.

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 realiseras 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 med ett eventuellt likviditetsunderskott. Planen anger lämpliga åtgärder för att hantera konsekvenserna av olika typer av

krissituationer samt innehåller definitioner på händelser som utlöser och eskalerar beredskapsplanen. Ett antal scenarier som skulle kunna utlösa en likviditetskras 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 likviditetskras 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.

Fortsättning Not 28.

Avtalsenliga odiskonterade kassaflöden	31 dec 2023						31 dec 2022					
	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 statsskuldsförbindelser m.m.	-	-	750	30 750	-	31 500	-	-	370 475	-	-	370 475
Utlåning till kreditinstitut	526 284	-	-	-	-	526 284	143 097	-	-	-	-	143 097
Utlåning till allmänheten	-	397 309	988 028	5 237 617	5 837 415	12 460 369	-	303 467	889 935	4 152 974	4 266 330	9 612 706
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	50 750	1 223 100	-	-	1 273 850	-	174 400	345 800	182 700	-	702 900
Övriga tillgångar	-	51 238	-	-	-	51 238	-	53 677	-	-	-	53 677
Totalt	526 284	499 297	2 211 878	5 268 367	5 837 415	14 343 241	143 097	531 544	1 606 210	4 335 674	4 266 330	10 882 855
Finansiella skulder												
Inlåning från allmänheten	7 982 110	213 560	346 032	13 927	-	8 555 658	6 892 241	-	-	-	-	6 892 241
Övriga skulder	-	199 426	-	-	-	199 426	-	183 050	-	-	-	183 050
Totalt	7 982 110	412 985	346 032	13 957	-	8 755 084	6 892 241	183 050	-	-	-	7 075 291
Derivatinstrument												
Kassainflöde	-	1 931 543	370 367	-	-	2 301 910	-	2 394 715	622 844	369 104	-	3 386 663
Kassautflöde	-	1 931 995	370 367	-	-	2 302 362	-	2 393 573	622 844	369 104	-	3 385 522
Netto	-	-452	-	-	-	-452	-	1 141	-	-	-	1 141
Nettoexponering	-7 455 826	86 765	1 865 846	5 254 410	5 837 415	5 588 610	-6 749 144	347 352	1 606 210	4 335 674	4 266 330	3 806 423

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 finansiella tillgångar och skulder.

Fortsättning Not 28.

(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 2023 uppgick denna kreditfacilitet till 500 mkr (500 mkr), varav 0 mkr (0) utnyttjades. Utlåningsvolymen uppgick per 31 dec till 95% (99%) 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/Riskaptit

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

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

Riskhantering och riskmätning

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

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

1. Total marknadsrisk i form av Value-at-Risk (VaR). Denna beräknas utifrån en

ettårig marknadshistorik, en innehavsperiod på tio affärsdagar och ett konfidensintervall på 99%. VaR-måttet ska rapporteras månadsvis till VD, och till styrelsen i samband med varje styrelsemöte.

2. Som komplement till VaR-beräkningen skall banken minst årligen, eller oftare vid behov, göra scenario-analyser, där bankens marknadsrisk kvantifieras utifrån ett pessimistiskt worst case-scenario, snarare än utifrån historiska volatiliteter och korrelationer.

Per den 31 december 2023 uppgick bankens exponering för de marknadsriskerna som Treasury hanterar i likviditetsförvaltningen till 4,9 mkr (6,6), mätt som VaR, jämfört med limiten som är det lägsta av 3% av kapitalbasen 36 mkr (30) 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 2023 till 0,61 (0,88).

Per den 31 december 2023 uppgick marknadsvärdet till 326 mkr (309) för hela bankens likviditetsförvaltning (exkl likviditetsreserven). Valutarisk är risken för att verkligt värde från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i valutakurser.

Banken är exponerad mot valutarisk då banken har i uppdrag att agera som internbank åt KF-koncernen. Exponeringar som uppstår till följd av uppdraget som internbank säkras med valutaswappar och valuta-terminer för att reducera valutarisken.

Valutaexponeringen får maximalt uppgå till 150 mkr, och per 31 december 2023 uppgick valutaexponeringen till 0,0 mkr (0,3).

Ränterisk uppkommer då räntebindingstider 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 räntenettorisk med avseende på det inlåningsöverskott (inlåning minus utlåning) banken har till rörlig ränta. Räntenettoriska 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 28.

(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 utvecklingssamtal som följs upp under året, dels genom tydliga ansvarsområden och rapporteringsvägar inom banken, och att varje medarbetare är informerad om och förstår sitt ansvar och arbetsuppgifter. Bankens medarbetare utbildas kontinuerligt, i den omfattning som krävs för att utföra sina arbetsuppgifter.

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

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

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

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

- Genom bankens 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 28.

Riskmätning

Utfallet och därtill hörande kostnader under föregående år för incidenter hänförliga till operativ risk, kostnader för reklamationer inkl. bedrägerier (utöver budget), har tillsammans med de riskanalyser som genomförts legat till grund för bedömningen av riskaptiten för kommande år. Riskaptiten för operativ risk uppgick för år 2023 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). Banken beräknar det treåriga genomsnittet av den relevanta indikatorn på grundval av de senaste tre tolv månaders observationerna som gjorts vid räkenskapsårets slut.

För år 2023 uppgick kapitalbaskravet för operativa risker till 45 mkr (41).

Styrelsens underskrifter

Härmed försäkras att, såvitt vi känner till är årsredovisningen, på sid 16–62, 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 8 mars 2024. Företagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 7 juni 2024.

Solna 2024-03-08

Thomas Svensson
Styrelsens ordförande

Per Magnusson
Styrelseledamot

Jesper Andersson
Styrelseledamot

Anders Hellström
Styrelseledamot

Kenneth Nybohm
Verkställande direktör

Revisorspåteckning

Vår revisionsberättelse har lämnats 2024-03-08
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 2023. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 16–62 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 2023 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 bolagets struktur, redovisningsprocesser och kontroller samt den bransch i vilken bolaget verkar.

Väsentlighet

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

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

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår 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 stadier beroende på nivå av kreditrisk eller förändring av kreditrisk för varje enskilt lån. För lån utan väsentlig kreditriskförsämring, stadie 1, beräknas kreditförluster för förväntade fallissemang inom 12 månader. För lån med väsentlig kreditriskförsämring, stadie 2, eller lån i fallissemang, stadie 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 10 – Kreditförluster, netto, not 14 – Utlåning till allmänheten samt not 30 Riskhantering (c) Kreditrisk.

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 vi involverat våra kreditmodelleringsexperter. Vi har utvärderat bolagets beräkningsmodeller och antaganden i den underliggande modellen. Vidare har vi utfört oberoende kontrollberäkningar av reserveringsmodellen för ett urval av lån.

Vidare har vi granskat upplysningarna i årsredovisningen relaterade till kreditreserveringarna.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-15. 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 revisionsred 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 2023 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 revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till MedMera Bank AB enligt god revisionsred i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

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

Revisorns ansvar

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

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

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

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

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 2023 och har varit bolagets revisor sedan 13 juni 2014.

Stockholm den 8 mars 2024
PricewaterhouseCoopers AB

Helena Kaiser de Carolis

Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

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

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