

The background of the cover is a photograph of a rocky coastline. On the left, a large, light-colored rock formation rises from the water, with several pine trees growing on top. The water is a deep blue, and the sky is a clear, pale blue. In the distance, a small island is visible on the horizon. In the foreground, dark, wet rocks are visible, and a few small figures of people can be seen in the water.

Svea Bank AB (publ)

Årsredovisning 2021

Arsredovisning 2021

Styrelsen och verkställande direktören för Svea Bank AB (publ), org nr 556158-7634 avger härmed årsredovisning för verksamhetsåret 2021.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Verksamhet

Svea Bank AB är ett bankaktiebolag och bedriver, med tillstånd av Finansinspektionen, finansieringsverksamhet enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF).

Bankens affärsidé är att genom personlig service erbjuda marknaden effektiva och anpassade lösningar inom finansiella tjänster. Inom ramen för affärsidén erbjuds tjänsterna, finansiering och administration av fakturafordringar, utlåning till privatpersoner och företag, inlåning samt betalningsförmedling.

Banken är ett helägt dotterbolag till Svea Ekonomi AB (publ), org nr 556489-2924, med säte i Stockholm.

Väsentliga händelser under året

Året har präglats av fortsatt kundtillväxt på både företag och privatsidan.

Vi har under året lanserat Swish för våra privat- och företagskunder.

Gränsöverskridande verksamhet har anmälts till ett flertal länder och filialer har öppnats i Norge och Finland som en del av förberedelsen av fusionen med Svea Ekonomi.

I december tillträdde Lennart Ågren som verkställande direktör och styrelseledamöterna Anna Frick, Mats Hellström, Anders Ingler, Mats Kårsrud och Arne Liljedahl valdes in för att motsvara styrelsen i Svea Ekonomi inför fusionen. Verkställande direktören Victor Ramström och styrelseledamoten Peter Holmstedt som varit verksamma under räkenskapsåret avgick i samband med förändringen.

Antalet kunder har fördubblats, och intäkterna har ökat med 67% mot föregående år.

Intäktsökningen drivs i huvudsak av månads och transaktionsavgifter.

Utlåningen har generellt ökat, men inte i samma utsträckning som med nya kunder.

Inlåningen har ökat markant jämfört med tidigare period, närmare 113%.

Årets negativa rörelseresultat har täckts upp genom ett erhållet koncernbidrag från moderbolaget om 36 500 TSEK (40 500).

Covid-19

Den pågående covid-19 pandemin har varit i fokus under året. Utvecklingen och direktiven följs noga samtidigt som verksamheten håller igång. Under första halvåret året har cirka 70% av personalen arbetat hemifrån medan det under senhösten fram till december minskade till 20%.

Hittills har inga väsentliga negativa förändringar i sannolikhet för fallissemang kunnat konstateras till följd av Covid-19. Exponeringen mot de branscher som påverkats kraftigt negativt, såsom t ex hotell-, restaurang- och resebranschen är begränsad.

Även om osäkerheten framöver fortsatt är stor bedöms ingen extra avsättning för framtida kreditförluster till följd av Covid-19 behövas.

Svea Ekonomi blir Svea Bank

Efter årsskiftet, den 3 januari 2022 genomfördes en fusion med moderbolaget där Svea Ekonomi uppgår i Banken. Detta ger ett gemensamt erbjudande och en bredare variation av tjänster gentemot marknaden.

Nedan proformatabeller visar hur den finansiella situationen sett ut om fusionen hade ägt rum den 31a december istället för den 3e januari med Svea Bank AB som koncernmoder. För att få en tydlig bild av hur koncernsituationen såg ut per den 31a december (med Svea Ekonomi AB som koncernmoder) hänvisas även till upprättad Finansiell rapport för Svea Ekonomi AB (publ) som finns tillgänglig på svea.com.

RESULTATRÄKNING (TSEK)	Not	Koncernen	Moderbolaget
		2021	2021
Räntenetto		2 494 278	1 923 913
Erhållna utdelningar		26 212	26 480
Provisioner, netto		1 271 255	495 363
Övriga rörelseintäkter		175 330	263 606
Rörelsens intäkter		3 967 075	2 709 362
Rörelsens kostnader		-2 512 606	-1 897 859
Resultat före kreditförluster		1 454 469	811 503
Kreditförluster, netto		-396 651	-341 542
Nedskrivningar finansiella anläggningstillgångar		0	-205 796
Rörelseresultat		1 057 819	264 165
Bokslutsdispositioner		0	94 681
Resultat före skatt		1 057 819	358 846
Skatt på årets resultat		-190 892	-94 761
Årets resultat		866 926	264 085
TOTALRESULTAT (TSEK)			
Årets resultat		866 926	264 085
Övrigt totalresultat		391 589	369 575
Årets totalresultat		1 258 515	633 660

BALANSRÄKNING (TSEK)	Not	Koncernen	Moderbolaget
		31 dec 2021	31 dec 2021
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		573 005	573 005
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		50 038	50 038
Utlåning till kreditinstitut		2 895 918	2 009 006
Utlåning till allmänheten		20 782 655	19 705 972
Övriga tillgångar		8 002 994	8 228 410
Tillgångar		32 304 610	30 566 431
Skulder till kreditinstitut		672	3 561
Inlåning från allmänheten		25 150 548	24 836 019
Övriga skulder		2 214 489	1 689 020
Eget kapital		4 938 902	4 037 831
Skulder och eget kapital		32 304 610	30 566 431

Finansiell översikt

Intäkter

Rörelsens intäkter uppgick till 35 640 TSEK (20 818).
Rörelsens intäkter ökade i huvudsak till följd av provisionsintäkter.

Kostnader

Rörelsens kostnader uppgick till 69 310 TSEK (58 623).
Rörelsens kostnader ökade i huvudsak till följd av kostnader hänförliga till ökad användning av tjänster samt fortsatt utveckling av bankplattformen

Kreditförluster

Kreditförluster, netto uppgick till 3 461 TSEK (3 582). Kreditförlustnivån uppgick till 1,5% (1,8)

Resultat

Rörelseresultatet uppgick till -37 131 TSEK (-41 386).

Utlåning

Utlåning till allmänheten uppgick per den 31 december 2021 till 228 195 TSEK (224 668).

Finansiering

Bankens utlåning till allmänheten är finansierad genom inlåning från allmänheten, andra kreditinstitut och egna verksamheten.
Inlåningen från allmänheten uppgick per den 31 december 2021 till 1 085 303 TSEK (509 513).
Skulder till kreditinstitut uppgick per den 31 december 2021 till 20 977 TSEK (15 495).

Likviditet

Kassa- och banktillgodohavanden, med tillägg för beviljade men ej utnyttjade krediter uppgick per den 31 december 2021 till 958 394 TSEK (404 865). Likviditeten inklusive placering i statsskuldväxlar uppgick per den 31 december 2021 till 1 008 432 TSEK (438 883).

Investeringar

Inga investeringar i materiella tillgångar har gjorts under året.

Förvärv och avyttringar

Inga förvärv eller avyttringar har skett under året.

Personal

Medelantalet årsanställda uppgick till 31 personer (29). Antalet anställda uppgick per den 31 december 2021 till 32 personer (29).

Berednings- och beslutsprocesser för ersättningar och förmåner för nyckelpersoner i ledande ställning inklusive styrelsen framgår av not 8.

Kapitaltäckning

Det europeiska regelverket CRR/CRDV (Basel III) innebär krav på komponenterna i kapitalbasen med högst kvalitet; kärnprimärkapitalet och primärkapitalet. Utöver minimikapitalkraven tillkommer en kapitalkonserveringsbuffert på 2,50 procent. Med tillämpning från den 16 mars 2020 har den kontracykliska bufferten sänkts till 0,00 (0,00) procent för vissa exponeringar i Sverige.

Minimikapitalkravet för kärnprimärkapitalrelationen uppgår till 4,50 procent, primärkapitalrelationen till 6,00 procent och den totala kapitalrelationen till 8,00 procent.

I banken uppgick per den 31 december 2021 kapitalkravet inklusive buffertkrav för kärnprimärkapitalrelationen till 7,61 procent, primärkapitalrelationen till 9,24 procent och den totala kapitalrelationen till 11,41 procent.

Kapitalkravet är beräknat i enlighet med lagstadgat minimikrav enligt pelare I för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk, krav enligt Pelare II och samlade buffertkrav.

I banken uppgick per den 31 december 2021 kärnprimärkapitalrelationen till 43,83% (46,54%), primärkapitalrelationen till 43,83% (46,54%) och den totala kapitalrelationen till 43,83% (46,54%).

Banken ingår i sin tur i en konsoliderad situation med moderbolaget.

För mer information om risk- och kapitalhantering se sid 5 samt not 30 och 31.

Bolagsstyrningsrapport

Bolagsstyrningsrapporten har upprättats som en separat rapport och finns tillgänglig på Svea Banks hemsida, www.svea.com.

Hållbarhetsrapport

Hållbarhetsrapport upprättats som en separat rapport och finns tillgänglig på Svea Banks hemsida, www.svea.com.

Framtida utveckling

Vi förväntar oss fortsatt ökad tillväxttakt både sett till antal kunder, inlåning och utlåning under de kommande åren. Under 2022 väntas kundstocken i banken fortsatt öka i snabb takt. Nya erbjudanden inom Banking as a Service väntas ge ytterligare tillväxt genom samarbeten med externa uppdragsgivare.

Förslag till vinstdisposition i SEK

Styrelsen i banken föreslår att till årsstämmans förfogande stående vinstmedel:

Från föregående år balanserat resultat	70 553 380
Årets resultat	-610 989
Summa	69 942 391

Disponeras enligt följande:

Utdelas till aktieägarna (1 598 400 aktier x 31,28 kronor per aktie)	50 000 000
Balanseras i ny räkning	19 942 391
Summa	69 942 391

Styrelsen föreslår att utdelning lämnas med 50 000 TSEK, vilket motsvarar 31,28 kronor per aktie.

Styrelsen föreslår att årsstämman den 27 april 2022 bemyndigar styrelsen att besluta om betalningsdag.

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att bolaget vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som minst motsvarar bolagets internt bedömda kapitalbehov, dvs summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker samt dessutom för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bolagets interna kapital- och likviditetsutvärderingspolicy (IKLU). Kapitalbasen per den 31 december uppgick efter föreslagen vinstdisposition till 39 259 TSEK. Kapitalkravet uppgick till 31 045 TSEK.

Efter genomförandet av fusionen den 3 januari 2022 stärks kapitalsituationen och kapitalkravet ökar. Kapitalbas per den 31 januari 2022 uppgick till 5 294 124 TSEK medan kapitalkravet uppgick till 3 605 679 TSEK.

Styrelsen och verkställande direktören anser att den föreslagna vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet samt bolagets konsolideringsbehov likviditet och ställning i övrigt.

Beträffande bankens resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning med tillhörande tilläggsupplysningar och bokslutskommentarer.

Risk- och kapitalhantering

Riskexponering är en integrerad del av all finansiell verksamhet och innebär att banken exponeras för kredit-, likviditets-, marknads-, affärs- och operativa risker. Verksamheten kräver därför en effektiv styrning och kontrollmiljö med en tydlig organisation och ansvarsfördelning samt effektiva processer för respektive riskområde.

Riskkontrollorganisation

Banken har en styrmodell där ansvaret för riskhantering är uppdelat mellan styrelsen och de *tre försvarslinjerna*; linjeorganisationen (1:a försvarslinjen), riskkontroll och compliance (2:a försvarslinjen) och internrevision (3:e försvarslinjen).

Styrelse

Styrelsen i banken är ytterst ansvarig för att begränsa och följa upp bankens risker samt fastställer också bankens kapitaltäckningsmål. Inom banken mäts och redovisas risker enligt enhetliga principer och policies som fastställs av styrelsen årligen. Styrelsen beslutar om riktlinjer för kredit-, likviditets-, marknads-, affärs- och operativa risker samt riktlinjer för den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU) som revideras minst en gång om året. Styrelsen följer löpande riskernas utveckling och övervakar att de nivåer för riskaptit som styrelsen beslutat inte överskrids.

Banken har etablerat ett effektivt ramverk för riskaptiter omfattande bankens samtliga relevanta risker. För varje enskild risk har ambition och förhållning samt kvalitativa ställningstaganden fastställts för respektive risk. Kvalitativa riskaptiter kombineras även av kvantitativa aptitmått samt toleransnivåer. Styrelsen ska löpande, genom uppföljning och avrapportering från den oberoende riskkontrollfunktionen, utvärdera verksamhetens efterlevnad av fastställda riskaptiter. Ramverket och tillika riskaptitnivåernas relevans ska löpande utvärderas, och vid behov uppdateras eller revideras av styrelsen.

Linjeorganisation

Risken har sitt ursprung i linjeorganisationen som därmed är formella ägare av risker och riskhanteringsprocesser. Riktlinjer och instruktioner utgör grunden för en väl fungerande riskhantering, d v s att löpande identifiera, mäta, kontrollera och följa upp verksamhetens risker. Detta innebär också att rapportera relevant riskinformation till ledning och riskkontroll.

Riskkontrollfunktion

Riskkontrollfunktionen är en oberoende kontrollfunktion som ansvarar för löpande kontroll av att riskexponeringen ligger inom beslutade ramar, samt att linjeorganisationen kontrollerar verksamheten på avsett sätt. Detta innebär också att rapportera relevant riskinformation till ledning och styrelse. Funktionen ansvarar även för att koordinera bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering och ge råd kring riskkontrollfrågor samt att fortbilda personalen. Funktionen är ledd av en Risk Control Officer och upphandlas externt.

Compliance

Med compliance avses efterlevnad av externa regelverk. Banken har en oberoende compliance funktion ledd av en Compliance Officer samt en grupp av compliance medarbetare. Denna organisation har till sin huvuduppgift att kvalitetssäkra verksamheten och förebygga eventuella problem genom att säkerställa att förändringar i lagar och regelverk implementeras i verksamheten och att dessa åtföljs. Detta innebär också att rapportera relevant information till ledning och styrelse.

Internrevision

Internrevision är en oberoende granskningsfunktion vilken upphandlas externt. Den granskar och utvärderar processerna för riskkontroll och styrning i banken. Funktionen är oberoende från den operativa verksamheten och rapporterar direkt till styrelsen i banken. Granskningsplan samt prioriteringar för arbetets inriktning fastställs av styrelsen. De rapporter som utarbetas av funktionen tillställs styrelsen och de enheter som berörs av respektive granskning. Funktionen granskar såväl löpande verksamhet inom linjeorganisationen som arbetet inom den 2:a försvarslinjen och agerar även rådgivare till verksamheten.

Intern kapital- och likviditetsutvärdering

Styrelsen i banken granskar regelbundet bankens kapitaltillgång och kapitalanvändning i form av en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). IKLU:n ska spegla väsentliga risker som banken möter och syftar till att värdera bankens förmåga att hålla ett kapital som är tillräckligt för att möta de risker banken är exponerat för.

Utöver det lagstadgade minimikravet på kapital beräknas kapitalkrav för de risker som bedöms vara väsentliga för bankens verksamhet. Detta innebär att banken håller en större kapitalbuffert och för att kunna möta framtida verksamhetsplaner.

Riskerna som identifierats för verksamheten är kreditrisk, valutakursrisk, operativ risk, likviditets- och finansieringsrisk, koncentrationsrisk, ränterisk, intjäningsrisk, strategisk risk, ryktesrisk och ersättningsrisk.

Analysen av kapitalbehovet görs genom kvantitativa och kvalitativa metoder och baseras på ett antal scenarier per riskdrivare, t ex ökad konkurrens. Den samlade bedömningen av dessa risker är att bankens kapitalbas utöver minimikapitalkravet även täcker kapitalbehovet för dessa risker.

IKLU:n baseras på den årliga verksamhetsplanen och kapitalsituationen följs upp löpande av funktionerna för riskkontroll, compliance och internrevision samt fastställs årligen av styrelsen.

För mer information om risker och kapitaltäckning se not 30-31.

FLERÅRSÖVERSIKT

Resultaträkning

(TSEK)	2021	2020	2019	2018	2017
Räntenetto	25 199	25 738	29 638	35 241	39 914
Provisioner, netto	10 195	-4 725	-8 987	-4 736	-1 842
Övriga rörelseintäkter	246	-195	4 930	1 326	13
Rörelsens intäkter	35 640	20 818	25 581	31 831	38 085
Rörelsens kostnader	-69 310	-58 623	-58 379	-49 557	-44 655
Resultat före kreditförluster	-33 670	-37 804	-32 798	-17 726	-6 570
Kreditförluster, netto	-3 461	-3 582	-1 907	503	176
Rörelseresultat	-37 131	-41 386	-34 705	-17 222	-6 394
Bokslutsdispositioner	36 500	40 500	34 000	16 600	8 200
Resultat före skatt	-631	-886	-705	-622	1 806
Skatt på årets resultat	20	-115	4 897	-105	0
Årets resultat	-611	-1 001	4 192	-728	1 806

Balansräkning

(TSEK)	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2018	31 dec 2017
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanken	438 928	76 079	31 757	33 772	0
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	50 038	34 018	12 017	12 032	11 041
Utlåning till kreditinstitut	509 518	318 227	184 313	85 203	110 269
Utlåning till allmänheten	228 195	224 668	180 452	232 191	229 669
Övriga tillgångar	16 805	16 267	17 678	12 094	11 924
Tillgångar	1 243 484	669 259	426 217	375 292	362 903
Skulder till kreditinstitut	20 977	15 495	16 630	11 521	10 822
Inlåning från allmänheten	1 085 303	509 513	299 404	257 325	260 006
Övriga skulder	13 093	19 529	10 460	10 915	10 579
Eget kapital	124 111	124 722	99 723	95 531	81 495
Skulder och eget kapital	1 243 484	669 259	426 217	375 292	362 903

Nyckeltal

Rörelsemarginal, %	neg	neg	neg	neg	neg
Avkastning på totala tillgångar, %	neg	neg	1,0	neg	0,5
Avkastning på eget kapital, %	neg	neg	4,3	neg	2,2
Soliditet, %	10,0	18,6	23,4	25,5	22,5
Kostnader/intäkter	1,9	2,8	2,3	1,6	1,2
Utlåning/inlåning, %	21,0	44,1	60,3	90,2	88,3
Kreditförlustnivå, %	1,5	1,8	0,9	-0,2	-0,1
Likviditet, TSEK	1 008 432	438 883	238 908	141 251	121 310
Kassaflöde löpande verksamhet, TSEK	-33 602	-37 439	-37 643	-16 162	-4 316
Medelantal årsanställda	31	29	27	26	27
Totalt kapital	119 259	119 829	94 826	95 531	81 495
Riskvägda exponeringar, TSEK	272 075	257 450	263 289	316 580	361 698
Kärnprimärkapitalrelation, %	43,8	46,5	36,0	30,2	22,5
Total kapitalrelation, %	43,8	46,5	36,0	30,2	22,5
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	368,3	372,0	338,0	142,1	127,0

För definitioner av nyckeltal se not 35.

Från och med år 2017 har rörelsens intäkter hänförligt till fakturaköp omklassificerats från provisionsintäkter till ränteintäkter i enlighet med moderbolagets redovisningsprinciper. Från år 2019 har erhållna koncernbidrag från moderbolaget omklassificerats från utlåning till allmänheten till utlåning till kreditinstitut, i enlighet med den regulatoriska rapporteringen.

Resultaträkning

(TSEK)	Not	2021	2020
Ränteintäkter	2,3	27 424	28 112
Räntekostnader	2,3	-2 225	-2 374
Räntenetto		25 199	25 738
Provisionsintäkter	2,4	28 936	8 318
Provisionskostnader	2,5	-18 741	-13 043
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	-60	-364
Övriga rörelseintäkter	7	306	169
Rörelsens intäkter		35 640	20 818
Personalkostnader	2,8	-28 863	-26 659
Övriga administrationskostnader	2,9,18	-40 447	-31 963
Rörelsens kostnader		-69 310	-58 623
Resultat före kreditförluster		-33 670	-37 804
Kreditförluster, netto	10	-3 461	-3 582
Rörelseresultat		-37 131	-41 386
Bokslutsdispositioner	11	36 500	40 500
Resultat före skatt		-631	-886
Skatt på årets resultat	12	20	-115
Årets resultat		-611	-1 001

Totalresultat

Årets resultat	-611	-1 001
Övrigt totalresultat	0	0
Årets totalresultat	-611	-1 001

Balansräkning

(TSEK)	Not	31 dec 2021	31 dec 2020
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	13	438 928	76 079
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	14	50 038	34 018
Utlåning till kreditinstitut	15	509 518	318 227
Utlåning till allmänheten	16	228 195	224 668
Aktier och andelar	17	0	0
Materiella tillgångar	18	0	0
Uppskjuten skattefordran	19	4 802	4 782
Övriga tillgångar	20,26	9 167	8 233
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	2 836	3 252
Tillgångar		1 243 484	669 259
Skulder till kreditinstitut	22	20 977	15 495
Inlåning från allmänheten	23	1 085 303	509 513
Övriga skulder	24	7 015	9 443
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	6 078	10 086
Skulder		1 119 373	544 537
Aktiekapital		50 000	50 000
Reservfond		4 168	4 168
<i>Bundet eget kapital</i>		54 168	54 168
Balanserade vinstmedel		70 553	71 554
Årets resultat		-611	-1 001
<i>Fritt eget kapital</i>		69 942	70 553
Eget kapital		124 111	124 722
Skulder och eget kapital		1 243 484	669 259

Rapport över förändringar i eget kapital

(TSEK)	<u>Bundet eget kapital</u>		<u>Fritt eget kapital</u>	Summa eget kapital
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Balanserade vinstmedel	
Eget kapital 31 dec 2019	50 000	4 168	45 554	99 723
Erhållet aktieägartillskott			26 000	26 000
Årets resultat			-1 001	-1 001
Årets resultat			-1 001	-1 001
Eget kapital 31 dec 2020	50 000	4 168	70 553	124 722
Årets resultat			-611	-611
Årets resultat			-611	-611
Erhållet aktieägartillskott			0	0
Transaktioner med aktieägare			0	0
Eget kapital 31 dec 2021	50 000	4 168	69 942	124 111

Aktiekapitalet består av 1 598 400 aktier med kvotvärde om 31,2813 kronor.

Rapport över kassaflöde

(TSEK)	Not	2021	2020
Resultat före kreditförluster		-33 670	-37 804
Varav inbetalda räntor		27 424	28 112
Varav utbetalda räntor		-2 225	-2 374
<i>Poster som inte ingår i kassaflödet:</i>			
Värdeförändringar belåningsbara statsskuldförbindelser mm.		114	39
Valutakursdifferens		-46	326
Betalda inkomstskatter		0	0
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av verksamhetens tillgångar och skulder		-33 602	-37 439
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		-16 133	-22 040
Utlåning till allmänheten		-6 943	-48 123
Övriga tillgångar		-456	1 296
Skulder till kreditinstitut		5 481	-1 134
Inlåning från allmänheten		575 790	210 109
Övriga skulder		-6 436	9 068
Förändring av verksamhetens tillgångar och skulder		551 303	149 175
Kassaflöde från den löpande verksamheten		517 702	111 736
Likvidation koncernföretag		0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten		0	0
Erhållet aktieägartillskott		0	26 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		0	26 000
Årets kassaflöde		517 702	137 736
Likvida medel vid årets början		394 244	182 070
Erhållet Koncernbidrag		36 500	34 000
Likvida medel vid årets slut		948 446	353 806
<i>Likvida medel består av:</i>			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		438 928	76 079
Utlåning till kreditinstitut		86 396	81 665
Utlåning till kreditinstitut, moderbolag exklusive koncernbidrag		423 121	196 062
Likvida medel vid årets slut		948 446	353 806
Likvida medel som inte är tillgängliga för användning		0	0

Not 1 - Redovisnings- och värderingsprinciper

Uppgifter om banken

Årsredovisningen upprättas per den 31 december 2021 och avser Svea Bank AB, org nr 556158-7634, som är ett svensktregistrerat bankaktiebolag med säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Evenemangsgatan 31, Solna.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Årsredovisningen är upprättad enligt internationella redovisningsstandards (IFRS) som antagits av EU och lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL). Dessutom tillämpas Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom lagbegränsad IFRS.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 27 april 2022. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämma den 27 april 2022.

Generella förutsättningar vid upprättande av bolagets finansiella rapporter

Redovisningsprinciperna har ej förändrats i förhållande till föregående år.

Tillgångar och skulder redovisas till anskaffningsvärden om inte annat anges nedan.

De finansiella rapporterna för banken presenteras i tusentals svenska kronor (TSEK) om inte annat särskilt anges vilket också är bankens funktionella valuta.

I enlighet med branschpraxis för finansiella bolag delas balansräkningen inte upp i långfristiga- och kortfristiga skulder respektive omsättnings- och anläggningstillgångar.

Kommande förändringar i IFRS

Ingen av de förändringar i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning bedöms få någon väsentlig inverkan på bankens finansiella rapporter, kapitaltäckning eller stora exponeringar. De standarder som träder i kraft för räkenskapsår som börjar efter den 1 januari 2022 har inte tillämpats vid upprättandet av denna finansiella rapport.

Uppskattningar och väsentliga bedömningar

Att upprätta de finansiella rapporterna kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, åtaganden utanför balansräkningen liksom för intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och andra faktorer som ledningen anser vara rättvisande och rimliga.

Vissa redovisningsprinciper anses vara av särskild betydelse för bankens finansiella ställning, eftersom de bygger på komplexa och subjektiva bedömningar och uppskattningar från ledningens sida, varav de flesta avser förhållanden som är osäkra. Dessa kritiska bedömningar och uppskattningar är främst hänförliga till prövning av nedskrivningsbehov på aktier i koncernföretag och utlåning.

Prövning av nedskrivningsbehov avseende utlåning

Prövning av nedskrivningsbehov för lånefordringar sker i enlighet med IFRS 9 Finansiella instrument nedan.

Omräkning av utländska valutor

Tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknas till balansdagens kurs. Valutakursdifferenser redovisas i resultaträkningen under Nettoresultat av finansiella transaktioner. För att minimera kursdifferenserna har nettopositioner i USD säkrats genom valutalån från moderbolaget, se not 30.

Finansiella instrument

IFRS 9 Finansiella instrument omfattar klassificering och värdering, nedskrivning och generell säkringsredovisning. Standarden innebär förenklat att banken redan vid utbetalningstillfället av en kredit redovisar en nedskrivning och estimerar de förväntade kreditförlusterna, vilket kräver ytterligare bedömningar avseende förändrad kreditrisk och framåtriktad information. Banken har klassificerat tillgångar och skulder samt utvecklat modeller för beräkning av förväntade kreditförluster i enlighet därmed. Av not 10 och 16 framgår kreditförluster respektive reserveringar.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Ett finansiellt instrument definieras som varje form av avtal som ger upphov till en finansiell tillgång i ett företag och en finansiell skuld eller eget kapital-instrument hos motparten.

Varje finansiellt instrument har klassificerats i en av följande kategorier och utgör grunden för hur dessa värderas i balansräkningen och hur förändringen i instrumentens värde redovisas - se vidare not 28.

Finansiella tillgångar

- Upplupet anskaffningsvärde
- Verkligt värde via resultaträkningen
- Verkligt värde via övrigt totalresultat

Finansiella skulder

- Upplupet anskaffningsvärde
- Verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella tillgångar ska klassificeras som och värderas till upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via resultaträkningen eller verkligt värde via övrigt totalresultat. Klassificeringen av ett finansiellt instrument bestäms utifrån affärsmodellen för den portfölj som instrumentet ingår i och huruvida kassaflödena endast utgör betalning av kapitalbelopp och ränta.

Finansiella skulder ska klassificeras som och värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via resultaträkningen. Ingen uppdelning på kort- och långfristiga instrument görs i redovisningen.

Nedskrivningar

Nedskrivningskraven baseras på en modell för förväntade kreditförluster. Kraven är omfattande och anger att alla tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde, liksom åtaganden utanför balansräkningen, avseende utställda garantier och utställda lånelöften, ska omfattas av nedskrivningsprövningen.

De tillgångar som ska prövas, delas enligt den generella metoden in i tre kategorier, beroende på utveckling av kreditrisk från utbetalningstidpunkt. Kategori 1 omfattar tillgångar där det inte har skett en väsentlig ökning av kreditrisken, kategori 2 omfattar tillgångar där det skett en väsentlig ökning av kreditrisken och kategori 3 omfattar fallerade tillgångar som har värderats individuellt eller gruppvis.

Som indikator för väsentlig ökning av kreditrisk används både om motparten är försenad med betalning eller om det finns andra indikationer på om risken förändrats. Definitionen för fallissemang innehåller kraftigt försenade betalningar eller andra indikationer på att återbetalning är mindre sannolik, vilket även är den definition som tillämpas inom regulatorisk rapportering.

I kategori 1 ska reserveringarna motsvara förväntade kreditförluster under kommande 12 månader. I kategori 2 och 3 ska reserveringarna motsvara förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden. Metodiken för beräkning av förväntade kreditförluster sker genom en skattning för respektive produktområde av parametrarna sannolikhet av fallissemang, förväntad förlust givet fallissemang samt förväntad exponering vid fallissemang. Resultatet nuvärdesberäknas sedan för att indikera värdet av den förväntade kreditförlusten. Även framåtblickande information så som makroekonomiska scenarion påverkar den förväntade förlusten.

Metoder för bestämning av verkligt värde

Finansiella tillgångar noterade på en aktiv marknad

Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, banker, etc. och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Instrument som är noterade på en aktiv marknad redovisas i balansposten belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

Övrigt

Innehav av onoterade aktier redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för eventuella nedskrivningar i de fall när tillförlitliga verkliga värden ej kan fastställas. För värdering av finansiella tillgångar och skulder i utländsk valuta inhämtas verkliga värden för dessa valutor från Reuters. Dessa balansposter redovisas till upplupna anskaffningsvärden.

Uppdelning i tre nivåer av finansiella instrument värderade till verkligt värde framgår av not 29.

Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar i balansräkningen inkluderar kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker, belåningsbara statsskuldförbindelser m.m., utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten samt aktier och andelar.

Finansiella skulder i balansräkningen inkluderar skulder till kreditinstitut, inlåning från allmänheten och leverantörsskulder.

Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker

Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker kategoriseras som tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och består av tillgodohavanden hos Sveriges Riksbank.

Banken är ansluten till betalningssystemet RIX avseende bankgirots clearing- och avvecklingstjänst.

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. kategoriseras som tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen och består av statsskuldväxlar med fast betalning och löptid.

Utlåning till kreditinstitut

Utlåning till kreditinstitut kategoriseras som tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och består av tillgodohavanden hos banker och andra kreditinstitut.

Utlåning till allmänheten

Utlåning till allmänheten kategoriseras som tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och består av utlåning till privatpersoner och företag.

Aktier och andelar

Aktier och andelar kategoriseras som tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen. Posten består av onoterade aktier och andelar som redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade nedskrivningar, vilket bedöms motsvara verkligt värde. Nedskrivningar beräknas till skillnaden mellan tillgångens anskaffningsvärde och nuvärdet av uppskattade framtida kassaflöden diskonterade till aktuell marknadsavkastning för en likartad finansiell tillgång.

Skulder till kreditinstitut

Skulder till kreditinstitut kategoriseras som skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde och består av lån från moderbolaget.

Inlåning från allmänheten

Inlåning från allmänheten kategoriseras som skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde och består av inlåning från privatpersoner samt företag.

Leverantörsskulder

Leverantörsskulder kategoriseras som skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde och utgör del av balansposten Övriga skulder.

Anläggningstillgångar

Anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar enligt plan. Avskrivningar har beräknats på ursprungliga anskaffningsvärden och sker linjärt över tillgångarnas nyttjandeperiod. I banken redovisas samtliga inventarier via leasingavtal för eget nyttjande som operationella.

Materiella tillgångar

Datorutrustning avskrivs enligt plan om 3-5 år.

Övriga inventarier avskrivs enligt plan om 5 år.

Nedskrivningar av anläggningstillgångar

Anläggningstillgångar nedskrivningsprövas när det finns indikation på nedskrivningsbehov. För tillgångar, vilka representerar kassagenererande enheter, görs nedskrivningar genom beräkning av ett nyttjandevärde. Nyttjandevärdet motsvarar uppskattade framtida kassaflöden diskonterade med en faktor som beaktar riskfri ränta och specifik risk för tillgången.

Leasing

IFRS 16 tillämpas ej med hänvisning till RFR2 och dess undantag avseende juridisk person.

Banken som leasetagare

Samtliga leasingavtal för eget nyttjande redovisas som operationell leasing. Leasingavgifterna redovisas som kostnader i resultaträkningen linjärt fördelade över leasingperioden, se not 18. Operationell leasing är främst hänförlig till för verksamheten normala avtal avseende billeasing.

Intäktsredovisning

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder beskriver en enda heltäckande redovisningsmodell för intäkter från kundkontrakt. Standarden gäller inte för finansiella instrument, försäkringsavtal eller leasingavtal.

Av not 4 Provisionsintäkter framgår uppdelning i kategorier av intäkter. Intäkter från finansiella tjänster består av utlåningstjänster såsom för betalningsförmedling, hantering, uppläggning, samt garantier. Intäkter från administrativa tjänster består av tjänster såsom fakturaservice, påminnelser, kontohållning, månads- och årsabonnemang.

Intäkter för utförda tjänster redovisas samma månad som uppdraget avslutas eller tjänsten tillhandahålls och till de värden som bedöms kunna faktureras, vilket sker i efterskott. Abonnemangsintäkter faktureras årsvis i förskott och periodiseras över abonnemangets löptid.

Ränteintäkter

Ränteintäkter periodiseras över lånets löptid enligt effektivräntemetoden och avräknas i efterskott.

Provisionsintäkter

Intäkter för utförda tjänster redovisas samma månad som uppdraget avslutas eller tjänsten tillhandahålls och till de värden som bedöms kunna faktureras, vilket sker i efterskott. Abonnemangsintäkter faktureras årsvis i förskott och periodiseras över abonnemangets löptid.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner utgörs av realiserade och orealiserade värdeförändringar på finansiella instrument som statsskuldväxlar samt fordringar och skulder i utländsk valuta.

Övriga rörelseintäkter

Övriga rörelseintäkter består av intäkter som inte är hänförliga till övriga intäktsrader och redovisas normalt när transaktionerna har slutförts.

Ersättningar till anställda

Ersättningar till anställda i form av löner, betald semester, betald sjukfrånvaro, andra kortfristiga ersättningar och liknande samt pensioner redovisas i takt med intjänandet.

Pensionsåtaganden

Banken har endast avgiftsbestämda pensionsplaner, vilket innebär att bankens förpliktelse är begränsad till de avgifter som den åtagit sig att betala till ett försäkringsbolag. Kostnaderna för avgiftsbestämda pensionsplaner redovisas i resultaträkningen i takt med att förmånerna intjänas, vilket normalt sammanfaller med tidpunkterna då pensionspremierna erläggs. Kostnaden för särskild löneskatt periodiseras i takt med att pensionskostnaderna uppstår.

Ersättningar efter avslutad anställning

Till anställda utgår inga ytterligare ersättningar, avgångsvederlag eller pensionsutfästelser efter avslutad anställning.

Skatter

Aktuell skatt

Aktuell skatt avser inkomstskatt att betala på årets skattemässiga resultat.

Uppskjuten skatt

Uppskjuten skatt beräknas på underskottsavdrag i den utsträckning det är sannolikt att avdragen kan avräknas mot överskott vid framtida beskattning. Uppskjuten skatt beräknas också på temporära skillnader t.ex. förändring av obeskattade reserver.

Ställda säkerheter och Eventualförpliktelser

Ställda säkerheter och eventualförpliktelser redovisas i samband med avtalstecknande. För ställda säkerheter redovisas bokfört värde på den tillgången som ställts som säkerhet. För eventualförpliktelser redovisas det garanterade beloppet med avdrag för erhållna säkerheter, respektive det beviljade beloppet.

Ansvarsförbindelser

Garantiförbindelser redovisas utanför balansräkningen som eventualförpliktelser. I den utsträckning garantiförbindelser bedöms behöva infrias, redovisas de som reserv för förväntad förlust i balansräkningen respektive kreditförlust i resultaträkningen. Förväntad förlust beräknas som den diskonterade bästa uppskattningen av det belopp som krävs för att reglera den aktuella förbindelsen.

Åtaganden

Lånelöften redovisas utanför balansräkningen som eventualförpliktelser. Med lånelöfte avses i detta sammanhang en ensidig utfästelse från banken att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor där låntagaren kan välja att uppta lånet eller inte. Normalförfarandet från bankens sida är att den framtida utbetalningen är villkorad av att den utveckling som vid avtalets ingång prognostiserats avseende låntagarens återbetalningsförmåga inte får försämrats väsentligen. Föreligger en sådan väsentlig försämring kan lånelöftet återkallas. Lånelöften riskvägs därför till 0 % vid beräkning av kapitalkrav för banken då dessa lånelöften kommer att bli föremål för ny kreditprövning vid en eventuell framtida utbetalning. Åtaganden hänförliga till checkkrediter och kreditkort riskvägs dock till 20%.

Säkerställande av fordran

När ställda säkerheter inte bedöms vara tillräckliga och det finns en uppenbar risk för att annars lida förlust, kan lånefordran komma att skyddas genom att motpartens verksamhet förvärvas (LBF 7 kap). Förvärvad egendom ska avyttras när det är lämpligt med hänsyn till marknadsförhållandena, dock senast när det kan göras utan förlust.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen är upprättad enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- och utbetalningar. De likvida transaktionerna klassificeras inom kategorierna löpande verksamhet, investeringsverksamhet och finansieringsverksamhet.

Likvida medel utgörs av Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker samt utlåning till kreditinstitut.

Not 2 - Kostnader och intäkter mellan koncernföretag

	2021	2020
Kostnader	-24 115	-20 307
Intäkter ¹	816	571

¹ Intäkter har justerats för erhållna koncernbidrag.

Not 3 - Räntenetto

	2021	2020
<i>Ränteintäkter</i>		
Utlåning till kreditinstitut	0	40
Utlåning till kreditinstitut, moderbolag	0	301
Utlåning till allmänheten	27 424	27 771
Summa	27 424	28 112
<i>Räntekostnader</i>		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-376	-485
Skulder till kreditinstitut	-114	-37
Skulder till kreditinstitut, moderbolag	-228	-253
Inlåning från allmänheten	-1 506	-1 599
Summa	-2 225	-2 374
Summa	25 199	25 738

Not 4 - Provisionsintäkter

	2021	2020
Utlåningsprovisioner	3 452	2 132
Övriga provisioner	24 667	5 916
Övriga provisioner, moderbolaget	816	269
Summa	28 936	8 318

Not 5 - Provisionskostnader

	2021	2020
Betalningsförmedling	-16 989	-11 477
Övriga provisioner	-1 752	-1 565
Summa	-18 741	-13 043

Not 6 - Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2021	2020
<i>Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>		
Värdeförändringar belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-114	-39
Summa	-114	-39
<i>Finansiella instrument värderade till upplupet anskaffningsvärde</i>		
Övriga valutakursvinster/-kursförluster	54	-326
Summa	54	-326
Summa	-60	-364

Not 7 - Övriga rörelseintäkter

	2021	2020
Övrigt	306	169
Summa	306	169

Not 8 - Personalkostnader m.m.

	2021	2020
<i>Löner och andra ersättningar</i>		
till styrelse och verkställande direktör	-1 479	-1 307
till övriga anställda	-18 570	-17 382
Summa	-20 049	-18 689
<i>Sociala kostnader</i>	-6 303	-5 278
<i>Pensionskostnader</i>		
till styrelse och verkställande direktör	-339	-309
till övriga anställda	-1 511	-1 706
Summa	-1 850	-2 015
<i>Övriga personalkostnader</i>	-661	-677
Summa	-28 863	-26 659
Varav koncerninterna kostnader	-2 558	-2 421

Ledande befattningshavares ersättningar

Berednings- och beslutsprocess

Ersättning till verkställande direktör beslutas av styrelsen. Ersättning till andra ledande befattningshavare beslutas av verkställande direktören.

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår endast fast arvode enligt årsstämans beslut. Ersättning till verkställande direktör och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, kost- och bilförmåner och pension. Med andra ledande befattningshavare avses de 4 (3) personer som tillsammans med verkställande direktören utgör bankledningen.

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare, år 2021	Grundlön, förmåner och styrelsearvode	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Styrelseledamot-Verkställande direktör, Lennart Ägren	0			0
Styrelseledamot, Anna Frick	0			0
Styrelseledamot, Mats Hellström	0			0
Styrelseledamot, Dag Ingler	0			0
Styrelseledamot, Mats Kärsrud	0			0
Styrelseledamot, Erik Liljedahl	0			0
Styrelseledamot, Anders Hedberg	-120			-120
Styrelseordförande, Anders Lidefelt	-120			-120
Styrelseledamot, Peter Holmstedt, utträde 2021-12-21	-120			-120
Verkställande direktör, Victor Ramström, utträde 2021-12-21	-1 119		-339	-1 458
Andra ledande befattningshavare (3 personer)	-2 194		-338	-2 532
Summa	-3 672	0	-677	-4 349

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare, år 2020	Grundlön, förmåner och styrelsearvode	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Styrelseordförande, Lennart Ägren	0			0
Styrelseledamot, Anders Hedberg	-100			-100
Styrelseledamot, Anders Lidefelt	-100			-100
Styrelseledamot, Peter Holmstedt	-100			-100
Verkställande direktör, Victor Ramström	-918	-89	-309	-1 316
Andra ledande befattningshavare (3 personer)	-2 126	-32	-337	-2 495
Summa	-3 344	-121	-646	-4 111

Till styrelse och andra ledande befattningshavare utgår inga avgångsvederlag eller pensionsutfästelser utöver premiebaserade avgifter. Uppsägningstid vid uppsägning av ledande befattningshavare utgår enligt lagen om anställningsskydd (LAS). Inga lån eller andra eventualförpliktelser finns till styrelse eller ledande befattningshavare. Vid uppsägning från bankens sida har verkställande direktören rätt till lön under uppsägningstiden, som är sex månader. Vid egen uppsägning har den verkställande direktören sex månaders uppsägningstid.

Medelantal årsanställda

	2021	2020
Kvinnor	13	15
Män	18	14
Summa	31	29

Antal sysselsatta

	31 dec 2021	31 dec 2020
Kvinnor	10	15
Män	22	14
Summa	32	29

Antal i styrelse och företagsledning

	31 dec 2021	31 dec 2020
<i>Styrelsens ledamöter</i>		
Kvinnor	1	0
Män	8	4
Summa	9	4
Varav externa ledamöter	3	3
<i>Företagsledning</i>		
Kvinnor	3	3
Män	1	1
Summa	4	4

Not 9 - Övriga administrationskostnader

	2021	2020
Lokalkostnader	-3 591	-3 327
IT-utvecklings-, drifts- och konsultkostnader	-17 820	-15 007
Revisionskostnader	-939	-621
Försäljningskostnader	-6 998	-4 809
Övriga rörelsekostnader	-11 100	-8 199
Summa	-40 447	-31 963
Varav koncerninterna kostnader	-21 330	-17 633
<i>Ersättningar till revisorer - BDO Mälardalen AB</i>		
Revisionsuppdraget	-939	-621
Summa	-939	-621

Not 10 - Kreditförluster, netto

	2021	2020
Förändring reserveringar Steg 1	-622	-583
Förändring reserveringar Steg 2	-474	-450
Förändring reserveringar Steg 3	-2 167	-2 140
Summa förändring reserveringar	-3 264	-3 173
Bortskrivningar	-674	-590
Återvinningar	476	181
Årets nettokostnad för kreditförluster	-3 461	-3 582

Kreditförlusterna är i sin helhet hänförliga till utlåning till allmänheten.

Not 11 - Bokslutsdispositioner

	2021	2020
Erhållet koncernbidrag från moderbolaget	36 500	40 500
Summa	36 500	40 500

Not 12 - Skatt på årets resultat

	2021	2020
Aktuell skatt på årets resultat	0	0
Aktuell skattekostnad	0	0
Redovisning av underskottsavdrag	20	-115
Uppskjuten skattekostnad/-intäkt	20	-115
Summa	20	-115
Resultat före skatt	-631	-886
Skatt 20,6 (21,4) procent enligt gällande skattesats	130	190
Ej avdragsgilla kostnader	-109	-119
Utnyttjande av underskottsavdrag	-21	-70
Aktuell skattekostnad	0	0
Redovisad effektiv skatt	0,0%	0,0%

Not 13 - Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker

	31 dec 2021	31 dec 2020
Sveriges Riksbank	438 928	76 079
Summa	438 928	76 079

Not 14 - Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

	31 dec 2021			31 dec 2020		
	Nominellt värde	Anskaffnings värde	Redovisat värde	Nominellt värde	Anskaffnings värde	Redovisat värde
Statsskuldväxlar	50 000	50 065	50 038	34 000	34 035	34 018
Summa	50 000	50 065	50 038	34 000	34 035	34 018

Not 15 - Utlåning till kreditinstitut

	31 dec 2021	31 dec 2020
Utlåning till kreditinstitut	86 396	81 665
Utlåning till kreditinstitut, moderbolag	423 121	236 562
Summa	509 518	318 227

Not 16 - Utlåning till allmänheten

	31 dec 2021	31 dec 2020
Utlåning till allmänheten	228 144	224 653
Utlåning till allmänheten, andra koncernföretag	51	14
Summa	228 195	224 668

Utlåning till allmänheten 31 dec 2021

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Privatpersoner	62	0	9	71
Företag	200 218	17 966	18 561	236 745
Lånefordringar	200 280	17 966	18 570	236 816
Privatpersoner	-1	0	-3	-4
Företag	-2 049	-995	-5 574	-8 617
Reserv för förväntade kreditförluster	-2 050	-995	-5 577	-8 621
Redovisat värde lånefordringar	198 231	16 971	12 993	228 195
Reserveringsgrad, privatpersoner	1,6%	0,0%	30,0%	5,2%
Reserveringsgrad, företag	1,0%	5,5%	30,0%	3,6%
Reserveringsgrad, totalt	1,0%	5,5%	30,0%	3,6%

Utlåning till allmänheten 31 dec 2020

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Privatpersoner	0	0	5	5
Företag	191 432	28 533	10 055	230 020
Lånefordringar	191 432	28 533	10 060	230 025
Privatpersoner	0	0	-2	-2
Företag	-1 427	-520	-3 407	-5 354
Reserv för förväntade kreditförluster	-1 427	-520	-3 409	-5 357
Redovisat värde lånefordringar	190 005	28 012	6 651	224 668
Reserveringsgrad, privatpersoner	0,0%	0,0%	48,0%	48,0%
Reserveringsgrad, företag	0,7%	1,8%	33,9%	2,3%
Reserveringsgrad, totalt	0,7%	1,8%	33,9%	2,3%

Förändring av reserv för förväntade kreditförluster

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv för förväntade kreditförluster 1 jan 2020	-844	-71	-1 280	-2 195
Ökning av reserveringar nya eller förvärvade lånefordringar	-1 153	0	0	-1 153
Minskning av reserveringar borttagna lånefordringar	328	123	254	705
Förändring av reserveringar till följd av förändringar av kreditrisk	242	-573	-2 583	-2 914
Minskning av reserveringar bortskrivna lånefordringar	0	0	200	200
Reserv för förväntade kreditförluster 31 dec 2020	-1 427	-520	-3 409	-5 357
Ökning av reserveringar nya eller förvärvade lånefordringar	-1 098	0	0	-1 098
Minskning av reserveringar borttagna lånefordringar	359	756	1 843	2 958
Förändring av reserveringar till följd av förändringar av kreditrisk	117	-1 230	-4 133	-5 246
Minskning av reserveringar bortskrivna lånefordringar	0	0	123	123
Reserv för förväntade kreditförluster 31 dec 2021	-2 050	-995	-5 577	-8 621

Not 17 - Aktier och andelar

	31 dec 2021	31 dec 2020
<i>Onoterade aktier och andelar</i>		
Ingående och utgående ack anskaffningsvärden	50	50
Ingående och utgående ack nedskrivningar	-50	-50
Summa	0	0

Not 18 - Materiella tillgångar

	31 dec 2021	31 dec 2020
<i>Inventarier</i>		
Ingående ack anskaffningsvärden	2 733	2 733
Utgående ack anskaffningsvärden	2 733	2 733
Ingående ack avskrivningar	-2 733	-2 733
Utgående ack avskrivningar	-2 733	-2 733
Summa	0	0

Leasingavtal och övriga hyresavtal som leasetagare

	31 dec 2021	31 dec 2020
Årets leasingkostnader	480	431
<i>Framtida leasing- och hyresbetalningar i egenskap av leasetagare</i>		
Inom ett år	425	289
Mellan ett och fem år	561	256
Senare än fem år	0	0

Bankens leasing består av billeasing. Hyra av lokaler tas ej med då kontraktet innehas av moderbolaget och banken är ej uppbunden av detta.

Not 19 - Uppskjuten skattefordran

	31 dec 2021	31 dec 2020
Uppskjuten skattefordran - underskottsavdrag vid årets början	4 782	4 897
Förändring redovisad över resultaträkningen	20	-115
Summa	4 802	4 782
Outnyttjade skattemässiga underskott	23 315	23 214
Redovisade uppskjutna skattefordringar	4 802	4 782

Uppskjuten skattefordran redovisas endast i den mån det är sannolikt att beloppen kan utnyttjas mot framtida skattepliktiga överskott, vilket bedöms kunna ske inom de närmaste tre åren. Den uppskjutna skattefordran har tidigare redovisats i moderbolagets koncernredovisning, och som en anpassning har banken nu därför valt att redovisa detta i juridisk person.

Not 20 - Övriga tillgångar

	31 dec 2021	31 dec 2020
Deposition Mastercard	8 370	7 614
Aktuell skattefordran	695	598
Övriga fordringar	102	20
Summa	9 167	8 233

Not 21 - Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	31 dec 2021	31 dec 2020
Provisionskostnader	281	712
Personalkostnader	256	160
Övriga administrationskostnader		
Försäkringskostnader	40	55
Bankkortskostnader	1 575	1 880
Bankföreningskostnader	0	115
Övriga kostnader	684	331
Summa	2 836	3 252

Not 22 - Skulder till kreditinstitut

	31 dec 2021	31 dec 2020
Beviljade krediter, moderbolag	18 087	17 963
Ej utnyttjade krediter, moderbolag	-9 948	-10 558
Summa	8 139	7 405
Inlåning från kreditinstitut, moderbolag	12 837	8 090
Summa	20 977	15 495

Not 23 - Inlåning från allmänheten

	31 dec 2021	31 dec 2020
Inlåning från allmänheten, privatpersoner	112 768	94 014
Inlåning från allmänheten, företag	972 535	415 499
Summa	1 085 303	509 513

Not 24 - Övriga skulder

	31 dec 2021	31 dec 2020
Leverantörsskulder	617	1 411
Leverantörsskulder, moderbolag	3 289	2 219
Innehållna skatter på inkomster	1 106	1 015
Mervärdesskatt	195	58
Övriga skulder	1 809	4 740
Summa	7 015	9 443

Not 25 - Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	31 dec 2021	31 dec 2020
Provisionsintäkter	114	201
Provisionskostnader	298	4 835
Personalkostnader	4 386	3 848
Övriga administrationskostnader	1 280	1 203
Summa	6 078	10 086

Not 26 - Ställda säkerheter

	31 dec 2021	31 dec 2020
Övriga ställda pantar och jämförliga säkerheter		
Övriga tillgångar	8 370	7 614
Summa	8 370	7 614

Övriga ställda pantar och jämförliga säkerheter

Banken har hos Mastercard deponerat 900 000 USD motsvarande 8 367 TSEK (7 614) som säkerhet för åtaganden kopplade till bankens kortverksamhet. Den ställda säkerheten gäller till dess att samarbetsavtal upphör.

Not 27 - Eventualförpliktelser

	31 dec 2021	31 dec 2020
<i>Ansvarsförbindelser</i>		
Garantiförbindelser	0	0
Summa	0	0
<i>Åtaganden</i>		
Beviljade krediter	295 402	275 290
Utbetalade krediter	1) -236 816	-230 025
Summa	58 586	45 265
Summa	58 586	45 265

1) Avser utlåning till allmänheten före reservering för kreditförluster.

Not 28 - Finansiella instrument - klassificering och verkligt värde

	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via resultat- räkningen	Icke finansiella tillgångar/ skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
31 dec 2021					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	438 928			438 928	438 928
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		50 038		50 038	50 038
Utlåning till kreditinstitut	509 518			509 518	509 518
Utlåning till allmänheten	228 195			228 195	228 195
Finansiella tillgångar	1 176 641	50 038		1 226 679	1 226 679
Uppskjuten skattefordran			4 802	4 802	4 802
Övriga tillgångar			9 167	9 167	9 167
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			2 836	2 836	2 836
Tillgångar	1 176 641	50 038	16 805	1 243 484	1 243 484
Skulder till kreditinstitut	20 977			20 977	20 977
Inlåning från allmänheten	1 085 303			1 085 303	1 085 303
Övriga skulder, leverantörsskulder	3 906			3 906	3 906
Finansiella skulder	1 110 186			1 110 186	1 110 186
Övriga skulder			3 110	3 110	3 110
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			6 078	6 078	6 078
Skulder	1 110 186		9 188	1 119 373	1 119 373
Eget kapital				124 111	124 111
Skulder och eget kapital				1 243 484	1 243 484

Not 28 - Finansiella instrument - klassificering och verkligt värde, forts

	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via resultat- räkningen	Icke finansiella tillgångar/ skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
31 dec 2020					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	76 079			76 079	76 079
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		34 018		34 018	34 018
Utlåning till kreditinstitut	318 227			318 227	318 227
Utlåning till allmänheten	224 668			224 668	224 668
Finansiella tillgångar	618 974	34 018		652 992	652 992
Uppskjuten skattefordran			4 782	4 782	4 782
Övriga tillgångar			8 233	8 233	8 233
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			3 252	3 252	3 252
Tillgångar	618 974	34 018	16 267	669 259	669 259
Skulder till kreditinstitut	15 495			15 495	15 495
Inlåning från allmänheten	509 513			509 513	509 513
Övriga skulder, leverantörsskulder	3 630			3 630	3 630
Finansiella skulder	528 638			528 638	528 638
Övriga skulder			5 813	5 813	5 813
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			10 086	10 086	10 086
Skulder	528 638		15 899	544 537	544 537
Eget kapital				124 722	124 722
Skulder och eget kapital				669 259	669 259

För kortfristiga finansiella tillgångar och skulder bedöms verkligt värde motsvara det redovisade värdet. Det redovisade värdet är en rimlig uppskattning av det verkliga värdet med hänsyn till den begränsade kreditrisken och den korta löptiden. De finansiella tillgångar och skulder för vilka verkligt värde inte har varit möjligt att bedöma värderas till redovisat värde i tabellerna ovan. Dessa tillgångar bedöms tillhöra nivå 3.

Not 29 - Verkligt värde - värderingsnivåer

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. De finansiella instrument som avses är belåningsbara statsskuldförbindelser m.m samt aktier och andelar. Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer:

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument, se vidare not 1.

Nivå 2: enligt värderingstekniker/ -modeller direkt eller indirekt baserade på observerbara marknadsdata och som inte inkluderas i nivå 1.

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden. Generellt gäller detta onoterade aktier och andelar vars redovisade värden bedöms motsvara verkliga värden.

31 dec 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	50 038	0	0	50 038
Finansiella tillgångar	50 038	0	0	50 038
31 dec 20	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	34 018	0	0	34 018
Finansiella tillgångar	34 018	0	0	34 018

Verkligt värde i nivå 3 för onoterade aktier och andelar kan inte beräknas på ett tillförlitligt sätt då det saknas information om det verkliga värdet på marknaden. Redovisade värden bedöms därför motsvara verkliga värden. Under året har inga förvärv eller avyttringar skett.

Not 30 - Finansiella risker

Kreditrisker

Kreditrisk definieras som risken för förlust på grund av att bankens motpart ej fullgör sina avtalsförpliktelser och att eventuella säkerheter ej täcker bankens fordran. Risken uppkommer huvudsakligen genom olika typer av utlåning till allmänheten (företag och privatpersoner) och genom ställande av garantier. Kreditgivningen grundas på motpartens finansiella ställning och betalningsförmåga och på att motparten på goda grunder kan förväntas fullgöra sina åtaganden.

Kreditriskpolicy och organisation

Bankens kreditriskpolicy beskriver bland annat förhållningssätt, organisation och ansvar samt den process som krävs för ett kreditbeslut. Banken är här indelad i kreditenheter där respektive ledning ansvarar för att kredithanteringen bedrivs enligt gällande kreditriskinstruktioner. Denna policy med tillhörande instruktioner baseras på bedömningen att kreditbeslut kräver lokal kompetens och därför bäst hanteras decentraliserat. Kreditenheternas verksamheter har i flera avseenden olika karaktär och skillnader i sina respektive legala miljöer. Därför kan kreditenhetens ledning besluta om specifika tillämpningsanvisningar under förutsättning att kraven tillgodoses.

Kreditprocess

Kreditprocessen initieras av att förslag till kreditbeslut ställs av affärs- eller kundansvarig inom en kreditenhet. Efter en kreditberedning sker kreditprövning, varefter kreditbeslut fattas och verkställande kan ske i överensstämmelse med kreditbeslutet. Löpande uppföljning av motpartsexponeringar utförs av den kreditansvarige inom respektive kreditenhet och vid större exponeringar även av styrelsen. Ansvaret för kreditrisk ligger hos den kundansvariga enheten, som kontinuerligt bedömer kundens förmåga att fullgöra sina skyldigheter och identifierar avvikelser från överenskomna villkor och svagheter i kundens finansiella ställning. Baserat på rapporter med förfallna betalningar och annan tillgänglig information ska den kundansvariga enheten också bedöma om fordran är osäker, något som skulle tyda på att kundens återbetalningsförmåga är hotad. Om det är osannolikt att kunden kommer att kunna återbetala hela skulden (kapitalbelopp, ränta och avgifter), och om situationen inte kan lösas på ett rimligt sätt, betraktas fordran som osäker. Om en kundexponering identifieras som svag, vidtas en särskild bevakning av den exponeringen och en handlingsplan utarbetas för att minimera den potentiella kreditförlusten.

Individuell och gruppvis prövning av nedskrivningsbehov

Banken granskar kontinuerligt kreditportföljens kvalitet och söker då indikationer på nedskrivningsbehov. Svaga och osäkra exponeringar övervakas och granskas löpande med avseende på nuvarande och framtida återbetalningsförmåga.

Nedskrivningskraven i IFRS 9 baseras på en modell för förväntade kreditförluster. Kraven är omfattande och anger att alla tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde, liksom åtaganden utanför balansräkningen, avseende utställda garantier och utställda lånelöften, ska omfattas av nedskrivningsprövningen.

De tillgångar som ska prövas, delas enligt den generella metoden in i tre kategorier, beroende på utveckling av kreditrisk från utbetalningstidpunkt. Kategori 1 omfattar tillgångar där det inte har skett en väsentlig ökning av kreditrisken, kategori 2 omfattar tillgångar där det skett en väsentlig ökning av kreditrisken och kategori 3 omfattar fallerade tillgångar som har värderats individuellt eller gruppvis.

Som indikator för väsentlig ökning av kreditrisk används både om motparten är försenad med betalning eller om det finns andra indikationer på om risken förändrats. Definitionen för fallissemang innehåller kraftigt försenade betalningar eller andra indikationer på att återbetalning är mindre sannolik, vilket även är den definition som tillämpas inom regulatorisk rapportering.

I kategori 1 ska reserveringarna motsvara förväntade kreditförluster under kommande 12 månader. I kategori 2 och 3 ska reserveringarna motsvara förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden. Metodiken för beräkning av förväntade kreditförluster sker genom en skattning för respektive produktområde av parametrarna sannolikhet av fallissemang, förväntad förlust givet fallissemang samt förväntad exponering vid fallissemang. Resultatet nuvärdesberäknas sedan för att indikera värdet av den förväntade kreditförlusten. Även framåtblickande information så som makroekonomiska scenarion påverkar den förväntade förlusten.

Utlåning och kreditrisk

Finansiella tillgångar som kan utsätta banken för kreditrisker består av kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, belåningsbara statsskuldförbindelser m.m., utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten samt åtaganden utanför balansräkningen.

Bankens kassa och tillgodohavanden hos centralbanker samt belåningsbara statsskuldförbindelser består av tillgodohavanden hos Sveriges Riksbank respektive placeringar hos svenska staten där risken för förluster bedöms som ytterst liten.

Bankens utlåning till kreditinstitut består huvudsakligen av banktillgodohavanden hos etablerade banker och kreditinstitut där risken för förluster bedöms som ytterst liten.

Bankens utlåning till privatpersoner utgörs huvudsakligen av blancokrediter. Krediterna är hänförliga till ett fåtal betalningsskyldiga med relativt låga snittkrediter. Krediter beviljas efter rigorös kreditbedömning av varje enskild kund varför risken för förluster bedöms kunna minimeras.

Bankens utlåning till företag görs huvudsakligen mot säkerhet i form av fakturafordringar, likvidflöden, pantbrev i fastigheter, företagsinteckningar samt borgen vilka per balansdagen efter individuell bedömning i allt väsentligt täcker utlånat belopp.

Vid fakturaköp kan viss del av utbetald kredit eller köpeskilling innehållas som säkerhet i form av spärkonton. Tillsammans med inestående redovisningsmedel från överlåtna fordringar respektive säljarens pantsatta men ej överlåtna fordringar kan dessa medel kvittas mot fordringar på kredittagaren eller säljaren vid en slutavräkning. Denna inlåning från företag 5 378 TSEK (2 171) kan då komma att kvittas mot utlåning till företag.

Vid fakturaköp kreditförsäkrar banken regelmässigt alla köpta fordringar överstigande 300 TSEK, där motparten inte är stat, kommun, landsting eller vissa noterade större företag. Per den 31 december 2021 var 29 906 TSEK (31 712) av totala köpta fakturafordringar 59 352 TSEK (68 534) kreditförsäkrade.

Bankens åtaganden utanför balansräkning görs huvudsakligen mot säkerhet i form av spärkontomedel, pantbrev i fastigheter, företagsinteckningar samt borgen vilka per balansdagen efter individuell bedömning i allt väsentligt täcker åtagandet.

Väsentliga koncentrationer av kreditrisker bedöms normalt inte föreligga då utlåningen är spridd på olika motparter och branscher i Sverige. Inom fakturaköpsverksamheten traditionellt finns dock en viss koncentration till byggsektorn.

I tabellen nedan framgår riskklassificeringen av bankens kreditriskexponering netto avseende utlåning till allmänheten.

UC Riskklass	31 dec 2021	31 dec 2020
5	49 989	55 402
4	20 736	14 636
3	76 037	50 058
2	39 236	58 797
1	16 389	18 236
Ej riskklassad	3 061	1 034
Övriga	22 749	26 504
Summa	228 195	224 668

I tabellerna nedan framgår den maximala kreditriskexponeringen för finansiella instrument med hänsyn tagen till vilka säkerheter som finns för lånefordringar samt upplysning om kreditkvaliteten i lånefordringarna.

Kreditriskexponering brutto och netto samt säkerhetsfördelning

	Kreditrisk- exponering brutto	Nedskrivning	Kreditrisk- exponering netto	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering efter avdrag för säkerheter
31 dec 2021					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	438 928		438 928		438 928
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	50 038		50 038		50 038
Utlåning till kreditinstitut	509 518		509 518		509 518
Utlåning till allmänheten					
<i>Utlåning mot säkerhet av:</i>					
Pantbrev i fastigheter	23 093	-1 255	21 838	21 838	0
Företagsinteckningar	84 452	-4 387	80 065	80 065	0
Borgen	65 240	-2 847	62 393	62 393	0
Summa utlåning mot säkerhet	172 785	-8 489	164 296	164 296	0
<i>Utlåning utan säkerhet:</i>					
Utlåning	63 980	-132	63 848		63 848
Utlåning, andra koncernföretag	51	0	51		51
Summa utlåning utan säkerhet	64 031	-132	63 899		63 899
Summa utlåning till allmänheten	236 816	-8 621	228 195	164 296	63 899
<i>Eventualförpliktelser</i>					
Utställda finansiella garantier	5 252	0	5 252	5 252	0
Summa	1 240 551	-8 621	1 231 930	169 548	1 062 382

1) Delvis kreditförsäkrade se föregående avsnitt.

Säkerhetsfördelning	Utlåning till privatpersoner	Utlåning till företag	Värde av säkerheter
<i>Lånefordringar</i>			
Pantbrev i fastigheter	0	21 838	21 838
Företagsinteckningar	0	80 065	80 065
Borgen	0	62 393	62 393
Summa	0	164 296	164 296
<i>Eventualförpliktelser</i>			
Övrigt	0	5 252	5 252
Summa	0	5 252	5 252
Summa	0	169 548	169 548

Ovanstående säkerheter kan tas i anspråk vid varje tidpunkt som det är osannolikt att kredittagaren kommer att kunna återbetala hela sin skuld (kapital, räntor och avgifter) via framtida kassaflöden.

Kreditriskexponering brutto och netto samt säkerhetsfördelning

31 dec 2020	Kreditrisk- exponering		Kreditrisk- exponering netto	Kreditrisk- exponering efter	
	brutto	Nedskrivning		Värde av säkerheter	avdrag för säkerheter
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	76 079		76 079		76 079
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	34 018		34 018		34 018
Utlåning till kreditinstitut	318 227		318 227		318 227
Utlåning till allmänheten					
<i>Utlåning mot säkerhet av:</i>					
Pantbrev i fastigheter	10 601	-870	9 731	9 731	0
Företagsinteckningar	83 152	-2 844	80 308	80 308	0
Borgen	59 915	-1 090	58 825	58 825	0
Övrigt	1 360	0	1 360	1 360	0
Summa utlåning mot säkerhet	155 027	-4 804	150 223	150 223	0
<i>Utlåning utan säkerhet:</i>					
Utlåning 1)	74 984	-553	74 431		74 431
Utlåning, andra koncernföretag	14	0	14		14
Summa utlåning utan säkerhet	74 998	-553	74 445		74 445
Summa utlåning till allmänheten	230 025	-5 357	224 668	150 223	74 445
<i>Eventualförpliktelser</i>					
Utställda finansiella garantier	811	0	811	811	0
Summa	659 160	-5 357	653 803	151 034	502 769

1) Delvis kreditförsäkrade se föregående avsnitt.

Säkerhetsfördelning	Utlåning till privatpersoner	Utlåning till företag	Värde av säkerheter
<i>Lånefordringar</i>			
Pantbrev i fastigheter	0	9 731	9 731
Företagsinteckningar	0	80 308	80 308
Borgen	0	58 825	58 825
Övrigt	0	1 360	1 360
Summa	0	150 223	150 223
<i>Eventualförpliktelser</i>			
Övrigt	0	811	811
Summa	0	811	811
Summa	0	151 034	151 034

Ovanstående säkerheter kan tas i anspråk vid varje tidpunkt som det är osannolikt att kredittagaren kommer att kunna återbetala hela sin skuld (kapital, räntor och avgifter) via framtida kassaflöden.

Kreditkvalitet lånefordringar

	31 dec 2021	31 dec 2020
Privatpersoner:		
Reserveringsgrad lånefordringar	5,2%	48,0%
Kreditförlustnivå	-4,0%	0,0%
Företag:		
Reserveringsgrad lånefordringar	3,6%	2,3%
Kreditförlustnivå	1,5%	1,8%

Koncentrationsrisker

Koncentrationsrisk definieras som risker till följd av stora enskilda exponeringar eller koncentration av exponeringar till vissa branscher eller regioner. För att reducera dessa risker sprids exponeringarna på många olika motparter, branscher och regioner.

Marknadsrisker

Marknadsrisk definieras som risken för förlust till följd av förändringar av räntor och valutakurser. Banken har begränsade marknadsrisker, se vidare nedan.

Ränterisker

Bankens exponering avseende köpta fakturafordringar är i princip att anse som utlåning till fast ränta men där krediten har kort löptid om 30-90 dagar. Utlåning avseende reversfordringar sker till fast ränta under hela löptiden. Bankens övriga utlåning och upplåning sker så gott som uteslutande till rörlig ränta och kan snabbt justeras. Ränterisken netto är därmed begränsad.

Upplysning om räntebindingstider för finansiella tillgångar och skulder framgår av nedan tabeller och känslighetsanalyser.

Räntexponering - räntebindingstider

31 dec 2021	Högst 1 mån	1 mån - 3 mån	3 mån - 1 år	1 år - 5 år	Mer än 5 år	Utan ränta	Summa
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	438 928						438 928
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		50 038					50 038
Utlåning till kreditinstitut	509 518						509 518
Utlåning till allmänheten	124 272	9 878	35 023	47 517	11 505		228 195
Övriga tillgångar						16 805	16 805
Tillgångar	1 072 718	59 916	35 023	47 517	11 505	16 805	1 243 484
Skulder till kreditinstitut	20 977						20 977
Inlåning från allmänheten	1 085 303						1 085 303
Övriga skulder						13 093	13 093
Eget kapital						124 111	124 111
Skulder och eget kapital	1 106 280	0	0	0	0	137 204	1 243 484
Räntexponering, netto	-33 562	59 916	35 023	47 517	11 505		
Kumulativ räntexponering	-33 562	26 354	61 377	108 894	120 399		

Räntexponering - räntebindingstider

31 dec 2020	Högst 1 mån	1 mån - 3 mån	3 mån - 1 år	1 år - 5 år	Mer än 5 år	Utan ränta	Summa
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	76 079						76 079
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		29 013	5 005				34 018
Utlåning till kreditinstitut	318 227						318 227
Utlåning till allmänheten	127 036	13 835	32 472	51 183	142		224 668
Övriga tillgångar						16 267	16 267
Tillgångar	521 342	42 848	37 477	51 183	142	16 267	669 259
Skulder till kreditinstitut	15 495						15 495
Inlåning från allmänheten	509 513						509 513
Övriga skulder						19 529	19 529
Eget kapital						124 722	124 722
Skulder och eget kapital	525 008	0	0	0	0	144 250	669 259
Räntexponering, netto	-3 666	42 848	37 477	51 183	142		
Kumulativ räntexponering	-3 666	39 182	76 659	127 842	127 984		

Känslighetsanalys

Genomslaget på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång/-nedgång på 1 procentenhet uppgår i banken till +/- 1 204 (1 280) givet samtliga räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen.

Valutakursrisker

Valutakursrisk är risken för att valutakursförändringar negativt påverkar bankens resultaträkning, balansräkning och/eller kassaflöden. Valutakursrisk kan delas in i transaktionsexponering och omräkningsexponering. Transaktionsexponering utgör nettot av operativa och finansiella in- och utflöden i valutor. Omräkningsexponering har tidigare utgjorts av utländsk filials eget kapital i utländsk valuta.

Transaktionsexponering

Eftersom verksamheten är lokal har banken merparten av sina intäkter och kostnader i svenska kronor, varför valutafluktuationer endast har en begränsad effekt på företagets rörelseresultat. Banken har i begränsad omfattning köpt fakturafordringar, ställt säkerheter samt ställt ut garantier i utländsk valuta. För att minimera riskerna har större valutaexponeringar i EUR och USD därför säkrats genom valutalån från moderbolaget.

Omräkningsexponering

Växelkursförändringar påverkar värdet av nettotillgångar i utländsk valuta. När balansräkningen omräknas till svenska kronor uppstår en balansexponering som en följd av att balansräkningen är uttryckt i annan valuta. Resultat och finansiella ställning rapporteras i landets redovisningsvaluta och omräknas därefter till svenska kronor för att inkluderas i bankens redovisning. Följaktligen kommer fluktuationer i växelkursen mellan lokal valuta och den svenska kronan att påverka bankens resultat- och balansräkning. Effekten av denna exponering minimeras genom det låga behovet av eget kapital, se Eget kapital-rapporten. Kurssäkring av utländska nettoinvesteringar sker inte.

Upplysning om tillgångar och skulder fördelade på underliggande valuta samt tillämpade valutakurser framgår av nedan tabeller och känslighetsanalyser.

Följande kurser i väsentliga valutor har använts vid omräkning av transaktioner i utländsk valuta:

Kod	Lokal valuta	Genomsnittskurs		Balansdagens kurs	
		2021	2020	31 dec 2021	31 dec 2020
NOK	Norska kronor	0,9981	0,9782	1,0254	0,9590
EUR	Euro	10,1516	10,4856	10,2269	10,0503
DKK	Danska kronor	1,3650	1,4065	1,3753	1,3504
USD	Amerikanska dollar	8,5754	9,1894	9,0437	8,2279
GBP	Brittiska pund	11,7982	11,8513	12,1790	11,2520

Tillgångar och skulder i TSEK fördelade på underliggande valuta

31 dec 2021	SEK	NOK	EUR	DKK	USD	GBP	Summa
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	438 928	0	0	0	0	0	438 928
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	50 038	0	0	0	0	0	50 038
Utlåning till kreditinstitut	509 107	0	79	0	331	0	509 518
Utlåning till allmänheten	226 283	759	554	0	599	0	228 195
Övriga tillgångar	8 435	0	0	0	8 370	0	16 805
Tillgångar	1 232 791	759	634	0	9 299	0	1 243 484
Skulder till kreditinstitut	12 837	0	0	0	8 139	0	20 977
Inlåning från allmänheten	1 085 303	0	0	0	0	0	1 085 303
Övriga skulder	13 093	0	0	0	0	0	13 093
Eget kapital	124 111	0	0	0	0	0	124 111
Skulder och eget kapital	1 235 344	0	0	0	8 139	0	1 243 484
Ansvarsförbindelser	0	0	0	0	0	0	0
Nettoposition	-2 553	759	634	0	1 160	0	

Tillgångar och skulder i TSEK fördelade på underliggande valuta

31 dec 2020	SEK	NOK	EUR	DKK	USD	GBP	Summa
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	76 079	0	0	0	0	0	76 079
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	34 018	0	0	0	0	0	34 018
Utlåning till kreditinstitut	318 177	0	20	0	31	0	318 227
Utlåning till allmänheten	221 818	2 062	462	0	326	0	224 668
Övriga tillgångar	8 652	0	0	0	7 614	0	16 267
Tillgångar	658 745	2 062	482	0	7 970	0	669 259
Skulder till kreditinstitut	8 090	0	0	0	7 405	0	15 495
Inlåning från allmänheten	509 513	0	0	0	0	0	509 513
Övriga skulder	19 529	0	0	0	0	0	19 529
Eget kapital	124 722	0	0	0	0	0	124 722
Skulder och eget kapital	661 854	0	0	0	7 405	0	669 259
Ansvarsförbindelser	0	0	0	0	0	0	0
Nettoposition	-3 109	2 062	482	0	565	0	

Känslighetsanalys

31 dec 2021	NOK	EUR	DKK	USD	GBP	Summa
Effekt av 10 %-ig ökning i TSEK gentemot valuta	-76	-63	0	-116	0	-255
31 dec 2020	NOK	EUR	DKK	USD	GBP	Summa
Effekt av 10 %-ig ökning i TSEK gentemot valuta	-206	-48	0	-57	0	-311

Operativa risker

Operativ risk definieras som risken för direkt eller indirekt förlust eller skada på anseendet till följd av brister eller fel hänförliga till interna processer, människor och system eller till externa händelser. Banken arbetar löpande med utveckling för att optimera de interna processerna och därmed minska risken för operativa incidenter. I detta arbete ingår metodik för att identifiera och rapportera operativa risker samt utbildning av personalen. Informationssäkerhet och förebyggande av brott är viktiga delar vid hanteringen av operativa risker. Banken utvärderar löpande den egna verksamheten samt vidtar nödvändiga åtgärder vid incidenter och kvalitetsbrister. Vid utveckling av processerna ligger fokus på analys av händelser med anknytning till potentiell operativ risk och andra varningssignaler. Banken har också etablerat en kontinuitetsplan för en effektiv hantering av operativa risker.

Affärsrisker

Affärsrisk definieras som risken för att bankens intäkter ska minska och inte kunna täcka verksamhetens kostnader. Affärsrisk inkluderar även strategisk risk och ryktesrisk.

Strategisk risk

Strategiska risker är risker som långsiktigt kan påverka bankens intjäning, orsakade av felaktiga eller bristande affärsbeslut. Strategisk risk hanteras av bankens styrelse och ledning genom exempelvis regelbundna styrelse- och ledningsmöten där strategiska frågor behandlas. Banken har också etablerat en process vid förvärv, start och väsentlig förändring av produkter och tjänster för en effektiv hantering av strategiska vägval och risker.

Ryktesrisk

Ryktesrisk refererar till risken att bankens namn och varumärke påverkas negativt, med negativ effekt på verksamheten och resultatet. Ryktesrisk hanteras exempelvis genom processer såsom bankens process för godkännande av större förändringar i organisation och verksamhet.

Likviditetsrisker

Likviditetsrisk definieras som risken för ökade kostnader för att säkerställa att bankens betalningsåtaganden kan infrias vid förfallotidpunkten. Risken för att banken inte skulle kunna infria sina betalningsåtaganden bedöms vara låg.

Likviditetsstrategi

Banken ska ha en likviditetshantering som ger god betalningsberedskap på kort och lång sikt och har en beredskapsplan för att hantera störningar som påverkar likviditeten.

Tillgänglig likviditet

Likviditetsrisker hanteras genom att bankens styrelse beslutat att en betryggande del av inlåning från allmänheten vid varje tidpunkt ska finnas i tillgänglig likviditet genom en s.k. likviditetsreserv och s.k. andra likviditetsskapande åtgärder.

Likviditetsreserven består av högkvalitativa tillgångar som kan omvandlas till kontanta medel nästkommande bankdag och utgörs av kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, statsskuldväxlar och tillgodohavanden i bank.

Andra likviditetsskapande åtgärder består av andra möjligheter till likviditet och utgörs av ej nyttjade kreditfaciliteter i USD hos moderbolaget.

I övrigt kan likviditetsskapande åtgärder ske genom stopp av nyutlåning eller minskning av utlåning och/eller försäljning av finansiella tillgångar samt genom upptagande av lån eller erhållande av aktieägartillskott från moderbolaget.

Finansieringsstrategi

Banken ska ha en finansiering på lång sikt till så låg kostnad och med så stor riskspridning som möjligt.

Finansieringen består av inlåning från privatpersoner och företag, upplåning från kreditinstitut (moderbolaget) samt eget kapital.

Finansieringen utgörs till stor del av icke tidsbunden inlåning från privatpersoner och företag i SEK och som omfattas av den statliga insättningsgarantin. Bankens bedömning är att denna finansiering, trots att den definitionsmässigt är kortfristig, ändå till sin karaktär är långfristig. Denna bedömning är i linje med den som görs av Basel Kommittén vid beräkning av s.k. Stable Funding.

Risktolerans och riskapit

Med risktolerans avses den högsta risknivå som banken accepterar utifrån bedömningen av den likviditetsrisk som finns med hänsyn till verksamheten och dess inriktning. Riskapit är den nivå som banken i praktiken väljer att tillämpa.

Banken har en låg tolerans avseende likviditetsrisk, vilket innebär att en betryggande del av inlåningen vid varje tidpunkt ska finnas i tillgänglig likviditet. Denna del ska vara så stor att verksamheten kan bedrivas på lång sikt och under olika grader av stress, utan att behöva ändra affärsmodell. Riskapiteten ligger på en lägre nivå än risktoleransen då tillgänglig likviditet i förhållande till inlåningen överstiger det minimikrav styrelsen beslutat.

Mätning och rapportering av likviditetsrisk

Likviditetsrisken mäts och följs löpande genom nyckeltal och stresstester. Stresstesterna innefattar olika scenarion för stora uttag bland sparkunder under 30 dagar, från realistiska till mindre sannolika scenarion, vilken inverkan det får på den tillgängliga likviditeten samt hur många dagar det tar tills likviditeten är förbrukad. Rapportering av likviditetsrisk sker löpande till verkställande direktör och styrelsen.

Offentliggörande av information

Information som ska publiceras innefattar detaljerad information om storlek på likviditetsreserven och dess sammansättning, storlek och fördelning på finansieringskällor samt nyckeltal.

Likviditet

	31 dec 2021	31 dec 2020
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	438 928	76 079
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	50 038	34 018
Likviditetsbuffert	488 966	110 098
Utlåning till kreditinstitut	509 518	318 227
Likviditetsreserv	998 484	428 325
Ej utnyttjade krediter hos moderbolaget	9 948	10 558
Andra likviditetsskapande åtgärder	9 948	10 558
Tillgänglig likviditet	1 008 432	438 883
Utlåning till kreditinstitut	509 518	318 227
Utlåning till allmänheten	228 195	224 668
Utlåning	737 713	542 895
Skulder till kreditinstitut	20 977	15 495
Inlåning från allmänheten	1 085 303	509 513
Upplåning och inlåning	1 106 280	525 008
Balansomslutning	1 243 484	669 259
Nyckeltal		
Likviditetsreserv/inlåning	92%	84%
Likviditetsreserv/balansomslutning	80%	64%
Tillgänglig likviditet/inlåning	93%	86%
Tillgänglig likviditet/balansomslutning	81%	66%
Utlåning/upplåning och inlåning	67%	103%
Utlåning till allmänheten/inlåning	21%	44%
Upplåning och inlåning/balansomslutning	89%	78%

Likviditetstäckningskvot

Likviditetsmättet Liquidity Coverage Ratio (LCR) visar hur stor likviditetsbuffert banken behöver för att täcka nettokassautflödet under 30 dagar i ett stressat scenario. LCR rapporteras månatligen till tillsynsmyndigheterna och ska överstiga 100%. Likviditetsbufferten består av högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA) och utgör en del av likviditetsreserven.

	31 dec 2021	31 dec 2020
Högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA)	488 966	110 098
Nettokassautflöde	132 759	29 600
Likviditetstäckningskvot (LCR)	368,3%	372,0%

Stabil nettofinansieringskvot

Stabil nettofinansieringskvot (Net Stable Funding Ratio - NSFR), är ett mått som syftar till att mäta bankens mängd av långsiktiga, stabila finansieringskällor i relation till bankens likviditetsprofil för de tillgångar som finansierats samt realisering av åtaganden och förpliktelser utanför balansräkningen. NSFR rapporteras till tillsynsmyndigheterna och ett nytt bindande mått om minst 100% har införts den 28 juni 2021.

Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten är ett mått som syftar till att begränsa risken för ökad skuldsättning bland kreditinstituten. Måttet rapporteras till tillsynsmyndigheterna och ett bindande mått om minst 3% har införts den 28 juni 2021. Bruttosoliditeten beräknas som primärkapitalet dividerat med den totala exponeringen i och utanför balansräkningen, med justering av vissa poster.

Upplysning om ej diskonterade kassaflöden under kontraktuellt återstående löptider för finansiella tillgångar och skulder framgår av nedan tabeller. Av tabellerna framgår även likviditetsberedskap och definieras som tillgänglig likviditet i förhållande till inlåning från allmänheten.

Likviditetsexponering

	Avtalsenliga odiskonterade kassaflöden - återstående löptid						Summa
	På anfordran	Högst 3 månader	3 mån - 1 år	1 år - 5 år	Mer än 5 år	Utan löptid	
31 dec 2021							
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	438 928						438 928
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	50 038						50 038
Utlåning till kreditinstitut	509 518						509 518
Utlåning till allmänheten		123 539	40 406	77 416	13 931		255 292
Övriga tillgångar			695			16 110	16 805
Tillgångar	998 484	123 539	41 101	77 416	13 931	16 110	1 270 580
Skulder till kreditinstitut						20 977	20 977
Inlåning från allmänheten	1 079 926	5 378					1 085 303
Övriga skulder		5 206				7 887	13 093
Eget kapital						124 111	124 111
Skulder och eget kapital	1 079 926	10 584	0	0	0	152 974	1 243 484
Leasingavtal som leasetagare		106	319	561			986
Summa	0	106	319	561	0	0	986
Total skillnad	-81 442	112 849	40 782	76 855	13 931		

	Avtalsenliga odiskonterade kassaflöden - återstående löptid						Summa
	På anfordran	Högst 3 månader	3 mån - 1 år	1 år - 5 år	Mer än 5 år	Utan löptid	
31 dec 2020							
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	76 079						76 079
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	34 018						34 018
Utlåning till kreditinstitut	318 227						318 227
Utlåning till allmänheten		148 208	38 122	83 225	221		269 777
Övriga tillgångar			598			15 669	16 267
Tillgångar	428 325	148 208	38 720	83 225	221	15 669	714 368
Skulder till kreditinstitut						15 495	15 495
Inlåning från allmänheten	507 342	2 171					509 513
Övriga skulder		4 703				14 826	19 529
Eget kapital						124 722	124 722
Skulder och eget kapital	507 342	6 873	0	0	0	155 043	669 259
Leasingavtal som leasetagare		72	217	256			545
Summa	0	72	217	256	0	0	545
Total skillnad	-79 018	141 262	38 503	82 969	221		

Not 31 - Kapitaltäckning

Kapitaltäckningsreglerna uttrycker lagstiftarens uppfattning om hur stor kapitalbas som en bank måste ha i förhållande till hur stora risker banken tar. Kapitalbasen ska minst motsvara summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Då styrelsen beslutar om förslag till utdelning beaktas faktorer som utdelningsbara medel, marknadssituationen och övrigt kapitalbehov samt andra faktorer som styrelsen anser vara relevanta. Verksamhetens kapitalsituation och behov bedöms löpande genom bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

Det europeiska regelverket CRR/CRDIV (Basel III) innebär krav för komponenterna i kapitalbasen med högst kvalitet; kärnprimärkapitalet och primärkapitalet. Utöver minimikapitalkraven tillkommer en kapitalkonservationsbuffert på 2,50 procent och för systemviktiga institut en systemrisikbuffert. Med tillämpning från den 16 mars 2020 har den kontracykliska bufferten sänkts till 0,00 procent (0,00) för vissa exponeringar i Sverige.

Kapitalkonservationsbufferten är en buffert som byggs upp i goda tider med syfte att undvika att kapitalkravet bryts i dåliga tider. Den kontracykliska bufferten kommer variera över konjunkturen i syfte att motverka överdriven kreditutlån. Samtliga kapital- och buffertkrav ska tillämpas med undantag för den särskilda bufferten för systemrisk som inte är tillämplig för banken.

Minimikapitalkravet för kärnprimärkapitalrelationen uppgår till 7,61 procent, primärkapitalrelationen till 9,24 procent och den totala kapitalrelationen till 11,41 procent.

Kapitalbas

Med kapitalbas avses summan av kärnprimärkapital efter avdrag, primärkapitaltillskott och supplementärt kapital.

Kärnprimärkapital definieras som det kapital som i det närmaste motsvarar inbetalt kapital och vissa reserver. Resultatet får endast medräknas efter avdrag för föreslagen utdelning. Immateriella tillgångar netto, d v s efter uppskjuten skatt och uppskjutna skattefordringar hänförliga till underskottsavdrag dras av från kärnprimärkapitalet.

Primärkapitalet består av kärnprimärkapitalet tillsammans med andra eventuella primärkapitaltillskott.

Supplementärt kapital består av eventuella tidsbundna efterställda förlagslån och obligationslån, vilka med en återstående löptid som understiger fem år får tas upp till ett reducerat belopp av det nominella värdet baserat på antalet dagar som återstår till förfallodagen.

Minimikapitalkrav - Pelare 1

Det legala kravet för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker ligger inom Pelare 1.

Kreditrisker - banken tillämpar schablonmetoden för beräkning av kreditrisk.

Marknadsrisker - banken använder Finansinspektionens standardiserade modell.

Operativa risker - banken använder basmetoden, som innebär att kapitalkravet beräknas med 15 procent av ett genomsnitt av de tre senaste årens rörelseintäkter justerat för eventuella erhållna utdelningar från koncernföretag.

Kapitalutvärdering och riskhantering - Pelare 2

Reglerna enligt Pelare 2 innebär att ett institut ska ha en process för bedömning av sitt totala kapitalbehov i relation till sin riskprofil och en strategi för att upprätthålla kapitalnivån där styrelsen är ansvarig för att fastställa institutets risktolerans. Processen kallas intern kapital- och likviditetsutvärdering - IKLU.

Alla väsentliga risker ska identifieras, värderas, mätas och stresstester utföras från olika scenarion genomförs. Utvärderingen ska särskilt fokusera på de risker som inte hanteras under Pelare 1. Vissa risker ska täckas med kapital, vilket innebär att instituten förväntas hålla en större kapitalbas än den miniminivå som Pelare 1 specificerar nedan. Här tillkommer koncentrationsrisker, intjäningsrisker, strategiska risker och ränterisker.

Analysen av kapitalbehovet görs genom kvantitativa och kvalitativa metoder och baseras på ett antal scenarier, per riskdrivare. Den samlade bedömningen är att bolagets kapitalbas utöver minimikapitalkravet även täcker dessa risker.

Offentliggörande av information - Pelare 3

Information som ska publiceras innefattar i huvudsak mer detaljerad information för banken om kreditrisker, likviditetsrisker och de data som används för att beräkna kraven enligt Pelare 1 och finns på www.svea.com.

För mer information om risk- och kapitalhantering se sid 5 och not 30.

Kapitaltäckning

	31 dec 2021	31 dec 2020
Kärnprimärkapital	119 259	119 829
Primärkapital	119 259	119 829
Totalt kapital	119 259	119 829
Kapitalkrav pelare I	21 766	20 596
Kapitalkrav pelare II	2 477	8 969
Kapitalkonserveringsbuffert	6 802	6 436
Kontracyklisk buffert	0	0
Totalt kapitalkrav	31 045	36 001
Riskvägda exponeringar	272 075	257 450
Kärnprimärkapitalrelation, %	43,83	46,54
Primärkapitalrelation, %	43,83	46,54
Total kapitalrelation, %	43,83	46,54
Krav på kärnprimärkapital (Pelare I), %	4,50	4,50
Krav på kärnprimärkapital (Pelare II), %	0,61	2,32
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	0,00	0,00
Totalt kärnprimärkapitalkrav, %	7,61	9,32
Krav på primärkapital (Pelare I), %	6,00	6,00
Krav på primärkapital (Pelare II), %	0,74	2,82
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	0,00	0,00
Totalt primärkapitalkrav, %	9,24	11,32
Krav på totalt kapital (Pelare I), %	8,00	8,00
Krav på totalt kapital (Pelare II), %	0,91	3,48
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	0,00	0,00
Totalt kapitalkrav, %	11,41	13,98
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	38,73	39,72

Bruttosoliditet

	31 dec 2021	31 dec 2020
Primärkapital	119 259	119 829
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	1 243 977	668 893
Bruttosoliditetsgrad, %	9,59	17,91

Kapitalbas

	31 dec 2021	31 dec 2020
Aktiekapital	50 000	50 000
Kapitalinstrument	50 000	50 000
Ej utdelade vinstmedel	74 722	75 723
Resultat efter förutsebara kostnader	-611	-1 001
Eget kapital	124 111	124 722
Föreslagen utdelning	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	124 111	124 722
Ytterligare värdejusteringar	-50	-110
Uppskjuten skattefordran beroende av framtida lönsamhet	-4 802	-4 782
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	-4 852	-4 892
Kärnprimärkapital	119 259	119 829
Primärkapital	119 259	119 829
Supplementärkapital	0	0
Totalt kapital	119 259	119 829

Riksvägda exponeringar och minimikapitalkrav	Riskvägt	Minimi- kapitalkrav	Riskvägt	Minimi- kapitalkrav
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar offentliga organ	10	1	1	0
Exponeringar mot institut	17 282	1 383	16 338	1 307
Exponeringar mot företag	133 152	10 652	140 740	11 259
Exponeringar mot hushåll	5 631	450	15 215	1 217
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	34 620	2 770	0	0
Fallerande exponeringar	16 243	1 299	6 651	532
Aktieexponeringar	0	0	0	0
Övriga exponeringar	11 308	905	10 887	871
Kreditrisk	218 247	17 460	189 832	15 186
Valutakursrisk	2 553	204	8 641	691
Marknadsrisk	2 553	204	8 641	691
Operativ risk	51 274	4 102	60 557	4 845
Operativ risk	51 274	4 102	60 557	4 845
Totalt	272 075	21 766	268 083	21 447

Not 32 - Närståendetransaktioner

	31 dec 2021	31 dec 2020
Intäkter och kostnader		
Ränteintäkter, moderbolag	0	301
Räntekostnader, moderbolag	-228	-253
Räntekostnader, andra företag som står under betydande inflytande av nyckelperson i ledande position	-5	-5
Räntekostnader, nyckelpersoner i ledande position	-1	-1
Provisionsintäkter, moderbolag	816	269
Personalkostnader, moderbolag	-2 558	-2 421
Övriga administrativa kostnader, moderbolag	-21 269	-17 509
Övriga administrativa kostnader, andra koncernföretag	-61	-124
Summa	-23 304	-19 742
Tillgångar		
Utlåning till kreditinstitut, moderbolag	423 121	236 562
Utlåning till allmänheten, andra koncernföretag	51	14
Utlåning till allmänheten, andra företag som står under betydande inflytande av nyckelperson i ledande position	0	1
Summa	423 173	236 577
Skulder		
Skulder till kreditinstitut, moderbolag	20 977	15 495
Inlåning allmänheten, andra företag som står under betydande inflytande av nyckelperson i ledande position	3 384	2 329
Inlåning allmänheten, nyckelpersoner i ledande position	5 237	836
Upplupna kostnader, moderbolaget	3 289	2 219
Summa	32 886	20 879
Ställda säkerheter		
För moderbolaget och andra koncernföretag	0	0
För andra företag som står under betydande inflytande av nyckelperson i ledande position	0	0
Eventualförpliktelser		
Garantiförbindelser, moderbolaget och andra koncernföretag	0	0
Garantiförbindelser, andra företag som står under betydande inflytande av nyckelperson i ledande position	0	0
Åtaganden, andra företag som står under betydande inflytande av nyckelperson i ledande position	0	99

Moderbolag och andra koncernföretag

Banken placerar överlikviditet hos moderbolaget och har finansierat andra koncernföretag, vilket genererar ränteintäkter. Banken har lån från moderbolaget vilka genererar räntekostnader. Banken hyr in personal från moderbolaget vilket genererar personalkostnader. Banken hyr lokaler och köper IT-tjänster från moderbolaget samt köper inkassotjänster från andra koncernföretag.

Andra företag som står under betydande inflytande av nyckelperson i ledande position

Banken köper inga tjänster från andra företag som står under betydande inflytande av nyckelperson i ledande position.

Banken har lämnat en kortkredit till ett annat företag som står under betydande inflytande av nyckelperson i ledande position, vilket genererar ränteintäkter. Andra företag som står under betydande inflytande av nyckelperson i ledande position har inlåning på sparkonton, vilket genererar räntekostnader.

Andra transaktioner med nyckelpersoner i ledande position

Nyckelpersoner i ledande position har inlåning på sparkonton, vilket genererar räntekostnader.

Ledande befattningshavare m.m.

Upplysningar framgår av not 8.

Not 33 - Förslag till vinstdisposition i SEK

Till årsstämman förfogande står enligt Svea Bank AB:s balansräkning:	
Balanserade vinstmedel	70 553 380
Årets resultat	-610 989
Summa	69 942 391
Styrelsen och verkställande direktören föreslår att vinsten disponeras enligt följande:	
Utdelas till aktieägarna (1 598 400 aktier x 31,28 kronor per aktie)	50 000 000
Balanseras i ny räkning	19 942 391
Summa	69 942 391

Not 34 - Väsentliga händelser efter årets utgång

Den 3:e januari 2022 fusionerades moderbolaget Svea Ekonomi AB in i Svea Bank AB genom en nedströmsfusion. Svea Bank AB är därefter nytt moderbolag för koncernen och har tagit över all verksamhet inklusive alla tillgångar och skulder som tidigare fanns i Svea Ekonomi AB.

Fusionen ökar tydligheten mot marknaden och våra kunder; det är ett naturligt steg att samla all verksamhet i Svea Bank.

En effekt av fusionen är att emittenten av obligationerna är Svea Bank AB. Ändrade och bekräftade villkor finns tillgängliga på svea.com.

I samband med fusionen bildades två nya filialer i Norge och Finland som en del av det nya moderbolaget Svea Bank AB; Svea Bank AB filial i Norge samt Svea Bank AB filial i Finland. De tidigare filialerna avregistreras.

Skrivelse från Finansinspektionen

Den 28:e januari mottogs en skrivelse från Finansinspektionen vars preliminära bedömning är att Svea inte har grundat sin kreditprövning på tillräckliga uppgifter och därmed inte följer konsumentkreditlagen (6 och 12 §§ konsumentkreditlagen (2010:1846) samt Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2014:11)). Finansinspektionens preliminära bedömning är att Svea inte iakttagit god kreditgivningssed och inte följt konsumentkreditlagen och överväger därför att vidta åtgärd mot Svea med stöd av 15:1 lag om bank- och finansieringsrörelse.

Svea delar inte Finansinspektionens bedömning att vi grundar vår kreditbedömning på otillräckliga underlag och har i vårt svar 18:e februari redogjort för grunden för detta. Vi delar dock tillsynsmyndighetens ambition att motverka överskuldssättning och ser löpande över hur våra metoder för kreditbedömning kan förbättras.

Allians med SeQura

Ett samarbete med betalösningsbolaget SeQura Worldwide S.A. har inletts för att tillsammans kunna erbjuda en stark betalösning till den europeiska marknaden. SeQura är en ledande leverantör av betaltjänster i södra Europa och Svea Bank AB äger 17,7% av aktierna.

Målet är att utveckla nya e-handelsverktyg och betallösningar som kan accelerera den digitala utvecklingen och ge företag möjlighet att stärka relationerna med sina kunder. Investeringen kommer även att fokusera på att utforma och testa olika kundupplevelser för att utvärdera vad som gör en kund återkommande, både i fysiska butiker och online.

Situationen i Ryssland och Ukraina

Den 24:e februari inledde Ryssland en invasion av Ukraina. Svea har under flera år haft verksamhet i såväl Ukraina som i Ryssland. Sedan kriget utbröt har vi följt utvecklingen noga och arbetar aktivt för att hantera situationen och dess effekter. Säkerheten för våra anställda i Ukraina har haft högsta prioritet. Verksamheten i Ukraina är delvis nedstängd men samtliga medarbetare har kvar sina anställningar. Läs vidare om vårt arbete för att stödja Ukraina i vår hållbarhetsrapport på svea.com.

Inga nya affärer har ägt rum i Ryssland sedan invasionen startades. Vi följer sanktionsregelverken noga och säkerställer att det inte finns några transaktioner som strider mot regelverket. Svea vill avveckla i Ryssland och har därför planer på att avyttra den ryska verksamheten. Avyttringen förväntas genomföras under Q2.

Koncernens totala exponering i Ryssland per 2021-12-31 uppgick till 607 MSEK och den totala exponeringen i Ukraina uppgick till 8 MSEK. Effekten av situationen är svårbedömbart till följd av volatil valuta och föränderliga villkor i Ryssland och vi bedömer att detta kan komma att ha en negativ påverkan på resultatet. Effekten i det första kvartalet bedöms dock inte bli materiell mot bakgrund av starka kassaflöden.

Not 35 - Definitioner

De finansiella rapporterna innehåller nyckeltal som banken bedömer ger värdefull information till läsaren, eftersom de används av banken för intern styrning och resultatuppföljning samt även för jämförelser mellan rapportperioder. Flertalet av nyckeltalen är att betrakta som allmänt vedertagna och förmedlar en bild av resultat, lönsamhet, och finansiell ställning. Dessa behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag.

Alternativa nyckeltal

Räntenetto

Ränteintäkter minus räntekostnader.

Provisioner, netto

Provisionsintäkter minus provisionskostnader.

Utlåning till kreditinstitut

Inklusive Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

Rörelsemarginal

Rörelseresultat dividerat med rörelsens intäkter.

Avkastning på totala tillgångar

Periodens resultat dividerat med genomsnittligt totala tillgångar.

Avkastning på eget kapital

Periodens resultat dividerat med genomsnittligt eget kapital.

Soliditet

Eget kapital dividerat med totala tillgångar vid periodens utgång.

Kostnader/intäkter

Rörelsens kostnader dividerat med rörelsens intäkter.

Utlåning/inlåning

Utlåning till allmänheten dividerat med inlåning från allmänheten vid årets utgång.

Kreditförlustnivå

Kreditförluster, netto dividerat med genomsnittlig utlåning till allmänheten.

Likviditet

Kassa- och banktillgodohavanden plus ej utnyttjade krediter, belåningsbara statsskuldförbindelser och obligationer.

Kassaflöde löpande verksamhet

Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av verksamhetens tillgångar och skulder.

Medelantal årsanställda

Genomsnitt av antalet anställda vid årets ingång respektive årets utgång.

Nyckeltal enligt EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR)

Totalt kapital

Kapitalbas lika med summan av kärnprimärkapital, primärkapitaltillskott och supplementärt kapital.

Riskvägda exponeringar

Summan av riskvägda exponeringar i och utanför balansräkningen, avseende kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk.

Kärnprimärkapitalrelation

Kärnprimärkapital dividerat med summa riskvägda exponeringar.

Total kapitalrelation

Totalt kapital dividerat med summa riskvägda exponeringar.

Likviditetstäckningskvot (LCR)

Högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA) dividerat med ett stressat nettokassautflöde under 30 dagar.

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att årsredovisningen har upprättats enligt av EU antagna IFRS samt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), med tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendationer, och ger en rättvisande bild av bankens ställning och resultat samt att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som banken står inför.

Stockholm, datum enligt elektronisk underskrift

Lennart Ågren
Styrelseledamot
Verkställande direktör

Anders Lidefelt
Styrelseledamot
Ordförande

Anders Hedberg
Styrelseledamot

Anna Frick
Styrelseledamot

Mats Hellström
Styrelseledamot

Anders Ingler
Styrelseledamot

Mats Kärsrud
Styrelseledamot

Arne Liljedahl
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har avgivits enligt digital underteckning

BDO Mälardalen AB

Per Fridolin
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Svea Bank AB (publ), org nr 556158-7634

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Svea Bank (publ) AB för år 2021.

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 Svea Bank AB (publ):s finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för bolaget.

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

Grund för uttalanden

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

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

Särskilt betydelsefulla områden

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

Reservering för förväntade kreditförluster

Information om området framgår i årsredovisningen - not 1 *Redovisnings- och värderingsprinciper*, not 10 *Kreditförluster, netto* och not 16 *Utlåning till allmänheten*.

Per den 31 december 2021 uppgår *Utlåning till allmänheten* till 228 195 (f å 224 668) tkr, vilket motsvarar

18 (f å 34) % av totala tillgångar. Reservering för förväntade kreditförluster uppgår till 8 621 (f å 5 357) tkr.

Enligt IFRS 9 indelas lånefordringar i tre steg baserat på nivå av kreditrisk eller förändring av kreditrisk: steg 1 för lån utan väsentlig kreditriskförsämring med förluster beräknade för förväntade fallissemang inom 12 månader, steg 2 för lån med väsentlig kreditriskförsämring och steg 3 för lån i fallissemang med förluster beräknade för inträffade och förväntade fallissemang under lånets återstående löptid.

Förväntad kreditförlust beräknas som en funktion av sannolikheten för fallissemang, exponeringen vid fallissemang, förlusten vid fallissemang samt tidpunkten för fallissemang. Reserveringen baseras på tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar. IFRS 9 tillåter att beräknade kreditförluster justeras med beaktande av professionella bedömningar.

Ledningen gör bedömningar av och antaganden om bl a kriterier för att identifiera väsentlig kreditriskförsämring och metoder för beräkning av förväntade fallissemang. Komplexiteten i beräkningarna, inslaget av bedömningar och antaganden samt balanspostens väsentlighet gör att reservering för förväntade kreditförluster ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område.

Hur vi beaktade det särskilt betydelsefulla området i vår revision

Vår revision har bestått av en kombination av utvärdering och substansgranskning.

Vi har utvärderat dels intern kontroll i låneprocessen, dels att gjorda bedömningar av sannolikhet för fallissemang, exponering vid fallissemang och förlust vid fallissemang (förväntad kreditförlust) samt väsentlig kreditriskökning är i enlighet med IFRS 9.

I vår substansgranskning har vi dels testat att data från underliggande system som används i reserveringsmodellen är fullständig och korrekt, dels granskat och bedömt modellen som används inklusive antaganden och parametrar, dels bedömt rimligheten i de manuella justeringar som gjorts. Vi har även granskat upplysningarna relaterade till implementeringen av IFRS 9.

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 revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

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

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på

upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

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

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

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

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Svea Bank AB (publ) för år 2021 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

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

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

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

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

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på

vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

BDO Mälardalen AB, Sveavägen 53, 102 35 Stockholm, utsågs till Svea Bank AB (publ):s revisor av bolagsstämman 2021 och har varit bolagets revisor sedan 2017.

Stockholm, datum enligt elektronisk signatur

BDO Mälardalen AB

Per Fridolin
Auktoriserad revisor

Läs mer på

svea.com