

Opti

IFR Offentliggörande
2023

Optise AB, 556989-9932

2024-06-10

1 Introduktion

Syftet med detta dokument är att sammanställa all information som årligen ska offentliggöras av Optise AB, org.nr. 556989-9932, ("Opti"), i enlighet med artikel 46 i Förordning (EU) nr 2019/2033 ("IFR"). Den nya förordningen, IFR, trädde i kraft den 26 juni 2021 och syftar till att förstärka kopplingen mellan risktagande och kapitalbehov, vilket innebär krav på riskhanteringen och offentliggörande av information.

Denna rapport offentliggörs årsvis på www.opti.se i samband med årsstämman och efter att innehållet har godkänts av bolagets styrelse.

2 Optis verksamhet

Optise AB erbjuder en digital investeringstjänst till privatpersoner och företag utifrån visionen att ett bra och billigt sparande i fonder ska vara tillgängligt för alla, oavsett kunskap och intresse. Fondsparandet startas enkelt genom företagets mobila applikation vid namn Opti eller på företagets webbplats www.opti.se, och företaget sköter sedan om sparandet åt kunden.

För att erbjuda denna tjänst bedriver Optise värdepappersrörelse innefattande portföljförvaltning, investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument, mottagande och vidarebefordran av order i fråga om finansiella instrument, utarbetande och spridning av investerings- och finansanalyser avseende finansiella instrument samt förvaring av finansiella instrument och mottagande av medel med redovisningsskyldighet. Bolaget utvecklar även och underhåller mjukvara för ovanstående syfte.

Företaget har inga egna fonder som inkluderas i portföljerna eller på annat sätt erbjuds till kund, tar inte emot någon form av provision eller annan ersättning för att förmedla, framhäva eller rekommendera fonder, samt utgår från ett mycket stort fondunivers vid val av fonder till portföljerna. All portföljförvaltning, informationsgivning och finansiell rådgivning avseende fonder samt jämförelser dem emellan görs baserat på ett antal kvantitativa urvalskriterier som företaget definierat samt öppet redogör för.

2.1 Organisation och styrning

Opti styrs genom bolagsstämman, via styrelsen och den verkställande direktören ("VD"). Den av aktieägarna på bolagsstämman valda styrelsen sätter upp ramarna för verksamheten, utser VD och utövar kontroll av bolagets ledning. Den av aktieägarna på bolagsstämman valda revisorn avger revisionsberättelse över sin revision av Opti.

Styrelsen sätter bolagets strategi och mål för verksamheten, och uppföljning sker löpande. Större förändringar av bolagets verksamhet beslutas av styrelsen. Risk och Compliance funktionerna rapporterar till styrelsen kvartalsvis. Internrevision rapporterar till styrelsen i samband med granskningar samt minst årligen.

2.2 Styrelsens ledamöter

Företagets styrelse består av sex personer varav två ingår i den operativa ledningen. Ledamöterna har omfattande kunskap och erfarenhet inom finansmarknaden. I sammansättningen av styrelse och ledning främjas olika kulturer och kön samt erfarenhet från annan finansverksamhet.

Styrelsens sammansättning

Ann Grevelius	Styrelseordförande	8 andra aktiva uppdrag
Jonas Hombert	VD, Styrelseledamot	2 annat aktivt uppdrag
Gustav Broberg	Teknisk chef, Styrelseledamot	1 annat aktivt uppdrag
Fredrik Persson	Styrelseledamot	20 andra aktiva uppdrag
Mathias Wilkne	Styrelseledamot	12 andra aktiva uppdrag
Björn Jansson	Styrelseledamot	3 andra aktiva uppdrag

2.3 Riskkommitté

Opti har i dagsläget inget risk- eller revisionsutskott.

2.4 Ersättningspolitik

Styrelsen i Opti har fastställt ersättningsriktlinjer som innefattar all personal och ledning i bolaget. Ersättningsriktlinjerna beskriver hur ersättningar fastställs, utbetalas, kontrolleras och använda metoder för att identifiera personal som kan ha en väsentlig påverkan på bolagets riskprofil. Riktlinjerna ska säkerställa ett neutralt förhållningssätt med avseende på alla skyddade egenskaper såsom kön, religion och etnicitet.

Prestationsbaserad ersättning är vid denna skrivelse upprättande inte tillåtet i företaget, och det finns inga planer på att förändra det. Istället ska ersättning enbart utgöras av kontantlön, pensionsavsättningar och övriga förmåner, till exempel i form av olika optionsprogram knutna till anställningstid. Att inte ha några prestationsbaserade ersättningar bedöms, i kombination med en affärsmodell som inte bygger på intäkter genom behållande av provisioner, minska risken för felaktiga incitament och de intressekonflikter mellan företag och kund samt företag och anställd som kan komma därur.

Den fullständiga ersättningspolicyn finnes här: <http://www.opti.se/ersattningspolicy>

2.5 Ersättningar

I tabellen nedan återgivs aggregerad kvantitativ information om ersättningar, fördelat på personer i ledande befattning och personal som väsentligt kan påverka Optis riskprofil.

Aggregerad information om ersättningar

Ersättningskategori	Ledande befattning		MRT ¹	
	Belopp (tkr)	Antal mottagare	Belopp (tkr)	Antal mottagare
Fast ersättning	765	1	2 307	4
Rörlig ersättning	0	0	0	0
Uppskjutna ersättningsbelopp under föregående resultatperioder, fördelat på:				
i) den del där äganderätten övergår under räkenskapsåret;	0	0	0	0
ii) den del där äganderätten övergår påföljande år	0	0	0	0
Uppskjutna ersättningsbelopp där äganderätten övergår och betalas ut under räkenskapsåret				
Garanterad rörlig ersättning	0	0	0	0

¹ Personal som kan ha en väsentlig påverkan på bolagets riskprofil

Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och betalats ut under räkenskapsåret	0	0	0	0
Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret, fördelat på: den del som betalats ut direkt och den del som har skjutits upp, antal mottagare av sådana betalningar och den största utbetalning som har gjorts till en enskild person				
i) den del som betalats ut direkt	0	0	0	0
ii) den del som har skjutits upp	0	0	0	0
iii) den största utbetalning som gjorts till en enskild person	0	0	0	0

2.6 Investeringspolicy

Opti innehar inte, direkt eller indirekt, några aktier som är upptagna i handel på reglerad marknad där Opti kontrollerar mer än 5 % av bolagets rösträtter.

3 Riskexponering och hantering av risker i verksamheten

I bolagets verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har företagets styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i företaget, fastställt policys och instruktioner för verksamheten. Styrelsen har det övergripande ansvaret för bolagets riskhantering. Styrelsen har i en särskild instruktion, inom vissa ramar, delegerat det operativa arbetet till olika funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

Bolagets riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som företaget har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar och försäkra att det finns kontroller på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande för att begränsningarna inte ska överskridas. Riskpolicys och riskhanteringssystem går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och återspeglar gällande marknadsvillkor samt de produkter och tjänster som erbjuds.

I företaget finns en samlad funktion för självständig riskkontroll direkt underställd styrelsen vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer.

3.1 Verksamhetens risker och riskexponeringar

Baserat på Förordning (EU) No. 2019/2033 ("IFR") ska risker kategoriseras i Kundrisk ("RtC"), Marknadsrisk ("RtM"), Företagsrisk ("RtF") och Likviditetsrisk. Opti har kategoriserat sina risker enligt nedanstående tabell.

Identifierade risker	Risktyp	Riskområde
Kreditrisk	RtF	Fordringar och exponeringar mot motparter
Marknadsrisk	RtF	Valutarisk, ränterisk och prisrisk
Affärsrisk	RtF	Minskade intäkter till följd av extern affärsmiljö
Ryktesrisk	RtF, RtC	Skador på varumärket
Strategisk risk	RtF	Förluster baserat på strukturella förändringar hos Opti
Operativ risk	RtF, RtC	Fel eller brister i administrativa rutiner och IT-system
Likviditetsrisk	Likviditetsrisk	Risk att likvida tillgångar inte täcker kortsiktiga åtaganden

3.1.1 Kreditrisk

Kredit- och motpartsrisk avser risken för förluster till följd av att företaget inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. För bolaget omfattar kreditrisk motpartsrisk och koncentrationsrisk. Kreditrisk påverkar bolaget direkt och tas därav upp under kategorin RtF.

Styrelsen anser att en koncentrationsrisk kan uppstå mot bolagets motparter vilket medför att bolaget kan anses vara allt för beroende av en enskild motparts förmåga att fullfölja sina åtaganden. Bolaget bedriver inte någon kreditgivning, tar inga egna positioner och kreditrisken är därför låg. Risken minimeras genom att endast handla med emittenter klassade som Investment grade.

De kreditrisker och motpartsrisker som dock finns utgörs av sedvanliga fordringar och exponeringar mot motparter. Dessa är utlåning till kreditinstitut samt upplupna provisionsintäkter som oavkortat återförs till bolagets kunder. Majoriteten (mer än 95 %) av dessa motparter står under Finansinspektionens eller motsvarande europeiska organs tillsyn och styrelsen anser därför att dessa kan anses vara finansiellt stabila.

3.1.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av förändringar i priser och volatilitet på de finansiella marknaderna. Marknadsrisk påverkar bolaget direkt och tas därav upp under kategorin RtF.

Valutarisk - bolagets valutarisk består endast av leverantörskostnader i utländsk valuta.

Ränterisk - bolaget har ingen upplåning med rörlig ränta.

Prisrisk - ingen handel med finansiella instrument för egen räkning förekommer och därmed inte heller några marknadsrisker, bortsett från eventuella risker som kan uppstå vid placering av bolagets resultat och eventuell överskottslikviditet. Styrelsens bedömning är därför att marknadsrisken är begränsad.

3.1.3 Affärsrisk

Affärsrisk är risken för minskade intäkter till följd av att faktorer i den externa affärsmiljön till exempel marknadsförhållanden, kundbeteende samt teknologisk utveckling har en negativ påverkan på volymer och marginaler. Affärsrisk påverkar bolaget direkt och tas därav upp under kategorin RtF.

För att minimera denna risk strävar bolaget efter att diversifiera intäktsbasen och anpassa produktutbudet.

3.1.4 Ryktesrisk

Ryktesrisk är risken för förluster som uppstår på grund av bolagets försämrade anseende hos kunder, motparter, aktieägare, investerare och tillsynsmyndigheter. Ryktesrisk påverkar både bolaget och dess kunder och tas därav upp under kategorierna RtF och RtC.

Risken för försämrat rykte hos aktieägare och investerare är begränsad då ägarna av en mycket betydande andel av aktierna även är verksamma i bolaget. De större investerarna finns även representerade i styrelsen och har därmed god insyn i verksamheten. Risken för försämrat rykte hos kunder, motparter och tillsynsmyndigheter är t.ex. att bolaget skulle brista i sin portföljförvaltning mot kund eller sälja produkter av dålig kvalitet. Eftersom branschen som bolaget är verksamt i till stor del är beroende av och bygger på gott förtroende anses risken vara skälig. Denna typ av risk brukar oftast komma upp i samband med kraftiga nedgångar på aktiemarknaderna. Bolaget har väl fungerande rutiner för urval av produkter och är noga med att följa de regelverk som finns på marknaden. Detta

övervakas löpande av VD samt funktionen för regelefterlevnad. Bolaget har historiskt sett inte placerat något i produkter som visat sig ofördelaktiga ur ryktshänseende.

3.1.5 Strategisk risk

Strategisk risk är risken för förluster som uppstår på grund av strukturella förändringar i bolagets affärsmiljö, felaktiga affärsbeslut, olämplig implementering av affärsbeslut eller bristen på förmåga att parera ogynnsamma förändringar i bolagets affärsmiljö. Strategisk risk påverkar bolaget direkt och tas därav upp under kategorin RtF.

Risken för bolaget är att något av de nya verksamhetsområdena kan visa sig vara olönsam eller förlustbringande. Mycket god kontroll över organisationen och styrning av densamma ger korta och enkla beslutsvägar. Legala och regulatoriska förändringar bevakas löpande av funktionen för regelefterlevnad som rapporterar till styrelsen.

3.1.6 Operativ risk

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken. Operativ risk kan påverka både bolaget och dess kunder, beroende på den enskilda operativa incidenten, och tas därav upp under kategorierna RtF och RtC.

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i företaget, som bland annat omfattar

- höga krav på IT-säkerhet och systemdokumentation
- kravet på att det skall finnas ändamålsenliga rutiner och instruktioner,
- klart definierad ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna,
- IT-stöd i form av ekonomi- och affärssystem,
- behörighetssystem,
- interna informations- och rapporteringssystem för att bland annat tillgodose ledningens krav på information, samt
- informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda företagens och kundernas tillgångar.

För att hantera förluster som kan uppkomma i samband med brister i det löpande administrativa arbetet har bolaget ett utarbetat kontrollsystem och rutiner för att minimera denna risk.

3.1.7 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att företaget får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med sina finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrade intjäningsförmåga till följd av att företagets betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid.

Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder har olika löptider. Företaget ska vid varje tillfälle ha en likviditet som är tillräcklig för att upprätthålla verksamheten även under exceptionella marknadsförhållanden under en längre tidsperiod. Företagets egna medel ska huvudsakligen placeras på bankkonto eller i räntebärande finansiella instrument med låg risk och mycket god kreditkvalitet med löptider som överensstämmer med företagets förpliktelser.

I enlighet med artikel 43 i IFR är ett företag skyldigt att hålla likvida tillgångar till ett belopp motsvarande en tredjedel av kravet baserat på fasta omkostnader beräknat enligt artikel 13.1 i IFR. Tillgångar som får medräknas i likviditetsreserven ska vara likvida på privata marknader och

belåningsbara i centralbanker. Inlåningsmedel, i centralbanker eller en annan bank, som är tillgängliga påföljande dag får räknas med i likviditetsreserven.

3.1.8 Hållbarhetsrisk

Hållbarhetsrisk avser en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som om den skulle inträffa skulle ha en faktisk eller potentiellt betydande negativ inverkan på företagets verksamhet eller på de investeringar företaget utför åt kunds vägnar. Företaget utvärderar verksamhetens hållbarhetsrisk löpande.

Vidare analyserar företaget fondernas hållbarhetsrisker baserat på kvantitativ bedömning av riskernas faktiska eller potentiellt betydande negativa inverkan på fondernas NAV-kurser över tid. Analysen innefattar data om bland annat fondernas hållbarhets- och CO₂-riskbetyg.

4 Kapitäläckningsanalys

4.1 Interna kapital- och riskutvärdering (IKRU)

Opti ska göra en bedömning av det interna kapitalkravet inom ramen för den interna kapital- och riskutvärderingen ("IKRU"). Denna bedömning är framåtblickande och baseras på företagets prognoser samt strategiska planer. I bedömningen ska alla väsentliga risker beaktas och företaget beräknar enligt IFR ett internt bedömt K-faktorkrav utifrån identifierade risker kopplade till RtC, RtM respektive RtF. Bedömningen görs genom att jämföra det beräknade K-faktorkravet med företagets internt bedömda K-faktorkrav. Om något av de internt bedömda K-faktorkraven överstiger det beräknade K-faktorkravet allokteras mellanskillnaden som ett tillägg.

IKRU-rapporten upprättas av Opti minst en gång per år, eller oftare om betydande förändringar har skett i företaget. Riskfunktionen ansvarar för genomförandet av rapporten. IKRU:n är grunden för nuvarande och framtida verksamhet och inkluderar en finansiell buffert för oförutsedda händelser baserad på stresstester. Processen innefattar också att bedöma om förvaltning och kontroll är effektiva för att hantera och kontrollera Optis risker.

4.2 Externt kapital- och likviditetskrav – IFR

Enligt IFR baseras det nya kapitalkravet som det högsta av Startkapitalkravet, K-faktorkravet och Kapitalkravet baserat på fasta omkostnader.

4.2.1 Startkapitalkrav

I enlighet med IFR har värdepappersbolag ett startkapitalkrav motsvarande 1 517 TSEK i enlighet med artikel 14 i IFR.

4.2.2 K-faktorkrav

För beräkning av det externa K-faktorkravet delas bolagets risker in i tre kategorier; risker som har effekt på Bolagets kunder ("RtC"), risker som har effekt på den marknad som Bolaget är aktivt på ("RtM") samt risker som har effekt på Bolaget ("RtF") i enlighet med artikel 15 i IFR. På det externa K-faktorkravet tillkommer även ett Pelare II-tillägg. En sammanställning av bolagets risker för ovanstående kategorier återgivs i tabellen nedan.

Kundrisker (RtC)	Bolaget beräknar ett kapitalkrav baserat på K-faktorn K-AUM i kategorin Kundrisker.
Marknadsrisker (RtM)	Bolaget har ingen exponering mot Marknadsrisker.
Företagsrisker (RtF)	Bolaget har ingen exponering mot Företagsrisker.

En utvärdering av Optis K-faktorkrav återgivs i tabellen nedan.

K-faktorkrav, Tkr

Riskkategori	2023		2022	
	Belopp	K-faktorkrav	Belopp	K-faktorkrav
Kundrisker (RtC)		711		536
– varav: K-AUM	3 555 126	711	2 682 064	536
Företagsrisker (RtF)	-	-	-	-
Marknadsrisker (RtM)	-	-	-	-
Totalt		711		536

4.2.3 Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader

Kapitalkravet baserat på fasta omkostnader beräknas som 25 % av föregående års fasta omkostnader i enlighet med artikel 13 i IFR. En sammanställning återgivs i tabellen nedan.

Krav baserat på fasta omkostnader, Tkr

Post	2023	2022
Totala kostnader för föregående år	56 661	51 549
Totala avdrag	0	0
Totala fasta kostnader för föregående år	56 661	51 549
Krav baserat på fasta omkostnader	14 165	12 887

4.2.4 Totalt externt kapitalkrav

Det totala kapitalkravet enligt IFR återgivs i tabellen nedan.

Totalt kapitalkrav, Tkr

Post	2023	2022
Permanent minimikapitalkrav (A)	1 517	1 517
Krav baserat på fasta omkostnader (B)	14 165	12 887
K-faktorkrav (C)	711	536
Totalt kapitalkrav = Max(A, B, C)	14 165	12 887

4.2.5 Kapitalrelation

Den resulterande kapitalrelationen återgivs i tabellen nedan.

Kapitalrelation, Tkr

Post	2023	2022
Kapitalbas	171 022	181 010
Totalt kapitalkrav	14 165	12 887
Kapitalrelation, %	1 207%	1 404%

4.2.6 Likviditetskrav och likviditetsreserv

I enlighet med IFR ska Optis likviditetsreserv alltid överstiga likviditetskravet som uppgår till en tredjedel av Kravet för fasta omkostnader. En sammanfattning av likviditetskravet och likviditetsreserven ges i tabellen nedan.

Likviditetssituation, Tkr

Post	2023	2022
Likviditetskrav	4 722	4 296
Likviditetsreserv	168 588	178 518

5 Kapitalbas

Information om Optis kapitalbas [TKR] – 2023-12-31

Mall EU IF CC1.01 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas (andra värdepappersföretag än små och icke-sammanlänkade)

		a)	b)
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/boks täver i balansräkningen i den reviderade årsredovisningen.
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
1	KAPITALBAS	171 022	
2	PRIMÄRKAPITAL	171 022	
3	KÄRNPRIMÄRKAPITAL	171 022	
4	Fullt betalda kapitalinstrument	125	KI
5	Överkursfond	316 739	ÖKF
6	Balanserade vinstmedel	-135 315	BAL
7	Ackumulerat övrigt totalresultat	0	
8	Övriga reserver	0	
9	Minoritetsintressen som ingår i kärnprimärkapitalet	0	
10	Justeringar av kärnprimärkapital på grund av försiktighetsmarginaler	0	
11	Övriga medel	0	
12	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN KÄRNPRIMÄRKAPITAL	-10 527	
13	(-) Egna kärnprimärkapitalinstrument	0	
14	(-) Direkta innehav av kärnprimärkapitalinstrument	0	
15	(-) Indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument	0	
16	(-) Syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument	0	
17	(-) Förluster för innevarande räkenskapsår	-10 527	FL
18	(-) Goodwill	0	
19	(-) Övriga immateriella tillgångar	0	
20	(-) Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av temporära skillnader minus tillhörande skatteskulder.	0	
21	(-) Kvalificerat innehav utanför den finansiella sektorn som överstiger 15 % av kapitalbasen.	0	
22	(-) Totala kvalificerade innehav i andra företag än enheter i den finansiella sektorn som överstiger 60 % av deras kapitalbas.	0	
23	(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav.	0	
24	(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav.	0	
25	(-) Tillgångar i förmånsbestämda pensionsplaner	0	
26	(-) Övriga avdrag	0	
27	Kärnprimärkapital: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar	0	
28	ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGSSÄNDAMÅL	0	
29	Fullt betalda direkt emitterade kapitalinstrument	0	

30	Överkursfond	0	
31	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGSÄNDAMÅL (PRIMÄRKAPITALTILLSKOTT)	0	
32	(-) Eget primärkapitaltillskottsinstrument	0	
33	(-) Direkta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument	0	
34	(-) Indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument	0	
35	(-) Syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument	0	
36	(-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav.	0	
37	(-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav.	0	
38	(-) Övriga avdrag	0	
39	Primärkapitaltillskott: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar	0	
40	SUPPLEMENTÄRKAPITAL	0	
41	Fullt betalda direkt emitterade kapitalinstrument	0	
42	Överkursfond	0	
43	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN SUPPLEMENTÄRKAPITAL	0	
44	(-) Egna supplementärkapitalinstrument	0	
45	(-) Direkta innehav av supplementärkapitalinstrument	0	
46	(-) Indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument	0	
47	(-) Syntetiska innehav av supplementärkapitalinstrument	0	
48	(-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav	0	
49	(-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav	0	
50	Supplementärkapital: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar	0	

Mall EU ICC2: Kapitalbas: Avstämning av föreskriven kapitalbas mot balansräkningen i den reviderade årsredovisningen

		a	b	c
		Balansräkning enligt offentliggjord/reviderad årsredovisning	Enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	Korshänvisning till EU IF CC1
		Periodens slut	Periodens slut	
Tillgångar – Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i den offentliggjorda/reviderade årsredovisningen				
1	Utlåning till kreditinstitut	168 588		
3	Materiella anläggningstillgångar	41		
4	Övriga tillgångar	914		
5	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5 244		
6	Totala tillgångar	174 787		
Skulder – Uppdelning efter skuldklass enligt balansräkningen i den offentliggjorda/reviderade årsredovisningen				
1	Övriga skulder	1 756		

2	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 009		
3	Totala skulder	3 765		
Eget kapital				
1	Aktiekapital	125		KI
2	Överkursfond	316 739		ÖKF
3	Balanserad vinst eller förlust	-135 315		BAL
4	Årets förlust	-10 527		FL
5	Totalt eget kapital	171 022		

Mall EU I CCA – Kapitalbas: Viktigaste egenskaper i egna instrument som emitterats av företaget

		a
1	Emittent	Optise AB
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar).	E/T
3	Offentliga eller privata placeringar	Privat
4	Reglerande lag(ar) för instrumentet	Svensk lag
5	Instrumenttyp (typerna ska specificeras av varje jurisdiktion)	Aktiekapital
6	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	0,1 mkr
7	Instrumentets nominella belopp	124 600 kr
8	Emissionspris	E/T
9	Inlösenpris	E/T
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	2014-11-11
12	Evigt eller tidsbestämt	Evigt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	E/T
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	E/T
16	Efterföljande inlösendatum, i tillämpliga fall	E/T
	<i>Kuponger/utdelningar</i>	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	Rörlig
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	E/T
19	Förekomst av utdelningsstopp	E/T
20	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönmässigt
21	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönmässigt
22	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	E/T
23	Ikke-kumulativa eller kumulativa	E/T
24	Konvertibla eller icke-konvertibla	E/T

25	Om konvertibla, konverteringstrigger	E/T
26	Om konvertibla, helt eller delvis	E/T
27	Om konvertibla, omräkningskurs	E/T
28	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	E/T
29	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	E/T
30	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	E/T
31	Nedskrivningsdelar	E/T
32	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger	E/T
33	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	E/T
34	Om nedskrivning, permanent eller temporär	E/T
35	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	E/T
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	E/T
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	E/T
38	Länk till instrumentets fullständiga regler och villkor (hänvisning)	https://www.opti.se/docs/pdf/optise-ab-bolagsordning-20211231.pdf
1) Ange "E/T" (ej tillämplig) om frågan inte är tillämplig		