



Delårsrapport Brocc Finance AB

Januari - Juni 2025



Brocc Finance AB

Organisationsnummer 556058–8740

Kreditmarknadsbolag (Institut nr 41491)

Bolagets säte: Stockholm

Besöksadress: Götgatan 74

Adress: Götgatan 74, 118 30 Stockholm

www.brocc.se



Halvåret i korthet

Detta är Brocc Finance AB

Brocc Finance ("Bolaget") är ett helägt dotterbolag till Brocc Holding AB, och systerbolag till det av Brocc Holding AB helägda bolaget Brocc AB (publ), med sitt helägda dotterbolag Brocc Lån AB, och systerbolag till Chassi Group AB med sina dotterbolag AMCAP AB, Handlarfinans AB, Svenska Hyrfordon AB samt Chassi Group OY med sina dotterbolag AMCAP OY, Handlarfinans OY och Fleetrent OY. Bolaget ingår, tillsammans med ovan nämnda bolag, i en konsoliderad situation.

Bolaget är ett kreditmarknadsbolag som står under tillsyn av Finansinspektionen. Bolaget bedriver finansieringsrörelse i enlighet med lag (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, genom utlåning i form av lån och objektsfinansiering till små och medelstora företag, lån till privatpersoner, samt inlåning med rörlig och fast ränta. Verksamheten bedrivs i Sverige och Finland. Bolagets inlåning i form av sparkonton omfattas av insättningsgarantin vilken ger skydd för insatta medel om upp till 1 050 000 kr i Sverige och upp till 100 000 euro i Finland.

I årsredovisningen för 2024 beskrivs Bolaget mer i detalj.

Väsentliga händelser första halvåret 2025

Vid Bolagsstämman i juni omvaldes styrelsen med Liza Nyberg som styrelseordförande samt Christopher Dailey och Patrick de Muynck som ledamöter. Hanna Lindström och Max Mennfort valdes in som nya styrelseledamöter.

Bolaget har under perioden erhållit aktieägartillskott om 167,9 mnkr från moderbolaget Brocc Holding AB.

Omvärlden

Första halvåret 2025 präglades av kraftiga svängningar i den globala ekonomin, där handelspolitiska spänningar, teknologisk optimism och fortsatt inflation osäkert styrde utvecklingen. Trots en kraftig börsnedgång i april återhämtade sig finansmarknaderna snabbt.

Global BNP-tillväxt låg på cirka 2,3% i årstakt, med fortsatt svaghet i industriproduktion och företagsinvesteringar, särskilt inom OECD.

Stora centralbanker (Federal Reserve, ECB) behöll oförändrade styrräntor. Amerikanska obligationsräntor sjönk marginellt, medan europeiska räntor steg något under perioden.

Den amerikanska dollarn försvagades något mot flera tillväxtmarknadsvalutor, vilket speglade förbättrad global riskaptit och ökad kapitalrörlighet mot nya marknader.



Utveckling av resultatet första halvåret 2025

Bolagets resultat det första halvåret uppgick till 12,9 mnkr vilket är en förbättring med 26,6 mnkr gentemot samma period föregående år. Förbättringen beror b.la på lägre kreditförluster samt en gynnsam FX-utveckling under perioden.

Likviditet och likviditetsrisk

Likviditetspositionen det första halvåret var fortsatt god. Det regulatoriska måttet LCR uppgick per den 30 juni till 330 (394) procent.

Likviditetsrisken i Bolaget ska hållas på en låg nivå. Detta speglar sig i de uppsatta limiterna som baseras på:

- LCR i totala valutor ska överstiga 150 procent
- LCR i svenska kronor respektive euro ska överstiga 110 procent
- Kvoten likviditetsreserv/inlåning totalt ska överstiga 15 procent
- Kvoten likviditetsreserv/inlåning i svenska kronor respektive euro ska överstiga 10 procentenheter

Det är relativt låga transaktionsvolymerna och låg transaktionstäthet i kassaflödena vilket begränsar både likviditets- och refinansieringsrisk. Finansieringskällorna är till största del koncentrerad till inlåning från allmänheten. Inlåning från allmänheten i sig bedöms som låg risk då merparten av volymerna omfattas av den statliga insättningsgarantin. Det finns god möjlighet att påverka inlåningsvolymerna genom räntesättningen. Samtidigt finns inget marknadsberoende och ingen refinansieringsrisk i kapitalmarknaderna. Intradagsrisken är låg då Koncernen har en låg och förutbestämd transaktionstäthet.

Bolagets tillgångar i euro finansieras till huvudsakligen genom inlåning i euro vilket minskar Bolagets beroende av valutaderivat. Koncernen bedömer likviditetsbehovet på daglig basis genom att analysera trender på både inlåning- och utlåningsvolymerna, samt förändringar av marknads- och inlåningsräntor. Bolagsspecifik stress utgör en större risk än generell marknadsstress ur ett likviditetsriskperspektiv, då bolaget är beroende av inlåning från allmänheten, vilket gör att likviditetsreserven mätt i LCR behöver vara väl tilltagen, för närvarande lagstadgat minimikrav +50 procent.

Analysen och uppföljning av likviditetssituationen genomförs av Treasury-funktionen som löpande rapporterar till ALCO, ledning och styrelsen för information och beslut. Vid utgången av andra kvartalet var samtliga nyckeltal med god marginal över de nivåer som beslutats.

Finansiering

Finansieringen består vid sidan av eget kapital i huvudsak av inlåning från allmänheten. Vid slutet av juni uppgick total inlåning från allmänheten till 3 255 (2 812) mnkr. Av detta utgjorde inlåning från den svenska inlåningsverksamheten 2 314 (2 265) mnkr och den finska filialen 941 (547) mnkr.

Kapitalsituation

Kapitalsituationen i Bolaget är fortsatt stark. Kapitalbasen uppgick till 483 (336) mnkr och det gav en total kapitalrelation på 25,4 (17,2) procent.

**Kredit- och leasingvolym**

Den totala kredit- och leasingvolymen uppgår till 1 893 (1 801) mnkr varav 1 886 (1 768) mnkr utgör kreditfordringar och 7 (33) mnkr utgör leasingfordringar.

Finansiella och andra risker

I Bolaget kan det uppstå olika typer av risker så som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Koncernens styrelse, vilken är ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Koncernen, fastställt koncernövergripande policydokument och instruktioner för kreditgivning och den övriga verksamheten.

För en mer utförlig beskrivning om finansiella risker samt kapitaltäckning, se årsredovisningen för 2024.

Transaktioner med närstående

Under perioden har inga transaktioner med närstående skett som väsentligen påverkat den finansiella ställningen i Bolaget.



FINANSIELLA RAPPORTER

Resultaträkning	Not	Jan-juni 2025	Jan-juni 2024	Jan-dec 2024
tkr				
Ränteintäkter		133 058	131 743	271 040
Räntekostnader		-53 756	-56 630	-113 469
Leasingintäkter		10 661	9 208	15 306
Avskrivningar enligt plan		-8 744	-5 203	-8 923
Räntenetto	4	81 219	79 118	163 954
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-8 640	6 120	2 708
Övriga rörelseintäkter		5 170	4 461	11 223
Summa rörelseintäkter		77 750	89 698	177 885
<i>Rörelsens kostnader</i>				
Övriga externa kostnader		-40 338	-45 524	-83 738
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-2 538	-11 719	-14 846
Övriga rörelsekostnader		0	-10	-25
Summa Rörelsens kostnader		-42 877	-57 253	-98 609
Resultat före kreditförluster		34 873	32 446	79 278
Kreditförluster, netto	9	-30 158	-40 928	-83 072
Resultat före skatt		4 715	-8 482	-3 794
Skatt		-	-	-
Periodens resultat		4 715	-8 482	-3 794



Rapport över övrigt totalresultat	Jan-juni 2025	Jan-juni 2024	Jan-dec 2024
tkr			
Periodens resultat	4 715	-8 482	-3 794
<i>Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</i>			
Omräkning av utländsk verksamhet	4 485	-2 984	-2 056
Verkligt värde via övrigt totalresultat	3 665	- 2 215	1 484
Övrigt totalresultat	8 150	-5 199	-572
Periodens totalresultat	12 865	-13 681	-4 366



Balansräkning	Not	2025-06-30	2024-12-31
tkr			
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		272 906	92 622
Utlåning till kreditinstitut		178 500	194 140
Utlåning till allmänheten	5	1 891 772	1 815 984
Fordran på koncernföretag		691 650	452 633
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6	556 995	547 342
Immateriella anläggningstillgångar		15 062	13 706
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier		787	775
Leasingobjekt		910	18 333
Nyttjanderättstillgångar		127	212
Övriga tillgångar	7	11 369	7 977
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		192 368	189 539
SUMMA TILLGÅNGAR		3 812 447	3 333 261
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
SKULDER			
Skulder till koncernföretag		0	0
Inlåning från kreditinstitut		1 400	0
In- och upplåning från allmänheten	8	3 254 688	2 942 584
Emitterade värdepapper		0	19 000
Övriga skulder	7	6 464	12 466
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		24 728	16 984
Summa Skulder		3 287 280	2 991 034
EGET KAPITAL			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		92 774	92 774
Reservfond		7 300	7 300
Fond för utvecklingsutgifter		14 553	13 624
Summa bundet eget kapital		114 627	113 698
Fritt eget kapital			
Överkursfond		204 971	204 971
Balanserat resultat		171 775	4 938
Omräkningsreserv		25 414	20 929
Fond för verkligt värde		3 665	1 484
Periodens resultat		4 715	-3 794
Summa fritt eget kapital		410 540	228 529
Summa eget kapital		525 167	342 227
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		3 812 447	3 333 261



	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för utvecklings- utgifter	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Omräknings- reserv	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 2025-01-01	92 774	7 300	13 624	4 939	204 971	20 929	0	-3 794	342 227
Disposition vid årsstämma				-3 794				3 794	0
Valutajustering				2 215					2 215
Årets resultat								4 715	4 715
Värdeförändringar							3 665		3 665
Omräkning av utländsk verksamhet						4 485			4 485
Årets totalresultat						4 485	3 665	4 715	12 865
Aktieägartillskott				167 860					167 860
Fond för utvecklingsutgifter			929	-929					
Utgående eget kapital 2025-06-30	92 774	7 300	14 553	171 775	204 971	25 414	3 665	4 715	525 167

	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för utvecklings- utgifter	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Omräknings- reserv	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 2024-01-01	92 774	7 300	16 836	8 241	204 971	22 985	-	-5 023	348 084
Disposition vid årsstämma				-5 023				5 023	0
Valutajustering				-1 490					-1 490
Årets resultat								-3 794	-3 794
Värdeförändringar							1 484		1 484
Omräkning av utländsk verksamhet						-2 056			-2 056
Årets totalresultat						-2 056	1 484	-3 794	-4 366
Aktieägartillskott									
Fond för utvecklingsutgifter			-3 212	3 212					0
Utgående eget kapital 2024-12-31	92 774	7 300	13 624	4 939	204 971	20 929	1 484	-3 794	342 227



Noter

Not 1 Allmän information

Brocc Finance AB, med organisationsnummer 556058–8740, har tillstånd från Finansinspektionen såsom kreditmarknadsbolag. Verksamheten består av finansieringstjänster mot företag och utlåning till konsumenter samt inlåning från allmänheten. Bolaget har verksamhet i Sverige och Finland.

Bolaget är ett aktiebolag registrerat i, och med säte i, Stockholm. Adressen till Bolaget är Götgatan 74, 118 30 Stockholm. Bolaget är ett dotterbolag till Brocc Holding AB. Bolaget innehar även en filial med kontor i Helsingfors, Finland. Filialen erbjuder allmänheten inlåning och konsumentlån.

Not 2 Redovisningsprinciper

Grund för rapporternas upprättande är att Bolaget har tillstånd från Finansinspektionen såsom kreditmarknadsbolag och lyder därmed under Lag (1995:1559) om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL).

Vid upprättandet av finansiella rapporter tillämpar Bolaget ÅRKL och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25), så kallad lagbegränsad IFRS.

International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkänts av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna, med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt FFFS 2008:25.

Då Bolaget upprättar rapporter i överensstämmelse med IFRS krävs uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål. Det kräver att ledningen tar ett stort ansvar för att göra antaganden som anses vara rimliga och rättvisande. Det faktiska utfallet kan således avvika från de bedömda uppskattningarna.

Redovisningsprinciper och beräkningsmetoder för både koncernen och moderbolaget är oförändrade från de som har tillämpats i årsredovisningen för 2024. För mer information se årsredovisningen 2024.

Nya IFRS som ännu inte trätt i kraft

Inga nya eller ändrade IFRS regelverk kommer att träda i kraft under innevarande eller kommande räkenskapsår. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga från och med kommande räkenskapsår och framåt planeras inte att tillämpas i förtid.



Not 3 Kapitaltäckning

Regulatoriska kapitalkrav och tillämpade regelverk

Kapitalbaskravet består av flera olika beståndsdelar. Minimikapitalkravet enligt pelare 1 beräknas i enlighet med detaljerade regler i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (CRR). Som komplement till CRR finns lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar som ytterligare anger detaljerade krav. Utöver minimikapitalkravet enligt pelare 1 finns krav på att kreditinstitut ska hålla kapital inom pelare 2. Kraven i pelare 2 regleras i lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Pelare 2 är samlingsnamnet för de regler som styr ett företags interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess (ÖuP). Varje företag som omfattas av reglerna om kapitaltäckning ska genomföra en IKLU. IKLU ska utgå ifrån en allsidig analys av företaget och dess risker. Där ska en bedömning göras av i vilken utsträckning företaget behöver hålla extra kapital för att täcka risker eller riskelement som inte täcks av minimikapitalkravet genom att fastställa det så kallade totala kapitalbehovet.

Kapitalkrav enligt pelare 1 och pelare 2 syftar till att täcka förluster som kan uppstå i en mycket svår finansiell påfrestning och utgör det yttersta skyddet för fordringsägare, stat och andra externa intressenter i en situation där företaget riskerar att behöva avvecklas. Eftersom kapitalkravet ska upprätthållas fortlöpande måste företaget hålla en buffert för att säkerställa att inte mindre sannolika förluster ska leda till att kapitalkravet underskrids.

Bolagets samlade kapitalkrav uppgick till 257 mnkr per den 30 juni 2025 och Bolagets kapitalbas uppgick till 483 mnkr vid samma datum.

Kapitaltäckningsanalys

Tkr		
Beräkning av total kapitalbas	2025-06-30	2024-12-31
Aktiekapital	92 774	92 774
Överkursfond	204 971	204 971
Reservfond	7 300	7 300
Fond för utvecklingsutgifter	14 553	20 924
Balanserade vinstmedel	170 291	6 719
Årets resultat	4 715	-3 794
Avdrag - Övriga immateriella tillgångar	-4 985	-4 227
Avdrag - Tillgångar till verkligt värde	-210	-45
Avdrag - NPL	-4 985	-27 556
Valutadifferens	30 563	20 633
Justering pga. övergångsordning avseende IFRS 9	-	4 590



Kärnprimärkapital	483 484	314 989
Primärkapital		
Supplementär kapital	-	10 450
Total Kapitalbas	483 484	325 439
Riskvägda exponeringsbelopp	2025-06-30	2024-12-31
Exponeringar mot institut	34 121	35 818
Exponeringar mot företag	179 523	155 290
Exponeringar mot hushåll	1 208 584	1 173 625
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	30	449
Fallerade exponeringar	338 937	365 202
Övriga exponeringar	19 266	16 283
Off-balance exponeringar	-	-
Summa riskvägt belopp för kreditrisker	1 781 320	1 746 667
- varav motpartsrisk	2 276	0
CVA-risk	2 276	142
Summa kredit- och motpartsrisk	1 782 737	1 746 809
Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker	117 635	174 448
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 900 373	1 921 257
Kapitalkrav Pelare 1	2025-06-30	2024-12-31
Kredit- och motpartsrisk	142 437	139 733
Marknadsrisk	-	-
Operativ risk	9 411	13 956
CVA-risk	182	11
Totalt Kapitalkrav Pelare 1	152 030	153 701
Buffertkrav		
Kapitalkonserveringsbuffert	47 509	48 031
Kontracyklisk buffert	27 996	28 304
Totalt kapitalbuffertkrav	75 506	76 335
Totalt kapitalkrav Pelare 2	29 206	29 994
Totalt kapitalbaskrav	256 742	260 030
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	25,44%	16,39%
Primärkapitalrelation	25,44%	16,39%



Total kapitalrelation	25,44%	16,94%
-----------------------	--------	--------

* Bolaget använder schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk samt basmetoden vid beräkning av kapitalkrav för operativ risk

Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)

Inom ramen för den interna kapital och likviditetsutvärderingen (IKLU) analyseras Bolagets väsentliga risker i syfte att säkerställa kapital och likviditet för att täcka oväntade förluster samt likviditetsutflöden.

I processen genomförs stresstester och scenarioanalyser av Bolagets affärsplan, baserat på olika makrosценarion, för att simulera effekten av negativa avvikelser på Bolagets kapital och likviditetssituation. Storleken på kapital och likviditet handlar ytterst om bärkraften och uthålligheten i Bolagets affärsmodell. Den samlade riskbedömningen inom ramen för IKLU ligger till grund för Bolagets kapitalplanering. Bolagets kapitalbas ska vid var tid täcka de risker som Bolaget är eller kan komma att exponeras för.

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet, tkr	2025-06-30	2024-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	483 484	314 989
Primärkapital	483 484	325 439
Totalt kapital	483 484	325 439
Riskvägda exponeringsbelopp	1 900 373	1 921 257
Totalt riskvägt exponeringsbelopp		
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	25,44%	16,39%
Primärkapitalrelation (i %)	25,44%	16,39%
Total kapitalrelation (i %)	25,44%	16,94%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	1,17%	1,17%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,55%	0,55%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,74%	0,74%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,17%	9,17%



Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)

Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,47%	1,47%
Systemriskbuffert (i %)	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	3,97%	3,97%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,14%	13,14%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	12,30%	3,80%

Bruttosoliditetsgrad

Totalt exponeringsmått	3 816 300	3 508 529
Bruttosoliditetsgrad (i %)	12,67%	8,85%

Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)

Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg - bruttosoliditet (i %)	-	-
<i>varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)</i>	-	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%

Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)

Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3,0%	3,0%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%

Likviditetstäckningskvot

Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde genomsnitt)	846 486	655 520
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	415 800	392 237
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	159 669	195 224
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	256 132	197 012
Likviditetstäckningskvot (i %)	330,49%	332,7%

Stabil nettofinansieringskvot

Total tillgänglig stabil finansiering	3 487 274	3 020 406
---------------------------------------	-----------	-----------



Totalt behov av stabil finansiering	2 159 813	2 142 323
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	161,5%	141,0%

Not 4 Räntenetto

tkr	Jan-juni 2025	Jan-juni 2024	Jan-dec 2024
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	0	6	747
Utlåning till allmänheten	106 597	111 025	223 746
Övriga ränteintäkter	26 462	20 712	46 547
Summa	133 058	131 743	271 040
<i>Varav ränteintäkter från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	133 058	131 743	271 040
Räntekostnader			
Inlåning från allmänheten	-49 527	-51 752	-103 679
Övriga räntekostnader	-4 229	-4 879	-9 790
Summa	-53 756	-56 630	-113 469
<i>Varav räntekostnader från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	-53 756	-56 630	-113 469
Leasingnetto			
Leasingintäkter	10 661	9 208	15 306
Avskrivningar enligt plan	-8 744	-5 203	-8 923
Summa	1 917	4 004	6 383
Räntenetto	81 219	79 118	163 954

Not 5 Utlåning till allmänheten

tkr	2025-06-30	2024-12-31
Nominellt belopp kapitalfordringar	2 101 714	2 002 107
Reserveringar för befarade kreditförluster	-209 943	-186 124
Bokfört värde av kapitalfordringar	1 891 772	1 815 984

Not 6 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2025-06-30		2024-12-31	
tkr	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
Emitterade av offentliga organ	556 995	567 420	547 342	554 460
Emitterade av andra låntagare	-	-	-	-



Summa	556 995	567 420	547 342	554 460
-------	---------	---------	---------	---------

Not 7 Derivat

2025-06-30, tkr	Valuta	Verkligt värde		Nominellt belopp
		Positiva	Negativa	
Valutaterminer	EUR	2 536	79	128 742
Summa		2 536	79	128 742

2024-12-31, tkr	Valuta	Verkligt värde		Nominellt belopp
		Positiva	Negativa	
Valutaterminer	EUR	88	308	80 406
Summa		88	308	80 406

Not 8 Inlåning från allmänheten

tkr	2025-06-30		
	Sverige	Finland	Summa
Hushåll	2 314 039	940 659	3 254 698
Företag	-10	-	-10
Summa	2 314 029	940 659	3 254 688

tkr	2024-12-31		
	Sverige	Finland	Summa
Hushåll	2 274 772	667 822	2 942 594
Företag	-10	-	-10
Summa	2 274 762	667 822	2 942 584

Not 9 Kreditförluster, netto

tkr	Jan-juni 2025	Jan-juni 2024	Jan-dec 2024
Förändring kreditförlustreserv steg 1	-2 848	-352	10 583
Förändring kreditförlustreserv steg 2	2 446	-1 922	625
Förändring kreditförlustreserv steg 3	-28 368	-15 681	-44 173
Summa	-28 769	-17 955	-32 964



Konstaterade kundförluster	-1 441	-23 374	-50 587
Återvunna kundförluster	52	400	480
Summa	-1 389	-22 974	-50 107
Periodens kreditförluster, netto	-30 158	-40 928	-83 072

Not 10 Transaktioner med närstående

Med närstående avses bolag och fysiska personer som Bolaget har möjlighet att utöva ett bestämmande inflytande över, eller bolag och fysiska personer som har möjlighet att utöva ett bestämmande inflytande över Bolaget.



Definitioner

Avkastning på eget kapital	Årets resultat i relation till genomsnittligt eget kapital
Avkastning på tillgångar	Rörelseresultat i relation till genomsnittlig balansomslutning
Soliditet	Eget kapital vid årets utgång i relation till totala tillgångar vid årets utgång
Kapitalrelation (total)	Kapitalbasen i relation till det riskvägda exponeringsbeloppet
Likvida medel	Utlåning till kreditinstitut exklusive spärrmedel
Likviditetsreserv	Likvida värdepapper samt fritt disponibla banktillgodohavanden
Medelutlåning	Genomsnittet av utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten och leasingobjekt vid årets ingång och slut
Medelutlåning till allmänheten inkl leasingobjekt	Genomsnittet av utlåning till allmänheten och leasingobjekt vid årets ingång och slut
Ränteintäkt i procent av medelutlåning	Ränteintäkt samt leasingnetto i relation till medelutlåning
Räntekostnad i procent av medelutlåning	Räntekostnad i relation till medelutlåning
Finansieringsnetto	Ränteintäkter minskat med räntekostnader plus leasingintäkter netto
Konstaterade kreditförluster i procent av medelutlåning	Kreditförluster netto i relation till medelutlåningen
Reserverade kreditförluster i procent av medelutlåningen	Reservering för kreditförluster i relation till medelutlåningen