



# Delårsrapport

# Brocc Finance AB

Januari - Juni 2024



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](http://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 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 2023 beskrivs Bolaget mer i detalj.

### Väsentliga händelser första halvåret 2023

Bolagets moderbolag Brocc Holding AB förvärvade samtliga aktier i Chassi Group AB den 2 januari 2024 genom en apportemission med aktier som motprestationen där 50% av ägandet i Brocc Holding AB tillföll Chassi Groups ägare.

Vid Bolagsstämman i juni valdes styrelsen bestående av Liza Nyberg, som valdes om till styrelseordförande, samt Patrick de Muynck som valdes om till ledamot. Willem De Geer och Christopher Dailey valdes in som ledamöter.

### Omvärlden

Den globala inflationstakten har fortsatt att minska under första halvåret 2024 vilket föranledde Riksbanken att sänka styrräntan med 25 baspunkter, från 4 procent till 3,75 procent under sitt penningpolitiska möte i maj. Sänkningen är den första sedan 2016. Europeiska centralbanken (ECB) följde med en räntesänkning av samma magnitud i juni. Den geopolitiska oron i vår omvärld har bitit sig fast, då kriget i Ukraina fortfarande pågår och oron i mellanöstern ökat, till följd av konflikten i Israel och Gaza. Samtidigt pågår ett presidentval i USA där utkomsten kan få stora konsekvenser för utvecklingen av både säkerhetspolitik och finansiella marknader. Den amerikanska arbetsmarknaden som under lång tid varit stabil har tappat i kraft vilket lett till frågetecken om konjunkturen.

Den svenska konjunkturen har gått svagt med ökande arbetslöshet och ökande konkurser under första halvåret 2024. Flest konkurser noteras inom byggbranschen, detaljhandeln och restauranger, samtidigt som de största ökningarna av konkurser återfinns bland fastighetsbolag, bilhandlare och e-handelsbolag. Förändrade omvärldsfaktorer och deras potentiella påverkan på verksamheten analyseras löpande.



## Utveckling av resultatet första halvåret 2024

Bolagets resultat det första halvåret uppgick till – 13,7 mnkr vilket är en försämring mot 10 mnkr samma period föregående år. Resultatet har belastats med kostnader kopplade till förvärvet av Chassi Group AB, kostnader kopplade till integrationen av bolagen samt av omstruktureringskostnader.

## Likviditet och likviditetsrisk

Likviditetspositionen det första halvåret var fortsatt god. Det regulatoriska måttet LCR uppgick per den 30 juni till 394 (525) 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 2 812 (2 286) mnkr. Av detta utgjorde inlåning från den svenska inlåningsverksamheten 2 265 (1 862) mnkr och den finska filialen 547 (424) mnkr.



## Kapitalsituation

Kapitalsituationen i Bolaget är fortsatt stark. Kapitalbasen uppgick till 336 (339) mnkr och det gav en kapitaltäckningsgrad på 17,2 (19,9) procent.

## Kredit- och leasingvolym

Den totala kredit- och leasingvolymen uppgår till 1 801 (1 819) mnkr varav 1 768 (1 781) mnkr utgör kreditfordringar och 33 (38) 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 2023.

## 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 2024	Jan-juni 2023	Jan-dec 2023
tkr				
Ränteintäkter		131 743	103 764	222 773
Räntekostnader		-56 630	-32 577	-80 612
Leasingintäkter		9 208	9 614	18 391
Avskrivningar enligt plan		-5 203	-5 912	-10 879
<b>Räntenetto</b>	4	<b>79 118</b>	<b>74 889</b>	<b>149 673</b>
Nettoresultat av finansiella transaktioner		6 120	-1 740	3 424
Övriga rörelseintäkter		4 461	4 016	7 034
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>89 698</b>	<b>77 165</b>	<b>160 131</b>
<i>Rörelsens kostnader</i>				
Övriga externa kostnader		-45 524	-36 710	-78 065



Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-11 719	-6 045	-12 229
Övriga rörelsekostnader	-10	-933	-1 173
<b>Summa Rörelsens kostnader</b>	<b>-57 253</b>	<b>-43 688</b>	<b>-91 467</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>32 446</b>	<b>33 477</b>	<b>68 664</b>
Kreditförluster, netto	-40 928	-25 892	-73 687
<b>Resultat före skatt</b>	<b>-8 482</b>	<b>7 585</b>	<b>-5 023</b>
Skatt	-	-	-
<b>Periodens resultat</b>	<b>-8 482</b>	<b>7 585</b>	<b>-5 023</b>

<b>Rapport över övrigt totalresultat</b>	<b>Jan-juni 2024</b>	<b>Jan-juni 2023</b>	<b>Jan-dec 2023</b>
tkr			
<b>Periodens resultat</b>	<b>-8 482</b>	<b>7 585</b>	<b>-5 023</b>
<i>Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</i>			
Omräkning av utländsk verksamhet	-2 984	1 318	-1 780
Verkligt värde via övrigt totalresultat	-2 215	1 082	-170
<b>Övrigt totalresultat</b>	<b>-5 199</b>	<b>2 400</b>	<b>-1 950</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>-13 681</b>	<b>9 985</b>	<b>-6 973</b>



Balansräkning	Not	2024-06-30	2023-12-31
tkr			
<b>TILLGÅNGAR</b>			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		153 728	182 820
Utlåning till kreditinstitut		147 443	194 723
Utlåning till allmänheten	5	1 768 344	1 781 756
Fordran på koncernföretag		268 783	136 625
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6	587 780	474 114
Immateriella anläggningstillgångar		13 770	19 238
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier		989	1 251
Leasingobjekt		33 548	38 208
Nyttjanderättstillgångar		1 257	3 527
Övriga tillgångar	7	48 395	6 978
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		184 716	168 019
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>3 208 753</b>	<b>3 007 259</b>
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>			
<b>SKULDER</b>			
Skulder till koncernföretag		-	18
Inlåning från kreditinstitut			3330
In- och upplåning från allmänheten	8	2 816 315	2 604 580
Emitterade värdepapper		19 000	19 000
Övriga skulder	7	10 209	18 356
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		29 612	13 890
<b>Summa Skulder</b>		<b>2 875 136</b>	<b>2 659 175</b>
<b>EGET KAPITAL</b>			
<b>Bundet eget kapital</b>			
Aktiekapital		92 774	92 774
Reservfond		7 300	7 300
Fond för utvecklingsutgifter		13 688	16 836
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>113 762</b>	<b>116 910</b>
<b>Fritt eget kapital</b>			
Överkursfond		204 971	204 971
Balanserat resultat		5 580	10 021
Omräkningsreserv		20 770	22 985
Fond för verligt värde		-2 984	-1 780
Periodens resultat		-8 482	-5 023
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>219 855</b>	<b>231 174</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>333 617</b>	<b>348 084</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<b>3 208 753</b>	<b>3 007 259</b>



	Aktie- kapital	Reserv- -fond	Fond för utveck- lingsut- gifter	Balanserat resultat	Överkurs- -fond	Omräk- nings- reserv	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Summa eget kapital
<b>Ingående balans 2024-01-01</b>	<b>92 774</b>	<b>7 300</b>	<b>16 836</b>	<b>10 021</b>	<b>204 971</b>	<b>22 985</b>	<b>-1 780</b>	<b>-5 023</b>	<b>348 084</b>
Disposition vid årsstämma				-5 023				5 023	0
Valutajustering				-893					-893
Årets resultat								-8 482	-8 482
Värdeförändringar							-2 984		-2 984
Omräkning av utländsk verksamhet						-2 215			-2 215
<b>Årets totalresultat</b>						<b>-2 215</b>	<b>-2 984</b>	<b>-8 482</b>	<b>-13 681</b>
Aktieägartillskott			-3 148	3 148					0
Fond för utvecklingsutgifter									
<b>Utgående eget kapital 2024-06-30</b>	<b>92 774</b>	<b>7 300</b>	<b>13 688</b>	<b>7 253</b>	<b>204 971</b>	<b>20 770</b>	<b>-4 764</b>	<b>-8 482</b>	<b>333 510</b>
<b>Ingående balans 2023-01-01</b>	<b>92 774</b>	<b>7 300</b>	<b>16 471</b>	<b>-2 320</b>	<b>204 971</b>	<b>23 155</b>	<b>-</b>	<b>-13 728</b>	<b>328 623</b>
Disposition vid årsstämma				-13 728				13 728	0
Valutajustering				16					16
Årets resultat								-5 023	-5 023
Värdeförändringar							-1 780		-1 780
Omräkning av utländsk verksamhet						-170			-170
<b>Årets totalresultat</b>						<b>-170</b>	<b>-1 780</b>	<b>-5 023</b>	<b>-6 973</b>
Aktieägartillskott				26 417					26 417
Fond för utvecklingsutgifter			365	-365					0
<b>Utgående eget kapital 2023-12-31</b>	<b>92 774</b>	<b>7 300</b>	<b>16 836</b>	<b>10 021</b>	<b>204 971</b>	<b>22 985</b>	<b>-1 780</b>	<b>-5 023</b>	<b>348 084</b>





## 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 2023. För mer information se årsredovisningen 2023.

#### 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 261 mnkr per den 30 juni 2024 och Bolagets kapitalbas uppgick till 336 mnkr vid samma datum.

### Kapitaltäckningsanalys

Tkr	2024-06-30	2023-12-31
<b>Beräkning av total kapitalbas</b>		
Aktiekapital	92 774	92 774
Överkursfond	204 971	204 971
Reservfond	7 300	7 300
Fond för utvecklingsutgifter	13 688	16 836
Balanserade vinstmedel	7 252	10 021
Årets resultat	-8 482	-6 458
Avdrag- övriga immateriella tillgångar	-3 176	-9 826
Avdrag - tillgångar till verkligt värde	-40	-55
Avdrag - NPL	-11 386	-5 818
Valutadiff	16 007	22 986
Justering pga övergångsordning avseende IFRS 9	4 921	8 683
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>323 830</b>	<b>341 414</b>
<b>Primärkapital</b>		



<b>Supplementär kapital</b>	12 350	14 250
<b>Total Kapitalbas</b>	<b>336 180</b>	<b>355 664</b>
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>2024-06-30</b>	<b>2023-12-31</b>
Exponeringar mot institut	30 472	39 990
Exponeringar mot företag	262 914	99 399
Exponeringar mot hushåll	1 195 600	1 209 944
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	692	941
Fallerade exponeringar	252 217	242 321
Övriga exponeringar	39 425	50 161
Off-balance exponeringar		
<b>Summa riskvägt belopp för kreditrisker</b>	<b>1 781 320</b>	<b>1 642 757</b>
- varav motpartsrisk	983	
<b>CVA-risk</b>	<b>217</b>	<b>231</b>
<b>Summa kredit- och motpartsrisk</b>	<b>1 781 537</b>	<b>1 642 987</b>
<b>Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker</b>	<b>174 448</b>	<b>190 145</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>1 955 985</b>	<b>1 833 132</b>
<b>Kapitalkrav Pelare 1</b>	<b>2024-06-30</b>	<b>2023-12-31</b>
Kredit- och motpartsrisk	142 506	131 420
Marknadsrisk		
Operativ risk	13 956	15 212
CVA-risk	17	18
<b>Totalt Kapitalkrav Pelare 1</b>	<b>156 479</b>	<b>146 650</b>
<b>Buffertkrav</b>		
Kapitalkonserveringsbuffert	48 900	45 828
Kontracyklisk buffert	30 685	29 816
<b>Totalt kapitalbuffertkrav</b>	<b>79 585</b>	<b>75 645</b>
<b>Totalt kapitalkrav Pelare 2</b>	<b>24 777</b>	<b>27 490</b>
<b>Totalt kapitalbaskrav</b>	<b>260 840</b>	<b>249 785</b>
<b>Kapitalrelationer</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	16,56%	18,62%
Primärkapitalrelation	16,56%	18,62%
Total kapitalrelation	17,19%	19,40%



\* 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 makrosценарion, 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.

	2024-06-30	2023-12-31
<b>Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet , tkr</b>		
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>	323 830	341 414
Kärnprimärkapital	323 830	341 414
Primärkapital	336 180	355 664
Totalt kapital		
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>	1 955 985	1 833 132
Totalt riskvägt exponeringsbelopp		
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	16,56%	18,62%
Primärkapitalrelation (i %)	16,56%	8,62%
Total kapitalrelation (i %)	17,19%	19,40%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
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)	0,66%	0,66%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,88%	0,88%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,17%	9,17%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%



Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)		-
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,57%	1,63%
Systemriskbuffert (i %)	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,07%	4,13%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,24%	13,10%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalkraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,32%	5,33%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>		
Totalt exponeringsmått	3 191 807	2 984 529
Bruttosoliditetsgrad (i %)	9,99%	12,43%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)</b>		
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 %)	-	-
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)</b>		
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3,0%	3,0%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%
<b>Likviditetstäckningskvot</b>		
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde genomsnitt)	740 904	655 546
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	355 084	302 420
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	167 039	214 265
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	188 045	88 155
Likviditetstäckningskvot (i %)	394,00%	743,6%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>		
Total tillgänglig stabil finansiering	2 861 732	2 688 553
Totalt behov av stabil finansiering	1 837 947	1 767 173
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	155,7%	152,1%



## Not 4 Räntenetto

tkr	Jan-juni 2024	Jan-juni 2023	Jan-dec 2022
<b>Ränteintäkter</b>			
Utlåning till kreditinstitut	6	9	495
Utlåning till allmänheten	111 025	95 687	203 531
Övriga ränteintäkter	20 712	8 069	18 747
<b>Summa</b>	<b>131 743</b>	<b>103 765</b>	<b>222 773</b>
<i>Varav ränteintäkter från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	131 743	103 765	222 773
<b>Räntekostnader</b>			
Inlåning från allmänheten	-51 752	-28 582	-72 040
Övriga räntekostnader	-4 879	-3 995	-8 572
<b>Summa</b>	<b>-56 630</b>	<b>-32 577</b>	<b>-80 612</b>
<i>Varav räntekostnader från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	-56 630	-32 577	-80 612
<b>Leasingnetto</b>			
Leasingintäkter	9 208	9 614	18 391
Avskrivningar enligt plan	-5 203	-5 912	-10 879
<b>Summa</b>	<b>4 004</b>	<b>3 702</b>	<b>7 512</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>79 118</b>	<b>74 889</b>	<b>149 673</b>

## Not 5 Utlåning till allmänheten

tkr	2024-06-30	2023-12-31
Nominellt belopp kapitalfordringar	1 936 948	1 932 237
Reserveringar för befarade kreditförluster	-168 604	-150 482
<b>Bokfört värde av kapitalfordringar</b>	<b>1 768 344</b>	<b>1 781 756</b>

## Not 6 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

tkr	2024-06-30		2023-12-31	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
Emitterade av offentliga organ	587 780	603 460	474 114	483 000
Emitterade av andra låntagare	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>587 780</b>	<b>603 460</b>	<b>474 114</b>	<b>483 000</b>



## Not 7 Derivat

2024-06-30, tkr	Valuta	Verkligt värde		Nominellt belopp
		Positiva	Negativa	
Valutaterminer	EUR	1 304	361	122 871
<b>Summa</b>		<b>1 304</b>	<b>361</b>	<b>122 871</b>

2023-12-31, tkr	Valuta	Verkligt värde		Nominellt	
		Positiva	Negativa	Positiva	Negativa
Valutaterminer	EUR	-	2 360	-	86 669
<b>Summa</b>		<b>-</b>	<b>2 360</b>	<b>-</b>	<b>86 669</b>

## Not 8 Inlåning från allmänheten

tkr	2024-06-30		
	Sverige	Finland	Summa
Hushåll	2 269 644	546 505	2 816 149
Företag	166	-	166
<b>Summa</b>	<b>2 269 810</b>	<b>546 505</b>	<b>2 816 315</b>

tkr	2023-12-31		
	Sverige	Finland	Summa
Hushåll	2 165 905	438 161	2 604 066
Företag	515	-	515
<b>Summa</b>	<b>2 166 420</b>	<b>438 161</b>	<b>2 604 580</b>

## Not 9 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