



Delårsrapport

Brocc Holding AB

Januari - Juni 2023



Brocc Holding AB

Organisationsnummer 559227-6322

Finansiellt Holdingbolag

Bolagets säte: Stockholm

Besöksadress: Biblioteksgatan 8

Adress: Box 7790, 111 56 Stockholm

www.brocc.se



Halvåret i korthet

Detta är Brocc-koncernen

Brocc Holding AB, ("Bolaget"), är ett finansiellt holdingbolag och moderbolag till Brocc AB inklusive sitt dotterbolag Brocc Lån AB och Brocc Finance AB (namnändrat under andra kvartalet från GCC Capital AB), ("Koncernen"). Bolaget ingår i en konsoliderad situation, i vilken Bolaget är ansvarigt institut. Bolaget som finansiellt holdingbolag uppfyller tillsynskraven på den konsoliderade situationen och upprättar den koncernredovisning och den rapportering som följer av denna.

I koncernen ingår Brocc Finance som är ett kreditmarknadsbolag som står under tillsyn av Finansinspektionen. Det 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. Brocc Finance ABs 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 2022 beskrivs koncernen mer i detalj.

Väsentliga händelser första halvåret 2023

Under våren genomfördes en nyemission som stängde med emitterat belopp om 40 mnkr med ett aktievärde på 85 kr. Fram till stängning av det andra kvartalet var 31 mnkr inbetalt. Resterande 9 mnkr kommer att betalas in under andra halvan av året.

Vid Bolagsstämman i juni valdes styrelsen bestående av Liza Nyberg, som valdes till om till styrelseordförande, samt övriga ledamöter Mattias Eklund, Patrick de Muijnck, Mats Eriksson och Patrik Gunnarsson.

Omvärlden

Oron för recession i den globala ekonomin till följd av hög inflationstakt och penningpolitiska åtstramningar har avtagit under första halvåret 2023 jämfört med 2022. Samtidigt är den geopolitiska oron i vår omvärld ständigt närvarande. Kriget i Ukraina pågår fortfarande och den svenska NATO-processen har dragit ut på tiden. Trots att kraftigt fallande energi- och råvarupriser pressat ner KPI-inflationen, biter sig kärninflationen kvar med stöd av starka arbetsmarknader. Tjänstesektorn är robust medan det går trögt inom tillverkningssektorn till följd av en fortsatt dämpad världshandel. Förändrade omvärldsfaktorer och deras potentiella påverkan på verksamheten analyseras löpande.

Utveckling av resultatet första halvåret 2023

Koncernens resultat det första halvåret uppgick till -0,4 mnkr vilket är en förbättring mot -21,6 mnkr samma period föregående år.

Likviditet och likviditetsrisk

Likviditetspositionen det första halvåret var fortsatt god. Det regulatoriska måttet LCR uppgick per den 30 juni till 712 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
- Kvoten likviditetsreserv/inlåning i svenska kronor ska överstiga 15 procentenheter
- Kvoten likviditetsreserv/inlåning i euro ska överstiga 15 procentenheter

Det är låga transaktionsvolymerna och låg transaktionstäthet i kassaflödena vilket begränsar risken. 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, rörelserna är relativt stabila. På längre sikt finns möjligheten att påverka volymerna 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 stor del av inlåning i euro vilket minskar Bolagets beroende av derivat samt mismatch i valuta avseende finansiering. Koncernen bedömer likviditetsbehovet på daglig basis genom att se trender och förändringar i likviditetsreserven, marknadsförändringar i likviditetsportföljen samt trender och förändringar i inlåningen i euro och svenska kronor som är den huvudsakliga finansieringskällan. Bolagsspecifik stress utgör en större risk än generell marknadsstress ur ett likviditetsriskperspektiv, då bolaget är beroende av inlåning från allmänheten, vilket gör att likviditetsreserven 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 2 294 368 mnkr. Av detta utgjorde inlåning från den svenska inlåningsverksamheten 1 869 390 mnkr och den finska filialen 425 mnkr.

Kapitalsituation

Brocc Holding har genomfört en nyemission under andra kvartalet. En stor del av den har inbetalats och medräknas kapitalbasen. Det har medfört att kapitalsituationen för den konsoliderade situationen har stärkts. Kapitalbasen uppgick till 302 mnkr per juni 2023, vilket ger en total kapitalrelation på 17,23 procent.

Kredit- och leasingvolym

Den totala kredit- och leasingvolymen exklusive förmedlade krediter uppgår till 1 776 mnkr varav 1 726 mnkr utgör kreditfordringar och 50 mnkr utgör leasingfordringar. I beloppen ingår inte placeringar hos andra kreditinstitut.



Finansiella och andra risker

I Koncernen 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, viken 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 2022.

Transaktioner med närstående

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



Finansiella Rapporter – Koncernen

Resultaträkning Koncernen	Not	Jan-juni 2023	Jan-juni 2022	Jan-dec 2022
tkr				
Ränteintäkter		99 086	44 058	112 580
Räntekostnader		-32 256	-7 235	-25 826
Leasingintäkter		9 614	11 465	22 103
Avskrivningar enligt plan		-5 912	-8 832	-16 391
Räntenetto	4	70 532	39 456	92 466
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-1 801	-5 864	-11 203
Övriga rörelseintäkter		10 600	5 882	25 873
Summa rörelseintäkter		79 331	39 474	107 136
<i>Rörelsens kostnader</i>				
Övriga externa kostnader		-24 798	-21 463	-49 242
Personalkostnader		-23 455	-21 156	-41 884
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-8 565	-7 760	-15 586
Övriga rörelsekostnader		-1 001	-292	-1 277
Summa Rörelsens kostnader		-57 819	-50 671	-107 989
Resultat före kreditförluster		21 512	-11 197	-853
Kreditförluster, netto		-24 347	-14 716	-36 448
Resultat före skatt		-2 835	-25 913	-37 302
Skatt		-	-	-
Periodens resultat		-2 835	-25 913	-37 302



Rapport över övrigt totalresultat	Jan-juni 2023	Jan-juni 2022	Jan-dec 2022
tkr			
Periodens resultat	-2 835	-25 912	-37 302
<i>Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</i>			
Omräkning av utländsk verksamhet	1 082	4 766	2 102
Verkligt värde via övrigt totalresultat	1 318	-421	7 833
Övrigt totalresultat	2 400	4 345	9 935
Periodens totalresultat	-435	-21 568	-27 367



Balansräkning Koncernen	Not	2023-06-30	2022-12-31
tkr			
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut		226 564	187 915
Utlåning till allmänheten	5	1 726 402	1 534 776
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6	429 593	495 411
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Goodwill		20 369	28 869
Andra immateriella tillgångar		41 831	34 731
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier		1 658	1 597
Leasingobjekt		49 545	60 963
Nyttjanderättstillgångar		5 818	7 174
Övriga tillgångar	7	6 025	5 220
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		165 457	135 737
Redovisningsmedel tillgång		19 562	16 831
SUMMA TILLGÅNGAR		2 692 823	2 509 224
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Inlåning från allmänheten	8	2 294 374	2 139 743
Övriga skulder	7	11 681	21 997
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		19 692	12 599
Avsättningar		1 449	3 001
Redovisningsmedel skuld		18 703	16 787
Summa Skulder		2 345 899	2 194 127
Aktiekapital		1 355	1 316
Övrigt tillskjutet kapital		647 371	605 928
Balanserade vinstmedel		-301 802	-292 147
Summa eget kapital		346 924	315 097
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		2 692 823	2 509 224



Förändringar i eget kapital Koncernen

tkr

	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserade vinstmedel	Summa eget kapital
Ingående balans 2023-01-01	1 316	605 928	-292 147	315 097
Valutajustering			-2 618	-2 618
Årets resultat			- 2 835	-2 835
Värdeförändringar			1 318	1 318
Omräkning av utländsk verksamhet			1 082	1 082
Årets totalresultat			-435	-435
Nyemission	39	34 842		34 881
Fond för utvecklingsutgifter		6 601	-6 601	0
Utgående eget kapital 2023-06-30	1 355	647 371	-301 802	346 924

	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserade vinstmedel	Summa eget kapital
Ingående balans 2022-01-01¹	1 140	511 174	-255 633	256 681
Valutajustering			-3 120	-3 120
Årets resultat			-37 302	-37 302
Värdeförändringar			2 102	2 102
Omräkning av utländsk verksamhet			7 833	7 833
Årets totalresultat			-27 367	-27 367
Nyemission	176	88 726		88 902
Fond för utvecklingsutgifter		6 028	-6 028	0
Utgående eget kapital 2022-12-31¹	1 316	605 928	-292 147	315 097

¹ Jämförelseperiodsaldon har uppdaterats på grund av rättelse av fel. För mer information se not 2 stycke Rättelse av fel i tidigare perioder.



Kassaflöde Koncernen	Jan-juni 2023	2022
tkr		
Den löpande verksamheten		
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	24 482	39 728
Kassaflöde från förändring av rörelsekapital		
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-40 336	-407 138
Investeringsverksamheten		
Kassaflöde från investeringsverksamheten	51 880	295 223
Finansieringsverksamheten		
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	32 416	91 778
Periodens kassaflöde	43 960	-20 137
Likvida medel vid årets början	181 319	211 571
Valutakursdifferenser i likvida medel	-5 311	-9 830
Förändring av avsatta spärrmedel under perioden	-244	-285
Likvida medel vid periodens slut	219 724	181 319
Likvida medel, inklusive spärrmedel, vid periodens slut	226 564	187 915



Noter Koncernen

Not 1 Allmän information

Brocc Holding AB är ett finansiellt moderholdingföretag. Verksamheten i Koncernen består av finansieringstjänster mot företag och utlåning till konsumenter samt inlåning från allmänheten. Koncernen har verksamhet i Sverige och Finland.

Not 2 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för koncernen har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS). Tillämpliga delar i Lag (2015:911) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) tillämpas också liksom Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Redovisningsprinciper och beräkningsmetoder för både koncernen och moderbolaget är oförändrade från de som har tillämpats i årsredovisningen för 2022. För mer information se årsredovisningen.

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.

Rättelse av fel i tidigare perioder

Brocc Holding förvärvade GCC Capital AB 14 Maj, 2021. Den totala köpeskillingen uppgick till 240m SEK. Förvärvet redovisades enligt förvärvsmetoden. Av den totala köpeskillingen redovisades 52m SEK som goodwill. Köpeskillingen fördelades på diverse tillgångar och skulder som förvärvats genom transaktionen, utan justering av verkligt värde, med undantag för kundsystemen. Det verkliga värdet av immateriella tillgångar uppskattades till noll och det bokförda värdet på 23m SEK blev därför avskrivet i koncernens konsoliderade bokslut. Den direkta effekten av avskrivningen redovisades som goodwill.

Under H1 2023 har Brocc granskat och samordnat redovisningsprinciper inom koncernen. Genom detta identifierades att det som redovisats som goodwill var inkorrekt. Motiveringen till avskrivningen när den genomfördes var baserad på en felaktig tolkning om hur koncernen avser använda förvärvade programvaror. Den initiala tanken var att bedriva konsumentkredit på Broccs egen plattform och därav omedelbart avyttra alla andra portföljer med tillhörande programvaror. Broccs strategi har sedan länge varit att bedriva konsumentkredit men beslutade att behålla förvärvade portföljer inom företagskredit tills avbetalade på existerande plattformar.

Justeringen påverkar immateriella tillgångar, övrigt tillskjutet kapital (fond för utvecklingsutgifter) och balanserade vinstmedel.



En ytterligare justering relaterad till den företagsinterna elimineringen 2022 på 2,4m SEK har identifierats och korrigerats under H1 2023, vilket påverkar skulder, balanserade vinstmedel och övrigt tillskjutet kapital.

Justeringen har blivit korrigerad genom omräkning av samtliga berörda rapporter för tidigare perioder enligt följande:

tkr	2022-12-31	Justeringar	2022-12-31 (efter rättelse)
Tillgångar			
Goodwill	51 907	-23 038	28 869
Andra immateriella tillgångar	18 260	16 471	34 731
Alla övriga tillgångar	2 445 624	-	2 445 624
Summa tillgångar	2 515 791	-6 567	2 509 224
Skulder			
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	15 060	-2 461	12 599
Alla övriga skulder	2 181 528	-	2 181 528
Summa skulder	2 196 588	-2 461	2 194 127
Eget kapital			
Aktiekapital	1 316	-	1 316
Övrigt tillskjutet kapital	587 001	18 927	605 928
Balanserade vinstmedel	-269 114	-23 033	-292 147
Summa eget kapital	319 203	-4 106	315 097
Summa eget kapital och skulder	2 515 791	-6 567	2 509 224

tkr	2021-12-31	Justeringar	2021-12-31 (efter rättelse)
Tillgångar			
Goodwill	51 907	-23 038	28 869
Andra immateriella tillgångar	5 706	23 038	28 744
Alla övriga tillgångar	2 080 410	-	2 080 410
Summa tillgångar	2 138 023	0	2 138 023
Skulder			
Alla övriga skulder	1 881 342	-	1 881 342
Summa skulder	1 881 342	-	1 881 342
Eget kapital			
Aktiekapital	1 140	-	1 140
Övrigt tillskjutet kapital	488 505	22 669	511 174
Balanserade vinstmedel	-232 964	-22 669	-255 633
Summa eget kapital	256 681	0	256 681
Summa eget kapital och skulder	2 138 023	0	2 138 023



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.

Koncernens samlade kapitalkrav uppgick till 265 mnkr per den 30 juni 2023 och Koncernens kapitalbas uppgick till 302 mnkr vid samma datum.

Kapitaltäckningsanalys

tkr	2023-06-30	2022-12-31
Beräkning av total kapitalbas		
Aktiekapital	1 355	1 271
Överkursfond	591 029	564 454
Fond för utvecklingsutgifter	41 332	12 062
Balanserade vinstmedel	-311 076	-235 410
Årets resultat	- 2 835	-34 414
Avdrag- Goodwill	-34 510	-49 192
Avdrag – tillgångar till verkligt värde	-58	-66
Avdrag – NPL	-3 362	-782
Övriga värdejusteringar	12 108	7 607
Justering pga övergångsordning avseende IFRS9	8 276	12 347
Kärnprimärkapital	302 259	277 878



Primärkapital	302 259	277 878
Supplementär kapital	-	-
Total Kapitalbas	302 259	277 878
Riskvägda exponeringsbelopp	2023-06-30	2022-12-31
Exponeringar mot institut	45 313	36 838
Exponeringar mot företag	120 643	129 023
Exponeringar mot hushåll	1 160 429	1 003 692
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	3 494	5 861
Fallerade exponeringar	241 220	186 100
Övriga exponeringar	49 959	111 381
Summa riskvägt belopp för kreditrisker	1 621 058	1 472 894
- varav motpartsrisk		
CVA-risk	0	563
Summa kredit- och motpartsrisk	1 621 058	1 473 457
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisker	-	-
Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker	132 714	132 714
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 753 772	1 606 171
Kapitalkrav Pelare 1	2023-06-30	2022-12-31
Kredit- och motpartsrisk	129 685	117 877
Operativ risk	10 617	10 617
CVA-risk	0	45
Totalt Kapitalkrav Pelare 1	140 302	128 539
Buffertkrav		
Kapitalkonserveringsbuffert	43 844	40 154
Kontracyklisk buffert	28 927	12 849
Totalt kapitalbuffertkrav	72 771	53 004
Totalt kapitalkrav Pelare 2	52 400	46 581
Totalt kapitalbaskrav	265 473	228 124
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	17,23%	17,30%
Primärkapitalrelation	17,23%	17,30%
Total kapitalrelation	17,23%	17,30%

* Koncernen 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 Koncernens väsentliga risker i syfte att säkerställa kapital och likviditet för att täcka oväntade förluster samt likviditetsutflöden.

I processen genomförs stresstester och scenarioanalyser av Koncernens affärsplan, baserat på olika makrosценarion, för att simulera effekten av negativa avvikelser på Koncernens kapital och likviditetssituation. Storleken på kapital och likviditet handlar ytterst om bärkraften och uthålligheten i Koncernens affärsmodell.

Resultatet av IKLU år 2022 speglar Koncernens låga riskexponering och påvisar en uthållighet i affärsmodellen även under stressade förhållanden. Den samlade riskbedömningen inom ramen för IKLU ligger till grund för Koncernens kapitalplanering. Koncernens kapitalbas ska vid var tid täcka de risker som Koncernen är eller kan komma att exponeras för.

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet

Konsoliderad situation, tkr	2023-06-30	2022-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	302 259	277 878
Primärkapital	302 259	277 878
Totalt kapital	302 259	277 878
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 753 772	1 606 171
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	17,2%	17,3%
Primärkapitalrelation (i %)	17,2%	17,3%
Total kapitalrelation (i %)	17,2%	17,3%
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 %)	1,0%	1,0%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,6%	0,6%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,7%	0,7%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,0%	9,0%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,50%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,6%	0,8%
Systemriskbuffert (i %)	-	-



Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,1%	3,30%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,1%	12,50%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,3%	8,3%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått	2 586 540	2 023 899
Bruttosoliditetsgrad (i %)	11,7%	13,73%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)		
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot		
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	420 023	484 285
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	235 863	220 394
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	238 024	196 793
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	58 966	55 099
Likviditetstäckningskvot (i %)	712,3%	878,9%
Stabil nettofinansieringskvot		
Total tillgänglig stabil finansiering	2 410 649	2 295 286
Totalt behov av stabil finansiering	1 682 552	1 491 116
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	143,3	153,30%



Not 4 Räntenetto

tkr	Jan-juni 2023	Jan-juni 2022	Jan-dec 2022
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	9	12	45
Utlåning till allmänheten	95 828	42 702	109 043
Övriga ränteintäkter	3 250	1 345	3 492
Summa	99 086	44 058	112 580
<i>Varav ränteintäkter från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>99 086</i>	<i>44 058</i>	<i>112 580</i>
Räntekostnader			
Inlåning från allmänheten	-28 582	-6 827	-21 567
Övriga räntekostnader	-3 674	-407	-4 259
Summa	-32 256	-7 235	-25 826
<i>Varav räntekostnader från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>-32 256</i>	<i>-7 235</i>	<i>-25 826</i>
Leasingnetto			
Leasingintäkter	9 614	11 465	22 103
Avskrivningar enligt plan	-5 912	-8 832	-16 391
Leasingnetto	3 702	2 633	5 712
Räntenetto	70 532	39 456	92 466

Not 5 Utlåning till allmänheten

tkr	2023-06-30	2022-12-31
Nominellt belopp kapitalfordringar	1 850 327	1 636 300
Reserveringar för befarade kreditförluster	-123 925	-101 554
Bokfört värde av kapitalfordringar	1 726 402	1 534 776



Not 6 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

tkr	2023-06-30		2022-12-31	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
Emitterade av offentliga organ	132 721	132 959	142 623	142 748
Emitterade av andra låntagare	296 872	301 330	352 788	354 330
Summa	429 593	434 289	495 411	497 078

Not 7 Derivat

2023-06-30, tkr	Valuta	Verkligt värde		Nominellt belopp
		Positiva	Negativa	
Valutaterminer	EUR	-	2 360	86 669
Valutaterminer	DKK	-	-	-
Summa		-	2 360	86 669

2022-12-31, tkr	Valuta	Verkligt värde		Nominellt belopp
		Positiva	Negativa	
Valutaterminer	EUR	-	2 740	111 283
Valutaterminer	DKK	-	21	1 122
Summa		-	2 761	112 405

Not 8 Inlåning från allmänheten

tkr	2023-06-30		
	Sverige	Finland	Summa
Hushåll	1 869 390	424 978	2 294 368
Företag	6	-	6
Summa	1 869 396	424 978	2 294 374

tkr	2022-12-31		
	Sverige	Finland	Summa
Hushåll	1 720 173	419 570	2 139 743
Företag	-	-	-
Summa	1 405 618	399 732	1 805 350

**Not 9 Transaktioner med närstående**

Med närstående avses bolag och fysiska personer som Koncernen har möjlighet att utöva ett bestämmande inflytande över eller bolag och fysiska personer som har möjlighet att utöva ett bestämmande inflytande över Koncernen. Inga transaktioner har genomförts under perioden.



FINANSIELLA RAPPORTER MODERBOLAGET

Resultaträkning	Jan-juni 2023	Jan-juni 2022	2022
tkr			
Nettoomsättning	414	202	546
Övriga rörelseintäkter	-	3	3
Personalkostnader	-	-	-
Övriga externa kostnader	-316	-273	-848
Räntekostnader och liknande kostnader	-3 056	-1 736	-4 121
Jämförelsestörande poster	-297	-189	-985
Skatt på årets resultat	-	-	-
Årets resultat	-3 255	-1 993	-5 405
Rapport över totalresultat Moderbolaget			
Årets resultat från verksamheten	-3 255	-1 993	-5 405



Balansräkning	2023-06-30	2022-12-31
tkr		
TILLGÅNGAR		
Finansiella anläggningstillgångar		
Andelar i koncernföretag	452 700	441 330
Fordringar hos koncernföretag	42 948	43 149
Kortfristiga placeringar		
Övriga kortfristiga placeringar	13	12
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	134	17
Kassa och bank	23 672	162
SUMMA TILLGÅNGAR	519 467	484 670
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		
<i>Bundet eget kapital</i>		
Aktiekapital	1355	1 316
<i>Fritt eget kapital</i>		
Fri överkursfond	426 382	389 476
Övrigt	15 113	17 177
Balanserad vinst eller förlust	-18 349	-12 944
Årets resultat	-3 255	-5 405
Eget kapital vid periodens slut	421 246	389 620
Skulder		
Skulder till koncernföretag	97 701	94 645
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	520	405
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	519 467	484 670



Noter Bolaget

Bolaget är ett finansiellt holdingbolag och moderbolag till Brocc Finance AB och Brocc AB inklusive sitt dotterbolag Brocc Lån AB, ("Koncernen"). Bolaget ingår i en konsoliderad situation, i vilken Brocc Holding AB är ansvarigt institut.

Not 1 Redovisningsprinciper

Bolaget tillämpar i stort sett samma redovisningsprinciper som Koncernen.

Bolaget har upprättat sin årsredovisning enligt årsredovisningslagen (1995:1554) och Rådet för finansiell rapportering RFR 2.

I Bolaget finns inga väsentliga andra risker än vad som framgår i beskrivningen av Koncernens riskhantering separat stycke efter noterna nedan.

Not 2 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. Bolaget har genomfört aktieägartillskott till Brocc AB vilket följer den interna finansieringsplanen. Inga övriga transaktioner har genomförts under året.



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