



# Delårsrapport

# Brocc Holding AB

Januari - Juni 2022



## 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 2021 beskrivs koncernen mer i detalj.

### Affärsområden och affärsverksamhet

För närvarande bedrivs verksamhet under flera varumärken; Brocc, GCC och Balanzia. Ett arbete pågår för att konsolidera dessa så att Brocc används som enda gemensamt varumärke. Under första halvåret har namnändring av GCC Capital AB till Brocc Finance AB varit ett steg i den riktningen.

I årsredovisningen för 2021 beskrivs verksamheten mer utförligt.

### Väsentliga händelser första halvåret 2022

Under våren genomfördes en nyemission som stängde med emitterat belopp om 86 mnkr med ett aktievärde på 85 kr. Fram till stängning av det andra kvartalet var 66 MSEK inbetalt. Resterande 20 MSEK kommer att betalas in under Q3 och Q4.

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

### Omvärlden

Under vintern invaderade Ryssland Ukraina. Hittills har kriget inte haft någon märkbar påverkan på Koncernens verksamhet. Däremot kan verksamheten komma att påverkas indirekt genom exempelvis ett förändrat konjunkturläge, inflation eller andra makrofaktorer. Utvecklingen följs löpande.



## Utveckling av resultatet första halvåret 2022

Första halvåret har arbetet med att integrera verksamheterna i Brocc AB med Brocc Finance AB följt den plan som fastställdes i samband med förvärvet och är till stora delar genomfört. Resultatet har dock påverkats av integrationen även under första halvåret även om kostnadsläget förbättrats betydligt jämfört med 2021.

Då Koncernen skapades under maj 2021 är det ännu inte möjligt att ge några relevanta halvårsjämförelser på koncernnivå. Koncernens resultat det första halvåret blev - 26 mnkr.

### Likviditet och likviditetsrisk

Likviditetspositionen det första halvåret var fortsatt god. Det regulatoriska måttet LCR uppgick per den 30 juni till 779 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 minskat 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. Under andra halvåret minskades inlåningsöverskottet, enligt plan, till en för den aktuella verksamheten mer anpassad nivå. Vid slutet av juni uppgick total inlåning från allmänheten till 1 569 mnkr. Av detta utgjorde inlåning från den svenska inlåningsverksamheten 1 283 mnkr och den finska filialen 286 mnkr.



### **Kapitalsituation**

Koncernen har genomfört en nyemission under andra kvartalet. En stor del av den har inbetalts och medräknas kapitalbasen. Det har medfört att kapitalsituationen för Koncernen är stark, med en kapitalbas motsvarande totalt 256 mnkr, vilket ger en total kapitalrelation på 19,87 procent per den sista juni 2022.

### **Kredit- och leasingvolym**

Den totala kredit- och leasingvolymen exklusive förmedlade krediter uppgår till 1 219 mnkr varav 1 141 mnkr utgör kreditfordringar och 77 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 2021.

### **Transaktioner med närstående**

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



## FINANSIELLA RAPPORTER

<b>Resultaträkning Koncernen</b>	Not	<b>2022 jan-juni</b>	<b>2021</b>
tkr			
Ränteintäkter		44 058	47 310
Räntekostnader		-7 235	-18 627
Leasingnetto		2 633	4 130
<b>Ränte- och leasingnetto</b>	4	<b>39 456</b>	<b>32 814</b>
Provisionsintäkter		2 096	13 478
Provisionskostnader		-1 087	-9 503
<b>Provisionsnetto</b>		<b>1 009</b>	<b>3 975</b>
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-5 864	-1 162
Övriga rörelseintäkter		3 786	10 803
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>38 388</b>	<b>46 430</b>
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-20 376	-35 010
Personalkostnader		-21 156	-37 120
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-7 760	-11 592
Övriga rörelsekostnader		-80	-598
<b>Summa Rörelsens kostnader</b>		<b>-49 372</b>	<b>-84 320</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>-10 985</b>	<b>-37 890</b>
Kreditförluster, netto		-14 716	-14 369
<b>Resultat före skatt</b>		<b>-25 700</b>	<b>-52 259</b>
Jämförelsestörande poster		-212	-29 926
Bokslutsdispositioner		0	-23
<b>Resultat före skatt</b>		<b>-25 912</b>	<b>-82 209</b>
<b>Årets resultat</b>		<b>-25 912</b>	<b>-82 209</b>



<b>Rapport över övrigt totalresultat</b>	<b>2022 jan-juni</b>	<b>2021</b>
tkr		
<b>Årets resultat</b>	<b>-25 912</b>	<b>-82 209</b>
<i>Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</i>		0
Omräkning av utländsk verksamhet	4 766	-226
Övrigt totalresultat	-421	0
<b>Årets totalresultat</b>	<b>-21 568</b>	<b>-82 435</b>



<b>Balansräkning Koncernen</b>	Not	2022-06-30	2021-12-31
tkr			
<b>TILLGÅNGAR</b>			
Utlåning till kreditinstitut		195 099	214 069
Utlåning till allmänheten	5	1 141 543	804 964
Fordringar hos koncernföretag		0	0
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6	318 705	805 514
Andelar i koncernföretag		0	0
Immateriella anläggningstillgångar - Goodwill		51 907	51 907
Immateriella anläggningstillgångar - Andra immateriella tillgångar		8 417	5 706
Materiella anläggningstillgångar - Inventarier		1 345	700
Materiella anläggningstillgångar - Leasingobjekt		77 483	97 183
Nyttjanderättstillgångar		9 626	10 931
Övriga tillgångar	7	31 205	57 612
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		99 732	89 449
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>1 935 063</b>	<b>2 138 035</b>
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>			
In- och upplåning från allmänheten	8	1 569 039	1 805 350
Övriga skulder	7	42 363	52 192
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		17 977	16 855
Garantiåtagande		5 664	6 945
<b>Summa Skulder</b>		<b>1 634 918</b>	<b>1 881 342</b>
Aktiekapital		1 141	1 140
Övrigt tillskjutet kapital		555 770	488 505
Reserv för verkligt värde		0	0
Balanserade vinstmedel		-256 767	-232 952
<b>Summa eget kapital</b>		<b>300 145</b>	<b>256 693</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<b>1 935 063</b>	<b>2 138 035</b>



## Förändringar i eget kapital Koncernen

tkr

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserade vinstmedel	Summa eget kapital
<b>Ingående balans 2021-01-01</b>	<b>239</b>	<b>177 708</b>	<b>-142 352</b>	<b>35 595</b>
Disposition vid årsstämma			0	0
Tillskjutet kapital, Nyemission	748	304 916	-2 000	<b>303 664</b>
Valutajustering			-226	<b>-226</b>
Fond för utvecklingsutgifter	154	-154		<b>0</b>
justering			-131	<b>-131</b>
Årets resultat			-82 209	<b>-82 209</b>
<b>Utgående eget kapital 2021-12-31</b>	<b>1 141</b>	<b>482 469</b>	<b>-226 918</b>	<b>256 692</b>
justering fond för utv utgifter		6 034	-6 034	0
<b>Ingående balans 2022-01-01</b>	<b>1 141</b>	<b>488 503</b>	<b>-232 952</b>	<b>256 692</b>
Justering		159	-159	0
Tillskjutet kapital, Nyemission		65 020		<b>65 020</b>
Valutajustering			4 766	<b>4 766</b>
Fond för utvecklingsutgifter		2 087	-2 087	<b>0</b>
justering totalresultat			-421	<b>-421</b>
Årets resultat			-25 912	<b>-25 912</b>
<b>Utgående eget kapital 2021-12-31</b>	<b>1 141</b>	<b>555 770</b>	<b>-256 767</b>	<b>300 145</b>





## Kassaflöde Koncernen

Not      2022 jan-juni      2021

tkr		
Den löpande verksamheten		
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	-22 635	-49 869
Kassaflöde från förändring av rörelsekapital		
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-547 054	510 255
Investeringsverksamheten		
Kassaflöde från investeringsverksamheten	483 452	-724 220
Finansieringsverksamheten		
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	67 265	277 520
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-18 973</b>	<b>13 685</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>	<b>214 071</b>	<b>203 522</b>
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>192 599</b>	<b>211 571</b>
<b>Likvida medel, inklusive spärrmedel, vid periodens slut</b>	<b>195 099</b>	<b>214 071</b>



## 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.

Koncernen skapades i maj 2021 och första gången som en finansiell rapport publicerades var för helåret 2021. Den jämförelseperiod som är relevant är därför endast utgången av 2021.

### 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 2021. För mer information se årsredovisningen.

#### *Balansdagskurs*

DKK	1,4356 (1,3753 )
EUR	10,6801 (10,2269)
NOK	1,0314 (1,0254 1)

### 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.

Koncernens samlade kapitalkrav uppgick till 166 mnkr per den 30 juni 2022 och Koncernens kapitalbas uppgick till 256 mnkr vid samma datum.

### Kapitaltäckningsanalys

Tkr		
<b>Beräkning av total kapitalbas</b>	<b>2022-06-30</b>	<b>2021-12-31</b>
Aktiekapital	1 141	1 141
Överkursfond	542 104	483 648
Obeskattade reserver	-	-
Reservfond	-	-
Fond för utvecklingsutgifter	8 122	6 034
Balanserade vinstmedel	-229 867	-151 696
Årets resultat	-26 333	-82 209
Kapitaltillskott	-	-
Avdrag -årets resultat överifierat	-	-
Avdrag- Goodwill	-51 907	-50 085
Avdrag- Övriga materiella tillgångar	-	-
Avdrag- Uppskjuten skattefordran	-	-
Avdrag- Reservering för föreslagen utdelning	-	-
Avdrag - tillgångar till verkligt värde	-310	-805
Avdrag – NPL	-41	-45
Valutadiff	4 539	-226
Justering pga övergångsordning avseende IFRS9	8 761	8 993
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>256 209</b>	<b>214 750</b>
<b>Primärkapital</b>		
<b>Supplementär kapital</b>		
<b>Total Kapitalbas</b>	<b>256 209</b>	<b>214 750</b>



<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>2022-06-30</b>	<b>2021-12-31</b>
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	-
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-
Multilaterala utvecklingsbanker	-	-
Exponeringar mot institut	34 890	42 825
Exponeringar mot företag	152 122	188 129
Exponeringar mot hushåll	731 648	425 950
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	5 404	11 669
Fallerade exponeringar	153 719	141 770
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	
Övriga exponeringar	75 511	56 506
Off-balance exponeringar		51 559
<b>Summa riskvägt belopp för kreditrisker</b>	<b>1 153 293</b>	<b>918 408</b>
- varav motpartsrisk		
<b>CVA-risk</b>	<b>101</b>	<b>26</b>
<b>Summa kredit- och motpartsrisk</b>	<b>1 153 394</b>	<b>918 434</b>
<b>Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisker</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker</b>	<b>135 944</b>	<b>151 776</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>1 289 338</b>	<b>1 070 210</b>
<b>Kapitalkrav Pelare 1</b>	<b>2022-06-30</b>	<b>2021-12-31</b>
Kredit- och motpartsrisk	92 271	73 475
Marknadsrisk	0	0
Operativ risk	10 876	12 142
CVA-risk	8	2
<b>Totalt Kapitalkrav Pelare 1</b>	<b>103 155</b>	<b>85 619</b>
<b>Buffertkrav</b>		
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	32 233	26 755
Kontracyklisk buffert (0,01%) (föreg år 1,33%)	258	214
<b>Totalt kapitalbuffertkrav</b>	<b>32 491</b>	<b>26 969</b>
<b>Totalt kapitalkrav Pelare 2</b>	<b>30 581</b>	<b>21 495</b>
<b>Total kapitalbaskrav</b>	<b>166 227</b>	<b>134 083</b>
<b>Kapitalrelationer</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	19,87%	20,07%
Primärkapitalrelation	19,87%	20,07%
Total kapitalrelation	19,87%	20,07%



\* 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 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 2021 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	2022-06-30	2021-12-31
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>		
Kärnprimärkapital	256 209	214 750
Primärkapital	256 209	214 750
Totalt kapital	256 209	214 750
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 289 338	1 070 210
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	19,9%	20,1%
Primärkapitalrelation (i %)	19,9%	20,1%
Total kapitalrelation (i %)	19,9%	20,1%
<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 %)	2,37%	2,01%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,3%	1,1%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,8%	1,5%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,37%	10,0%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%



Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,01%	0,01%
Systemriskbuffert (i %)	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	2,5%	2,5%
Samlade kapitalkrav (i %)	12,9%	12,5%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,5%	10,1%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>		
Totalt exponeringsmått	1 907 357	2 161 479
Bruttosoliditetsgrad (i %)	13,0%	9,94%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	N/A	N/A
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	N/A	N/A
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3%	N/A
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>		
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3%	3,0%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3,0%
<b>Likviditetstäckningskvot</b>		
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	308 575	804 266
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	158 426	178 538
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	186 366	199 264
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	39 606	44 635
Likviditetstäckningskvot (i %)	779%	1 802%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>		
Total tillgänglig stabil finansiering	1 758 484	1 963 487
Totalt behov av stabil finansiering	1 256 125	1 052 351
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	139%	187%



## Not 4 Ränte- och leasingnetto

tkr	2022 jan-jun	2021
<b>Ränteintäkter</b>		
Utlåning till kreditinstitut	12	9
Utlåning till allmänheten	44 046	47 301
Varav ränteintäkter från poster som inte värderas till verkligt värde	44 058	47 310
<b>Räntekostnader</b>		
Inlåning från allmänheten	-6 827	-5 374
Övriga räntekostnader	-407	-13 252
Varav räntekostnader från poster som inte värderas till verkligt värde	-7 235	-18 627
<b>Räntenetto</b>	<b>36 823</b>	<b>28 684</b>
<b>Leasingnetto</b>		
Leasingintäkter	11 465	14 425
Avskrivningar enligt plan	-8 832	-10 295
<b>Leasingnetto</b>	<b>2 633</b>	<b>4 130</b>
<b>Finanseringsnetto</b>	<b>39 456</b>	<b>32 814</b>

## Not 5 Utlåning till allmänheten

tkr	2022-06-30	2021-12-31
Nominellt belopp kapitalfordringar	1 217 607	863 361
Reserveringar för befarade kreditförluster	-76 063	-58 398
<b>Bokfört värde av kapitalfordringar</b>	<b>1 141 543</b>	<b>804 964</b>



## Not 6 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

KSEK	2022-06-30		2021-12-31	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
<i>Emitterade av offentliga organ</i>				
- Svenska kommuner	318 705	318 705	805 514	802 887
<b>Summa</b>	<b>318 705</b>	<b>318 705</b>	<b>805 514</b>	<b>802 887</b>

## Not 7 Derivat

tkr

Valutarelaterade instrument 2022-06-30	Valuta	Sålt belopp	Motvärde	Verkligt värde
Valutaterminer	EUR	19 550	205 544	-3 252
Valutaterminer	NOK	0	0	0
Valutaterminer	DKK	3 100	4 387	-63
<b>Summa</b>			<b>209 931</b>	<b>-3 316</b>

Valutarelaterade instrument 2021-12-31	Valuta	Sålt belopp	Motvärde	Verkligt värde
Valutaterminer	EUR	2 250	22 386	-625
Valutaterminer	NOK	0	0	0
Valutaterminer	DKK	4 300	5 945	31
<b>Summa</b>			<b>28 331</b>	<b>-593</b>

## Not 8 Inlåning ifrån allmänheten

tkr	2022-06-30		
	Sverige	Finland	
Hushåll	1 282 724	286 315	1 569 039
Företag	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>1 282 724</b>	<b>286 315</b>	<b>1 569 039</b>

tkr	2021-12-31		
	Sverige	Finland	
Hushåll	1 405 297	399 732	1 805 029
Företag	317	0	317
<b>Summa</b>	<b>1 405 615</b>	<b>399 732</b>	<b>1 805 347</b>





## 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 året.



## FINANSIELLA RAPPORTER MODERBOLAGET

<b>Resultaträkning</b>	<b>2022 jan-dec</b>	<b>2021</b>
tkr		
Nettoomsättning	202	378
Övriga rörelseintäkter	3	2 039
Övriga externa kostnader	-273	-1 467
Personalkostnader	0	0
Övriga rörelsekostnader	0	-75
Räntekostnader och liknande kostnader	-1 736	-10 324
Jämförelsestörande poster	-189	-125
Bokslutsdispositioner	0	-23
Skatt på årets resultat	0	0
Övriga skatter	0	0
<b>Årets resultat</b>	<b>-1 993</b>	<b>-9 473</b>
<b>Rapport över totalresultat Moderbolaget</b>		
Årets resultat från verksamheten	-1 993	-9 473



<b>Balansräkning</b>	<b>2022-06-30</b>	<b>2021-12-31</b>
tkr		
<b>TILLGÅNGAR</b>		
<b>Finansiella anläggningstillgångar</b>		
Andelar i koncernföretag	392 630	329 993
Fordringar hos koncernföretag	53 606	57 333
<b>Kortfristiga placeringar</b>		
Övriga kortfristiga placeringar	0	13
<b>Kassa och bank</b>	16 405	2 732
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<b>462 774</b>	<b>390 071</b>
<b>EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>		
<i>Bundet eget kapital</i>		
Aktiekapital	1 141	1 141
<i>Fritt eget kapital</i>		
Fri överkursfond	383 425	310 423
Övrigt	0	7 503
<b>Balanserad vinst eller förlust</b>	-12 021	-3 368
<b>Årets resultat</b>	-1 993	-9 474
<b>Eget kapital vid periodens slut</b>	<b>370 552</b>	<b>306 225</b>
<b>Skulder</b>		
Skulder till koncernföretag	92 157	82 986
Övriga skulder	-212	90
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	276	770
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>	<b>462 774</b>	<b>390 071</b>



## Noter Bolaget

Bolaget är ett finansiellt holdingbolag och moderbolag till Brocc AB inklusive sitt dotterbolag Brocc Lån AB och GCC Capital AB, ("Koncernen"). Bolaget ingår i en konsoliderad situation, i vilken GCC 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 två 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