



Delårsrapport

Brocc Finance AB

Januari - Juni 2023



Brocc Finance AB

Organisationsnummer 556058–8740

Kreditmarknadsbolag (Institut nr 41491)

Bolagets säte: Stockholm

Besöksadress: Biblioteksgatan 8

Adress: Box 7790, 111 56 Stockholm

www.brocc.se

www.balanzia.se

www.qccab.com



Halvåret i korthet

Detta är Brocc Finance AB

Brocc Finance ("Bolaget") är ett helägt dotterbolag till Brocc Holding AB, org. nr. 559227–6322, och systerbolag till det av Brocc Holding AB helägda bolaget Brocc AB (publ), org. nr. 556983–3204, med sitt helägda dotterbolag Brocc Lån AB, org. nr. 559203–6676. 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 2022 beskrivs Bolaget mer i detalj.

Väsentliga händelser första halvåret 2023

Vid Bolagsstämman i juni valdes styrelsen bestående av Liza Nyberg, som valdes om till styrelseordförande, samt övriga ledamöter Mattias Eklund, Patrick de Muynck, 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

Under det första halvåret har Bolagets resultat förbättrats från -8 mnkr föregående år till 9,9 mnkr i år.

Likviditet och likviditetsrisk

Likviditetsposition första halvåret var fortsatt god. Det regulatoriska måttet LCR uppgick per den 30 juni till 524,51 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 insättargarantin och rörelserna är relativt stabila. Bolaget styr inflöden 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. Bolaget 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 Treasuryfunktionen 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 och 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 2 294 mnkr. Av detta utgjorde inlåning från den svenska inlåningsverksamheten 1 869 mnkr och den finska filialen 425 mnkr.

Kapitalsituation

Kapitalsituationen i GCC Capital AB är fortsatt stark. Kapitalbasen uppgick till 339 mnkr och det gav en kapitaltäckningsgrad på 19,91 procent.

Kredit- och leasingvolym

Den totala kredit- och leasingvolymerna uppgår till 1 765 mnkr varav 1 715 mnkr utgör kreditfordringar och 50 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 2022.

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 2023	Jan-juni 2022	Jan-dec 2022
tkr				
Ränteintäkter		103 764	45 451	118 518
Räntekostnader		-32 577	-7 358	-26 145
Leasingintäkter		9 614	11 465	22 103
Avskrivningar enligt plan		-5 912	-8 832	-16 391
Räntenetto	4	74 889	40 726	98 085
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-1 740	-5 780	-11 039
Övriga rörelseintäkter		4 016	3 475	7 346
Summa rörelseintäkter		77 165	38 421	94 392
Rörelsens kostnader		-36 710	-33 971	-64 419
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-6 045	-6 333	-12 399
Övriga rörelsekostnader		-933	-354	-981
Summa Rörelsens kostnader		-43 688	-40 658	-77 799
Resultat före kreditförluster		33 477	-2 236	16 593
Kreditförluster, netto		-25 892	-10 122	-30 320
Resultat före skatt		7 585	-12 359	-13 728
Skatt		-	-	-
Periodens resultat		7 585	-12 359	-13 728



Rapport över övrigt totalresultat	Jan-juni 2023	Jan-juni 2022	Jan-dec 2022
tkr			
Periodens resultat	7 585	-12 359	-13 728
<i>Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</i>			
Verkligt värde via övrigt totalresultat	1 318	-	2 102
Omräkning av utländsk verksamhet	1 082	4 766	7 833
Övrigt totalresultat	2 400	-421	9 935
Periodens totalresultat	9 985	-8 014	-3 793



Balansräkning	Not	2023-06-30	2022-12-31
tkr			
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut		164 444	164 926
Utlåning till allmänheten	5	1 715 008	1 523 507
Fordran hos koncernföretag		144 828	133 679
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6	429 593	495 411
Immateriella anläggningstillgångar		16 700	16 471
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier		1 220	1 022
Leasingobjekt		49 545	60 963
Nyttjanderättstillgångar		5 818	7 174
Övriga tillgångar	7	5 544	4 760
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		146 308	112 068
SUMMA TILLGÅNGAR		2 679 008	2 519 981
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
SKULDER			
Skulder till koncernföretag		1 350	771
In- och upplåning från allmänheten	8	2 294 374	2 139 743
Emitterade värdepapper		19 000	19 000
Övriga skulder	7	11 491	20 192
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		16 803	11 653
Summa skulder		2 343 018	2 191 358



EGET KAPITAL	2023-06-30	2022-12-31
Bundet eget kapital		
Aktiekapital	92 774	92 774
Reservfond	7 300	7 300
Fond för utvecklingsutgifter	16 200	16 471
Summa bundet eget kapital	116 274	116 545
Fritt eget kapital		
Överkursfond	204 971	204 971
Balanserat resultat	-20 497	-4 422
Omräkningsreserv	24 237	23 155
Fond för verkligt värde	3 420	2 102
Periodens resultat	7 585	-13 728
Summa fritt eget kapital	219 716	212 078
Summa eget kapital	335 990	328 623
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	2 679 008	2 519 981



Förändringar i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital					Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserat resultat	Överkursfond	Omräkningsreserv	Fond för verkligt värde	Årets resultat	
Ingående balans 2023-01-01	92 774	7 300	16 471	-4 422	204 971	23 155	2 102	-13 728	328 623
Disposition vid årsstämma				-13 728				13 728	0
Valutajustering				-2 618					-2 618
<i>Årets resultat</i>								7 585	7 585
<i>Värdeförändringar</i>							1 318		1 318
<i>Omräkning av utländsk verksamhet</i>						1 082			1 082
Periodens totalresultat						1 082	1 318	7 585	9 985
Aktieägartillskott ¹				-					-
Fond för utvecklingsutgifter			-271	271					0
Utgående eget kapital 2023-06-30	92 774	7 300	16 200	-20 497	204 971	24 237	3 420	7 585	335 990

	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital					Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserat resultat	Överkursfond	Omräkningsreserv	Fond för verkligt värde	Årets resultat	
Ingående balans 2022-01-01	92 774	7 300	21 366	-87 245	204 971	15 322	-	-7 534	246 954
Disposition vid årsstämma				-7 534				7 534	0
Valutajustering				-3 238					-3 238
<i>Årets resultat</i>								-13 728	-13 728
<i>Värdeförändringar</i>							2 102		2 102
<i>Omräkning av utländsk verksamhet</i>						7 833			7 833
Årets totalresultat						7 833	2 102	-13 728	-3 793
Aktieägartillskott ¹				88 700					88 700
Fond för utvecklingsutgifter			-4 895	4 895					0
Utgående eget kapital 2022-12-31	92 774	7 300	16 471	-4 422	204 971	23 155	2 102	-13 728	328 623

¹ Aktieägartillskottet är ovillkorat.

Bolagets aktiekapital är fördelat på 927 743 (927 743) aktier med ett kvotvärde om 100 kronor.



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 Box 7790, 103 96 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 2022. För mer information se årsredovisningen 2022.

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 262 mnkr per den 30 juni 2023 och Bolagets kapitalbas uppgick till 339 mnkr vid samma datum.

Kapitaltäckningsanalys

tkr

Beräkning av total kapitalbas	2023-06-30	2022-12-31
Aktiekapital	92 774	92 774
Överkursfond	204 971	204 971
Obeskattade reserver	-	-
Reservfond	7 300	7 300
Fond för utvecklingsutgifter	16 200	16 471
Balanserade vinstmedel	-20 497	-4 422
Årets resultat	7 585	-11 289
Kapitaltillskott		
Avdrag -årets resultat överifierat	-9 985	-
Avdrag- Goodwill		
Avdrag- Övriga materiella tillgångar	-8 546	-13 756



Avdrag- Uppskjuten skattefordran	-	-
Avdrag- Reservering för föreslagen utdelning	-	-
Avdrag - tillgångar till verkligt värde	- 58	-378
Avdrag - NPL	-3 362	-782
Övriga värdejusteringar	27 656	23 155
Justering pga övergångsordning avseende IFRS9	8 276	11 151
Kärnprimärkapital	322 314	325 196
Primärkapital		
Supplementär kapital	17 100	18 050
Total Kapitalbas	339 414	343 246
Riskvägda exponeringsbelopp	2023-06-30	2022-12-31
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	-
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-
Multilaterala utvecklingsbanker	-	-
Exponeringar mot institut	32 889	33 547
Exponeringar mot företag	105 544	86 387
Exponeringar mot hushåll	1 155 157	985 104
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	3 494	5 861
Fallerade exponeringar	230 804	174 661
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	-
Övriga exponeringar	43 828	110 806
Off-balance exponeringar	-	-
Summa riskvägt belopp för kreditrisker	1 571 716	1 396 365
<i>- varav motpartsrisk</i>		
CVA-risk	0	563
Summa kredit- och motpartsrisk	1 571 716	1 397 928
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisker		
Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker	132 714	132 714
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 704 429	1 529 641
Kapitalkrav Pelare 1	2023-06-30	2022-12-31
Kredit- och motpartsrisk	125 737	111 754
Marknadsrisk	-	-
Operativ risk	10 617	10 617
CVA-risk	0	45
Totalt Kapitalkrav Pelare 1	136 354	122 416
Buffertkrav		
Kapitalkonserveringsbuffert	42 611	38 241
Kontracyklisk buffert	28 210	12 237
Totalt kapitalbuffertkrav	70 820	50 478



Totalt kapitalkrav Pelare 2	54 699	48 677
Totalt kapitalbaskrav	261 874	221 571
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	18,91%	21,26 %
Primärkapitalrelation	18,91%	21,26 %
Total kapitalrelation	19,91%	24,44 %

* 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.

Resultatet av IKLU år 2022 speglar Bolagets låga riske exponering och påvisar en uthållighet i affärsmodellen även under stressade förhållanden. Bolagets kapitalbas underskrider inte vid något tillfälle tillsynsmyndigheternas kapitalkrav.

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	2023-06-30	2022-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	322 314	325 196
Primärkapital	322 314	325 196
Totalt kapital	339 414	343 246
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 704 429	1 529 641
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	18,9%	21,3%
Primärkapitalrelation (i %)	18,9%	21,3%
Total kapitalrelation (i %)	19,9%	22,4%



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 %)	1,2%	1,2%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,7%	0,7%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,9%	0,9%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,2%	9,2%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,7%	0,8%
Systemriskbuffert (i %)	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,2%	3,3%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,3%	12,5%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,8%	12,1%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått	2 661 405	2 098 656
Bruttosoliditetsgrad (i %)	12,11%	16,36%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)		
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 %)	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)		
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3,0%	3,0%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%



Likviditetstäckningskvot

Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	420 023	484 285
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	258 749	245 183
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	179 669	196 783
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	80 080	61 296
Likviditetstäckningskvot (i %)	524,5%	790,1%

Stabil nettofinansieringskvot

Total tillgänglig stabil finansiering	2 399 715	2 268 834
Totalt behov av stabil finansiering	1 695 150	1 491 116
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	141,6%	152,2%

Not 4 Räntenetto

tkr	Jan-juni 2023	Jan-juni 2022	Jan-dec 2022
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	9	-	45
Utlåning till allmänheten	95 687	41 776	108 934
Övriga ränteintäkter	8 069	3 676	9 539
Summa	103 765	45 451	118 518
<i>Varav ränteintäkter från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>103 765</i>	<i>45 451</i>	<i>118 518</i>
Räntekostnader			
Inlåning från allmänheten	-28 582	-6 748	-21 567
Övriga räntekostnader	-3 995	-610	-4 578
Summa	-32 577	-7 358	-26 145
<i>Varav räntekostnader från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>-32 577</i>	<i>-7 358</i>	<i>-26 145</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	74 889	40 726	98 085



Not 5 Utlåning till allmänheten

tkr	2023-06-30	2022-12-31
Nominellt belopp kapitalfordringar	1 829 423	1 615 245
Reserveringar för befarade kreditförluster	-114 415	-91 738
Bokfört värde av kapitalfordringar	1 715 008	1 523 507

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

tkr	Jan-juni 2023	Jan-juni 2022	Jan-dec 2022
Intäkter och kostnader			
Ränteintäkter	4 824	2 331	6 178
Räntekostnader	-414	-202	-542
Övriga rörelsekostnader	-278	-354	-823



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