

Årsredovisning

2023

Brocc Holding AB



Fastställandeintyg

Undertecknad styrelseledamot i Brocc Holding AB (559227-6322), intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkning fastställts på ordinarie årsstämma 2024-06-24. Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm den 11 juni 2024

Jonathan Klein-Strandberg

BROCC

Brocc Holding AB
Organisationsnummer 559227-6322
Finansiellt Holdingbolag
Bolagets säte: Stockholm
Besöksadress: Biblioteksgatan 8
Adress: Box 7790, 111 56 Stockholm
www.brocc.se

Innehåll

Förvaltningsberättelse.....	4
Koncernstruktur.....	4
Väsentliga händelser under året.....	5
Utveckling av resultatet	5
Finansiella risker och andra risker	6
Väsentliga händelser efter verksamhetsårets utgång	6
Flerårsöversikt Koncernen	7
Förslag till behandling av årets resultat	8
Styrning, riskhantering och organisation	9
Styrelse.....	9
Intern kontroll och riskhantering	9
Den första försvarslinjen – Riskhantering i affärsverksamheten	10
Den andra försvarslinjen – Oberoende kontrollfunktioner	10
Den tredje försvarslinjen – Internrevision.....	10
Koncernens riskstrategi och riskkaptit	11
Koncernens ersättningspolicy.....	11
Ersättningssystemets utformning	11
Definitioner.....	12
Finansiella Rapporter – Koncernen	13
Noter Koncernen	18
Finansiella Rapporter - moderbolaget.....	57
Styrelse och ledning	64

Styrelsen och verkställande direktören för Brocc Holding AB, organisationsnummer 559227-6322, får härmed avge årsredovisning samt koncernredovisning för räkenskapsåret 1 januari till och med 31 december 2023.

Förvaltningsberättelse

Koncernstruktur

Brocc Holding AB, ("Bolaget"), är ett finansiellt holdingbolag och moderbolag till Brocc AB inklusive sitt dotterbolag Brocc Lån AB och Brocc Finance AB. Bolaget är ansvarigt institut i koncernen som bildas tillsammans med ovan nämnda bolag ("Koncernen"). Bolaget ingår, tillsammans med ovan nämnda institut i en koncern där Bolaget är ansvarigt institut.

Bolagets verksamhetsinriktning är att som moderbolag äga aktier i koncernföretag och bedriva kapitalanskaffningsverksamhet för att finansiera Koncernens kapitalbehov. Kärnverksamheten i Koncernen bedrivs i Brocc Finance AB.

Under 2021, förvärvade Brocc Holding AB kreditmarknadsbolaget Brocc Finance AB, i syfte att utveckla verksamheten i Koncernen. Brocc Finance AB står under tillsyn av Finansinspektionen och 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. I samband med förvärvet ändrades Brocc Finance ABs verksamhetsinriktning, från att tidigare ha omfattat både företags- och privatlån, till att fokusera på ut- och inlåning mot konsumenter. Övriga portföljer, d.v.s företagslåneportföljerna, kommer därför inte utvecklas vidare. Bolaget bedriver verksamhet i Sverige och genom filial i Finland.

Brocc AB (publ) innehar sedan slutet av 2015 tillstånd att tillhandahålla betaltjänster enligt lagen om betaltjänster (BTL 2010:751). Inom Brocc AB (publ) har Koncernen bedrivit låneverksamhet genom två verksamhetsgrenar, kreditfacilitering och "peer to peer". Brocc Lån AB, ett dotterbolag till Brocc AB (publ) är ett inaktivt bolag

Ägandet i Koncernen är uppdelat på flera privatpersoner och företag. Tre ägare, Svea Bank AB Halvtyget Investment AB samt Brocc Intressenter 1 AB, har ägarandelar som var för sig överstiger 10 procent av Bolagets samtliga aktier och röster.

Affärsområden och affärsverksamhet

Gruppens affärsidé består i att, med stöd av en mycket god användar- och kundupplevelse, hjälpa konsumenter att spara pengar på krediter, att förenkla betalningar samt att optimera sitt sparande. Strategin bygger på att erbjuda de bästa räntorna och med stöd av en digital plattform hjälpa konsumenter att realisera sin fulla besparingspotential och göra smarta ekonomiska val. Huvudprodukterna består av privatlån och sparkonton med fast och rörlig ränta. Utöver detta erbjuds även försäkringsprodukter.

Privatlånen omfattar belopp mellan 10 000 kr och 400 000 kr, utan annan säkerhet än konsumentens personliga betalningsförmåga. Lånens löptid kan vara upp till 15 år. Privatlån erbjuds även i Finland, på mellan 3 000 och 50 000 euro, med en löptid på upp till 15 år.

Inlåning erbjuds i form av sparkonton med skydd av insättningsgarantin. I Sverige ger denna skydd för insatta medel om upp till 1 050 000 kr och i Finland om upp till 100 000 euro. Koncernen erbjuder både fast och rörlig ränta på sina sparkonton.

Väsentliga händelser under året

Under våren genomfördes en nyemission som stängde med emitterat belopp om 40 mnkr med ett aktievärde på 85 kr.

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

Under året lämnade Bolaget aktieägartillskott om totalt 26,4 mnkr till Brocc Finance AB och 19,9 mnkr till Brocc AB.

Utveckling av resultatet

Under året har Brocc fortsatt öka tillväxten av utlåning trots det utmanade makroekonomiska läget. Räntenettot för året uppgick till 133,6 mnkr och kreditförluster till 70,2 mnkr, huvudsakligen drivet av den genomsnittliga ökningen av utlåningsportföljen med 102%. Koncernens totalresultat blev -30,0 mnkr.

Likviditet, finansiering och kapitalsituation

Bolaget har under året haft en stark likviditetssituation. Bolagets likviditetsreserv utgörs av tillgodohavanden hos nordiska banker samt placeringar i värdepapper med god kreditkvalitet och likviditet. Likviditetsreserven uppgick vid årets slut till 874 (656) mnkr.

Finansieringen av verksamheten sker i huvudsak genom inlåning från allmänheten, där Bolaget erbjuder privatpersoner i Sverige och Finland sparkonton som omfattas av den statliga insättningsgarantin.

Vid årets slut uppgick total Inlåning från allmänheten till 2 604,6 (2 139,7) mnkr. Av detta utgjorde inlåning från den svenska inlåningsverksamheten 2 167 mnkr samt den finländska filialen 438 mnkr (39,5 mn euro)

Koncernens kapitalbas uppgår till 289 mnkr, vilket ger en total kapitalrelation om 15,57 procent.

Kapitalsituationen i Brocc Finance AB är också stark. Kapitalbasen uppgick till 356 mnkr med en total kapital relation om 19,4 procent.

Kredit- och leasingvolym

Den totala kredit- och leasingvolymen uppgår till 1 834 (1 596) mnkr, en ökning med 15 procent, varav 1 793 (1 534) mnkr utgör kreditfordringar och 41 (61) mnkr utgör leasingfordringar. I Koncernens affärsvolym ingår även förmedlade krediter vilket uppgick till 0 (128) mnkr och "peer to peer".

Finansiella risker 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 styrelser, 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 not 3.

Väsentliga händelser efter verksamhetsårets utgång

Bolagets förvärvade samtliga aktier i Chassi Group AB den 1 januari 2024 genom en apportemission med aktier som motprestationen.

Flerårsöversikt Koncernen

Resultaträkning (tkr)	2023	2022	2021	2020
Räntenetto	133 619	88 755	28 684	-2 592
Leasingnetto	7 513	5 712	4 130	-
Provisionsnetto	-11 160	552	-	-
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3 352	-11 203	-1 162	16
Övriga rörelseintäkter	11 084	1 830	14 778	13 620
Allmänna administrationskostnader	-101 024	-85 221	-114 246	-52 482
Resultat före kreditförluster	43 382	424	-67 816	-46 460
Kreditförluster, -vinster	-70 190	-36 448	-14 369	-5 182
Rörelseresultat	-28 007	-37 302	-82 185	-46 460
Skatt	-	-	-	-
Årets resultat	-28 007	-37 302	-82 209	-45 263
Totalresultat	-29 956	-27 367	-82 435	-45 263
Balansräkning				
Belåningsbara stadsskuldssamband mm	182 820	66 213	N/A	N/A
Utlåning till kreditinstitut	210 130	187 915	214 069	44 024
Utlåning till allmänheten	1 793 233	1 534 776	804 964	423 679
Materiella & immateriella anläggningstillgångar	119 724	132 727	155 496	4 982
Inlåning från allmänheten	2 604 580	2 139 743	1 805 350	-
Övriga skulder	19 649	21 997	27 038	461 496
Eget kapital	330 446	319 203	256 681	54 167
Balansomslutning	2 988 110	2 515 791	2 138 023	527 674
Nyckeltal				
Avkastning på eget kapital	neg	neg	neg	neg
Avkastning på tillgångar	neg	neg	neg	neg
Soliditet	11%	13%	12%	10%
Kapitalrelation (total)	16%	17%	20%	N/A
Medelutlåning	2 933 398	1 449 935	791 960	N/A
Förändring %	102,3%	83,1%	N/A	N/A
Medelutlåning till allmänheten inkl leasingobjekt	1 713 590	1 248 943	662 913	N/A
Förändring %	37,2%	88,4%	N/A	N/A
Ränteintäkt i % av medelutlåning	7,5%	8,3%	6,5%	N/A
Räntekostnad i % av medelutlåning	1,7%	0,7%	1,0%	N/A
Finansieringsnetto i % av medelutlåning	4,8%	6,5%	4,1%	N/A
Konstaterade kreditförluster i % av medelutlåning	0,4%	0,3%	0,6%	N/A
Reserverade kreditförluster i % av medelutlåning	5,4%	7,0%	7,4%	N/A

Förslag till behandling av årets resultat

Balanserat resultat	-18 846 457
Överkursfond	452 338 483
Årets resultat	-3 417 563
Totalt	430 074 463

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att den ansamlade medlen 430 074 463 kr överföres i ny räkning.

Bolagets ställning, resultat och finansiering framgår av följande resultat- och balansräkning, kassaflödesanalys samt noter och kommentarer.

Styrning, riskhantering och organisation

Styrelse

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bolagets organisation och förvaltning och har som övergripande uppgift att skapa bästa möjliga förutsättningar för aktieägarna. Styrelsen ska enligt bolagsordningen bestå av lägst fyra och högst sex ledamöter. På styrelsemötena har Bolaget fasta punkter på agendan samt löpande ärenden som bland annat omfattar strategi, VD-rapport, riskhantering och riskuppföljning, rapporter från affärsverksamheten samt stödfunktioner och kontrollfunktioner.

Bolagets styrelse ska bestå av kunniga, professionella och erfarna ledamöter med olika bakgrund, kvaliteter och egenskaper. Medlemmarna i Bolagets styrelse ska ha tillräckliga kvalifikationer, både som ett kollektiv och individuellt, för att kunna utföra sitt uppdrag på ett professionellt och regelrätt sätt. Samtliga ledamöter måste vara insatta i hur Bolagets verksamhet är uppbyggd samt ha en god kunskap om de olika faktorer som kan påverka hur verksamheten sköts och fungerar. Det är även viktigt att styrelsens ledamöter har integritet samt bidrar med olika infallsvinklar, kunskaper och erfarenheter. Bolagets styrelse ska, i den mån det är uppnåeligt, bestå av en god fördelning av män och kvinnor med diversifierad bakgrund.

Intern kontroll och riskhantering

I styrelsens ansvar ingår även att säkerställa att Bolaget etablerar ett effektivt system för riskhantering och intern kontroll. Styrelsen ansvarar för att Bolagets strategiska målsättning infrias och för att verksamheten bedrivs på ett ansvarsfullt sätt. Detta omfattar att:

- fastställa ramarna för att identifiera, mäta, utvärdera, hantera, rapportera och följa upp Bolagets risker
- identifiera, fortlöpande mäta och effektivt minska risker mot målsättningen,
- tillförlitligen rapportera både finansiell och icke-finansiell information, såväl internt som externt
- regelbundet utvärdera om Bolagets totala risker övervakas och hanteras på ett effektivt och riktigt sätt
- tillämpa sunda administrations- och redovisningsförfaranden
- säkerställa efterlevnad av lagar, förordningar, tillsynskrav och Broccs interna styrande dokument rutiner och beslut

Samtliga interna styrdokument som har antagits av styrelsen eller VD granskas och uppdateras varje år eller oftare vid behov. Styrelsen har antagit en övergripande riskhanteringspolicy som sätter ramarna för riskerna liksom roller och ansvar för riskhantering. Den övergripande riskpolicyn har inrättats enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut, samt EBAs Riktlinjer för intern styrning under Direktiv 2013/36/EU (EBA/GL/2021/05). Styrelsen antar även riskaptiter och limiter för alla väsentliga risker samt den övergripande kapitalnivån samt följer upp att dessa tillämpas och att avvikelser identifieras och hanteras.

Riskhantering

Bolaget strävar efter att tillämpa ett värdeskapande riskhanteringsramverk, där en sund rikskultur och en hög nivå av riskmedvetande, lönsamhet och kundnytta är viktiga komponenter. En sund riskkultur uppnås genom att alla anställda är medvetna om de risker som är förknippade med respektive arbetsuppgift och genom tydligt artikulerade limiter för accepterad riskexponering. Hög riskmedvetenhet skapas genom ett tydligt ägarskap för risker och ansvar rör den löpande riskrapporteringen.

För att säkerställa ändamålsenlig och effektiv riskhantering, vilket innefattar att identifiera, analysera, hantera och rapportera risk och intern kontroll, tillämpar Bolaget modellen med tre försvarslinjer. Modellen säkerställer en tydlig ansvarsfördelning och skiljer mellan funktioner som äger risk och funktioner som granskar och övervakar risk. Modellen utgör ett effektivt sätt att hantera ändrade regulatoriska krav, säkerställa att interna regler följs och att eventuella avvikelser snabbt kan identifieras och hanteras på ett adekvat sätt.

Den första försvarslinjen – Riskhantering i affärsverksamheten

Bolaget har en funktionell och processororienterad organisation. Bolagets affärsenheter och stödfunktioner utgör den första av de tre försvarslinjerna och har ansvaret för de risker som uppstår i deras respektive verksamheter. Affärsverksamheten ska identifiera, mäta, utvärdera, kontrollera, internt rapportera och följa upp risker. Detta innefattar ansvar för att säkerställa att det finns tydliga processer och rutiner tillsammans med interna styrdokument som styr hur Bolaget ska agera i olika avseenden. Dessa inkluderar gränsvärden för maximalt accepterad nivå av risk, vilket uttrycks i riskaptit och risklimiter. Det innebär också att varje medarbetare är ansvarig för den löpande riskhanteringen inom det egna området. Riskansvariga i första linjen rapporterar till verkställande direktören som i sin tur rapporterar till styrelsen.

Den andra försvarslinjen – Oberoende kontrollfunktioner

Den andra försvarslinjen består av Bolagets oberoende funktioner för riskhantering och regelefterlevnad. Dessa funktioner övervakar, kontrollerar och rapporterar affärsverksamhetens riskhantering och regelefterlevnad. Funktionernas ansvar, uppgifter och rutiner för rapportering specificeras i styrelsens instruktion för respektive funktion.

Funktionerna är direkt underställda VD och rapporterar kvartalsvis direkt till styrelsen och månadsvis till VD. Beslut om tillsättande/avsättande och ersättning av chefer för funktionerna godkänns av styrelsen. Åtgärder som följer av funktionernas rapporterade iakttagelser och rekommendationer hanteras och följs upp löpande. Funktionernas ansvar omfattar hela Gruppen. Funktionerna är bemannade med en anställd vardera.

Den tredje försvarslinjen – Internrevision

Bolaget har en oberoende granskningsfunktion i tredje linjen som är direkt underställd styrelsen. Funktionen för internrevision har ansvaret för att granska och utvärdera Bolagets första och andra försvarslinjer. Syftet med internrevisionsfunktionens arbete är att förbättra Gruppens riskhantering, styrning och interna kontroll. Funktionen ansvar, uppgifter och rutiner för rapportering specificeras i för funktionen beslutad styrelseinstruktion.

Koncernens riskstrategi och riskaptit

Bolagets riskstrategi kännetecknas av ett medvetet risktagande baserat på kontroll, analys och uppföljning i det löpande arbetet där också ett aktivt arbete med att identifiera, mäta, hantera, rapportera och utvärdera riskerna ingår.

Riskaptiten uttrycker den nivå på risk som Bolagets ägare och styrelse valt att acceptera för att nå de strategiska målen. Av de risker Bolaget är exponerat för, är det endast kreditrisk i utlåningsverksamheten som har såväl en uppsida som en nedsida och som det därmed finns någon aptit för.

Det finns ingen aptit för andra typer av risker – vilka uppstår som en direkt eller indirekt följd av kreditgivningen – dock måste en viss tolerans för dessa visas. Generellt gäller principen att dessa risker ska reduceras så långt det är möjligt av kostnadsmässiga, regulatoriska och/eller praktiska skäl. Funktionen för riskhantering följer upp riskexponeringar mot riskaptiten och rapporterar utfallet till styrelsen minst kvartalsvis. Riskaptiten framgår mer i detalj av Bolagets risk- och kapitalrapport.

Koncernens ersättningspolicy

Styrelsen har antagit en ersättningspolicy som bland annat innehåller grundläggande principer för beslut om och utbetalningar av ersättningar samt utvärdering av ersättningssystemet. Styrelsen har utsett en ersättningskommitté som ansvarar för att bereda styrelsens beslut om ersättningar till den verkställande ledningen och kontrollfunktionerna, samt föreslå åtgärder för att följa upp tillämpningen av ersättningspolicyn. Koncernens regelefterlevnadsfunktion granskar minst årligen om Koncernens hantering av ersättningar överensstämmer med regelverket. Särskilt reglerad personal har identifierats utifrån Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i bland annat kreditinstitut.

Ersättningssystemets utformning

Koncernens lönesättning är individuell och differentierad. Lönekriterierna grundas på en systematisk bedömning av den enskilda medarbetarens utförda arbetsuppgifter, rollens svårighetsgrad, arbetsresultat/måluppfyllelse och i övrigt bidrag till verksamhetsförbättringar.

Rörlig ersättning för anställd som väsentligen kan påverka Koncernens risknivå har inte förekommit och frågan om uppskjuten utbetalning har därför inte effektuerats. Beloppet för utestående uppskjuten betalning är således 0 kr för 2023. Inga anställda har ersättning på över 1 miljon euro. Inga avgångsvederlag har utbetalats under räkenskapsåret.

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

Finansiella Rapporter – Koncernen

Resultaträkning Koncernen, tkr	Not	2023	2022
Ränteintäkter		213 333	112 580
Räntekostnader		-79 714	-25 826
Leasingintäkter		18 391	22 103
Avskrivningar enligt plan		-10 879	-16 391
Räntenetto	4	141 131	92 466
Provisionsintäkter	5	13 732	22 043
Provisionskostnader	5	-24 892	-21 491
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	3 352	-11 203
Övriga rörelseintäkter		11 084	1 830
Summa rörelseintäkter	7	144 407	85 645
<i>Rörelsens kostnader</i>	8, 9, 10		
Övriga externa kostnader		-36 256	-27 751
Personalkostnader		-47 464	-41 884
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	18,19	-18 404	-15 586
Övriga rörelsekostnader		-100	-
1Summa rörelsens kostnader		-102 224	-85 221
Resultat före kreditförluster		42 183	424
Kreditförluster, netto	11	-70 190	-36 448
Resultat efter kreditförluster		-28 007	-37 302
Bokslutsdispositioner		-	-
Resultat före skatt		-28 007	-37 302
Skatt	12	-	-
Årets resultat		-28 007	-37 302

Rapport över övrigt totalresultat, tkr	2023	2022
Årets resultat	-28 007	-37 302
<i>Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</i>		
Verkligt värde via övrigt totalresultat	-1 780	2 102
Omräkning av utländsk verksamhet	-169	7 833
Övrigt totalresultat	-1 949	9 935
Årets totalresultat	-29 956	-27 367

Balansräkning Koncernen, tkr	Not	2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	13	182 820	66 213
Utlåning till kreditinstitut	14	210 130	187 915
Utlåning till allmänheten	15	1 793 233	1 534 776
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	16	474 113	429 198
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>	18		
Goodwill		28 869	28 869
Andra immateriella tillgångar		51 090	34 731
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier		1 557	1 597
Leasingobjekt	19	38 208	60 963
Nyttjanderättstillgångar	18	3 527	7 174
Övriga tillgångar		7 225	5 220
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20	181 148	135 737
Redovisningsmedel tillgång		16 190	16 831
SUMMA TILLGÅNGAR		2 988 110	2 509 224
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Inlåning från kreditinstitut		3 330	-
Inlåning från allmänheten	22	2 604 580	2 139 743
Övriga skulder	24,17	19 649	21 997
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	14 246	12 599
Avsättningar	26	-	3 001
Redovisningsmedel skuld		15 859	16 787
Summa Skulder		2 657 664	2 194 127
Eget kapital			
Aktiekapital		1 416	1 316
Övrigt tillskjutet kapital		657 100	605 928
Balanserade vinstmedel		-328 070	-292 147
Summa eget kapital		330 446	315 097
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		2 988 110	2 509 224

Förändringar i eget kapital Koncernen

tkr

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserade vinstmedel	Summa eget kapital
Ingående balans 2023-01-01	1 316	605 928	-292 147	315 097
Valutajustering			1 428	1 428
Årets resultat			-28 007	-28 007
Värdeförändringar			-1 780	-1 780
Omräkning av utländsk verksamhet			-169	-169
Årets totalresultat			-29 956	-29 956
Nyemission	100	39 671		39 771
Förändring IB eget kapital		-18 927	23 033	4 106
Fond för utvecklingsutgifter		30 428	-30 428	0
Utgående eget kapital 2023-12-31	1 416	657 100	-328 070	330 446

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserade vinstmedel	Summa eget kapital
Ingående balans 2022-01-01	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 2022-12-31	1 316	605 928	-292 147	315 097

Kassaflöde Koncernen, tkr	2023-12-31	2022-12-31
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-28 533	-37 302
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Valutakurseffekter	-3 766	10 155
Avskrivningar	30 200	31 977
Kreditförluster	77 052	36 602
Erlagd ränta	-4 043	-1 704
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	70 910	39 728
Kassaflöde från förändring av rörelsekapital		
Förändring av utlåning till allmänheten	-329 602	-760 005
Förändring inlåning kreditinstitut	-3 330	-
Försäljning leasingobjekt	9 386	19 703
Förändring övriga tillgångar	-41 837	-26 157
Ökning/minskning av inlåning från allmänhet	464 838	334 393
Förändring av övriga skulder	-3 132	-14 800
Kassaflöde från den löpande verksamheten	167 233	-407 138
Investeringsverksamheten		
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	-30 326	-16 692
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-800	-1 448
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar köpt	-525 964	-841 539
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar sålt	375 710	1 154 902
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-181 380	295 223
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	19 870	88 722
Aktieägartillskott	26 417	-
Upptagna lån	329	7 571
Amortering av skuld	-102	-71
Betalning av leasingskuld	-3 705	-4 444
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	42 809	91 778
Årets kassaflöde	28 662	-20 137
Likvida medel vid årets början		
Likvida medel vid årets början	181 319	211 571
Valutakursdifferenser i likvida medel	-6 447	-9 830
Förändring av avsatta spärrmedel under året	-81	-285
Likvida medel vid årets slut	203 453	181 319
Avsatta spärrmedel vid årets slut	6 677	6 596
Likvida medel, inklusive spärrmedel, vid årets slut	210 130	187 915

Noter Koncernen

Not 1 Allmän information

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

Not 2 Redovisningsprinciper

De viktigaste principerna som tillämpas av Koncernen anges nedan. De angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras, om inget annat anges.

Grund för rapporternas upprättande

Koncernredovisningen 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.

Då Koncernen 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.

De krediter som förmedlas till Nordiska och har förfallit mer än 90 dagar tas upp som garantiförpliktelse. De förfallna krediter som förvärvas i linje med avtalet med Nordiska redovisas i Koncernens balansräkning. Avsättningar för kreditreserveringar tas upp som en avsättning under övriga skulder.

Grund för värdering

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument samt finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

Rapporteringsvaluta

Koncernens rapporteringsvaluta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp är, om inte annat anges, avrundade till närmaste tusental.

Under 2023 införda IFRS och tolkningar

Inga nya eller ändrade IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2023 har bedömts ha någon väsentlig påverkan på Koncernens redovisning.

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

Förändrad presentation av provisionsintäkter och -kostnader

Presentationen av provisionsintäkter och -kostnader har uppdaterats i resultaträkningen. Posterna, som tidigare presenterats under övriga rörelseintäkter och allmänna administrationskostnader, finns nu presenterade separat som provisionsintäkter och provisionskostnader.

Detta görs för att bidra med mer relevant information över effekterna av transaktionsrelaterade intäkter och kostnader. Förändringen har applicerats även för jämförelsesiffrorna för att bättre illustrera hänförlig förändring mellan perioderna. Jämförelsesiffrorna för provisionsintäkterna uppgick till 22,0 mnkr och provisionskostnader uppgick till 21,5 mkr.

Presentationen i resultaträkningen är i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25) och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (1995:1559).

	2022	Ändringar	2022 (efter ändringar)
Intäkter			
Ränteintäkter	118 518	2 000	120 518
Provisionsintäkter	0	3 651	3 651
Provisionskostnader	0	-5 857	-5 857
Övriga rörelseintäkter	7 346	-5 651	1 695
<i>Summa</i>	125 864	-5 857	120 007
Kostnader			
Allmänna administrationskostnader	-64 419	5 857	-58 562

Nya IFRS som ännu inte trätt i kraft

Inga nya eller ändrade IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2022 har bedömts ha någon väsentlig påverkan på Koncernens redovisning.

Utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till rapporteringsvalutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder omvärderas för var och en av balansposterna till balansdagens kurs. Värdering av uppkomna orealiserade vinster och förluster ingår i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Koncernens filial har en annan rapporteringsvaluta än Koncernens rapporteringsvaluta, vilken är euro. Valutan omvärderas månadsvis till Koncernens rapporteringsvaluta enligt följande: Tillgångar och skulder omvärderas för var och en av balansposterna till balansdagens kurs. Intäkter och kostnader omvärderas för var och en av resultatposterna till genomsnittlig valutakurs för redovisningsperioden enligt Skatteverkets rekommendationer. De valutakursdifferenser som uppstår redovisas i övrigt totalresultat och ackumuleras som en separat del av eget kapital.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter på finansiella fordringar och räntekostnader på finansiella skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan (främst uppläggningsavgifter vid utgivande av lån), transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall. Ränteintäkter redovisas på basis av tillgångarnas nettoredovisade värde i steg 3 och på bruttoredovisat värde (exklusive förlustreserv) för tillgångar i steg 1 och steg 2.

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.

Leasingintäkter

Leasingavtal som Koncernen redovisar såsom leasegivare, redovisas i resultat- och balansräkningen som operationella leasingavtal. Leasingintäkterna redovisas linjärt över leasingperioden. I posten Leasingintäkter i resultaträkningen redovisas leasingintäkter brutto, det vill säga före avskrivningar enligt plan.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultatet av finansiella transaktioner består av valutaförändringar på tillgångar och skulder i annan valuta än Koncernens redovisnings-valuta, värdeförändringar på derivat som värderas till verkligt värde via resultaträkningen samt värdeförändringar på andra räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också hyres-, revisions-, utbildnings-, IT-, telekommunikations- samt rese- och representationskostnader.

Ersättningar till anställda

Koncernen har endast avgiftsbestämda pensionsplaner, vilket innebär att förpliktelsen redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt Koncernen under en period.

Kreditförluster

Kreditförluster utgörs av förväntade kreditförluster, konstaterade kreditförluster, återvinningar på kreditförluster som tidigare redovisats som konstaterade samt återföring av ej längre erforderliga förväntade kreditförluster. Konstaterade kreditförluster kan avse hela eller delar av fordringar då det inte finns någon realistisk möjlighet till återvinning. En konstaterad kreditförlust redovisas som en bortskrivning av det bruttoredovisade värdet samt återläggning av den del av reserven för förväntade kreditförluster som avser bortskrivet lån eller del av lån. Återvinningar består av inbetalningar på lån som tidigare redovisats som konstaterade kreditförluster.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt. Inkomstskatt redovisas i resultaträkningen. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Finansiella instrument

Finansiella tillgångar ska enligt IFRS 9 delas in i följande värderingskategorier: Upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via totalresultat och verkligt värde via resultatet. Det som styr klassificeringen av finansiella tillgångar i respektive kategori är Koncernens affärsmodell för hur de finansiella instrumenten förvaltas samt om instrumentens avtalsenliga kassaflöden endast utgörs av betalningar av kapitalbelopp och ränta på utestående kapitalbelopp. Lånefordringar är

finansiella tillgångar som har fastställbara betalningar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Lånefordringar och kundfordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta, det vill säga enligt modellberäkning enligt IFRS 9. Koncernen har finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på utestående kapitalbelopp. Försäljningar kan undantagsvis förekomma till exempel till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt.

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper: dels finansiella tillgångar som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Obligatorisk värdering till verkligt värde sker när de finansiella tillgångarna innehas i en affärsmodell som innebär att dess kassaflöden realiserar genom att sälja de finansiella tillgångarna, eller om de finansiella tillgångarna inte uppfyller kassaflödeskriterierna enligt IFRS 9. Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. För finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Köp och försäljningar av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, det vill säga det datum då Koncernen förbinder sig att köpa eller sälja tillgången. Finansiella instrument redovisas första gången till verkligt värde plus transaktionskostnader, vilket gäller alla finansiella tillgångar som inte redovisas till verkligt värde via resultatet.

Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförs och Koncernen har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

En finansiell tillgång ska värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat om båda följande villkor är uppfyllda:

- Syftet med affärsmodellen är både att erhålla avtalsenliga kassaflöden och att sälja tillgången.
- De avtalsenliga kassaflödena är enbart betalningar av kapitalbelopp och ränta.

I värderingskategorin redovisas räntebärande värdepapper i likviditetsportfölj som uppfyller ovanstående villkor. Dessa tillgångar är föremål för nedskrivningsprövning. Ränteintäkter redovisas i räntenettet. Valutakurseffekter och kreditförluster redovisas i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner. Orealiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat och omklassificeras till resultaträkningen vid försäljning i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Reservering för kreditförluster (IFRS 9)

Kreditförlustreserveringar görs för utlåning till allmänheten samt på alla finansiella tillgångar i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. En bortskrivning minskar det redovisade bruttovärdet för den finansiella tillgången. Bortskrivningar görs då förlusten anses beloppsmässigt slutligen fastställd och redovisas inom kreditförluster och representerar beloppet före ianspråktagandet av tidigare gjord reservering.

Beräkningar av kreditförlustreserver görs enligt interna riskklassificeringsmodeller som värderar reserveringen utifrån om det uppstått en betydande ökning av kreditrisken jämförts med det initiala redovisningstillfället. Exponeringarna fördelas i tre olika "steg", enligt IFRS 9-standarden.

Reserven för kreditförluster speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen.

Baserat på om kreditrisken bedöms ha ökat väsentligt eller inte sedan första redovisningstillfället fördelas tillgångarna i tre steg ("Stage"). Stage 1 omfattar engagemang där ingen väsentlig ökning av kreditrisken har skett. Stage 2 omfattar engagemang där en väsentlig ökning av kreditrisken har skett. Stage 3 omfattar engagemang som befinner sig i fallissemang alternativt där en materiell ökning av kreditrisken anses föreligga.

Vid bedömning av om det skett en väsentlig ökning av kreditrisken sedan första redovisningstillfället, Stage 2, analyseras om motparten är försenad med betalning 30 dagar eller mer, eller om det finns andra indikationer på att kreditrisken är förhöjd såsom exempelvis generella utmaningar i en specifik bransch eller finansiella nyckeltal som inte utvecklas enligt prognos. För att bedöma om motparten är i fallissemang, Stage 3, analyseras om motparten är försenad med betalning 90 dagar eller mer, eller om det finns andra indikationer som medför en bedömning att kreditrisken är materiellt förhöjd och att återbetalning enligt avtal är mindre sannolik.

Kreditreserveringarna som görs för poster i Stage 1 motsvarar de förväntade kreditförlusterna inom tolv månader, vilket representerar den del av de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid som beror av fallissemangshändelser inom tolv månader från rapporteringsdagen. I Stage 2 respektive Stage 3 reserveras ett belopp som motsvarar de förväntade kreditförlusterna över hela engagemangets livslängd.

Vid beräkning av förlusterna används tre huvudsakliga parametrar: sannolikhet för fallissemang (Probability of Default "PD"), förväntad förlust givet fallissemang (Loss Given Default "LGD") samt förväntad exponering vid fallissemang (Exposure At Default "EAD") där förväntade kreditförluster (expected credit losses "ECL") är lika med $EAD \times \%PD \times \%LGD$. Parametrarna skattas utifrån kvalitativ och kvantitativ data för respektive kreditportfölj enligt av Koncernens

antagna modeller för respektive produkt där framåtblickande makroekonomiska variabler beaktas genom korrigeringar av parametrarna, så kallade "overlays".

För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde presenteras reserveringar för kreditförluster i balansräkningen som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången, för att erhålla redovisat nettovärde.

I resultaträkningen presenteras förändringar i reserveringar för kreditförluster och bortskrivningar som kreditförluster. Återbetalningar av bortskrivningar liksom återvinningar av reserveringar redovisas som minskning av kreditförluster.

Finansiella skulder

Finansiella skulder klassificeras i följande kategorier: finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen samt finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde. Derivatinstrument klassificeras i kategorin "finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen" och värderas till verkligt värde. Övriga finansiella skulder klassificeras som "finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde" och redovisas till upplupet anskaffningsvärde.

Verkligt värde

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor.

Om ett finansiellt instrument inte är noterat eller om marknaden som det är noterat på inte är aktiv används en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger i så stor utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagsspecifika uppgifter används i så liten utsträckning som möjligt.

För upplysningsändamål delas de verkliga värdena in i tre nivåer utifrån vilken information som används för att fastställa det verkliga värdet.

Nivå 1 – Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder

Nivå 2 – Andra observerbara data för tillgången eller skulden än noterbara priser

Nivå 3 – Data för tillgången eller skulden vilka inte baseras på observerbara marknadsdata

Goodwill

Konsolideringen av dotterföretag sker genom indirekt medräknar dotterföretagets tillgångar och övertar dess skulder. I samband med förvärvet av Brocc Finance AB fastställdes en förvärvsanalys av det verkliga värdet på förvärvsdagen av förvärvade identifierbara tillgångar

och övertagna skulder. Transaktionsutgifter, utom vissa relaterade till emissioner av kapital. Som uppkommer redovisas direkt i årets resultat. Förvärvsanalysen bestämmer storleken på den redovisade goodwill. Beloppet värderas löpande.

Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar består främst av systemlicenser och egenutvecklade immateriella tillgångar med betydande värde för verksamheten under kommande år. Tillgångarna redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

Immateriella tillgångar redovisas när följande kriterier är uppfyllda:

- Det finns en identifierbar tillgång,
- Koncernen har kontroll över tillgången och det är sannolikt att de förväntade framtida ekonomiska fördelar som kan hänföras till tillgången kommer att tillfalla företaget,
- Tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, och
- Det finns erforderliga och adekvata tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda eller sälja den immateriella tillgången.

Anskaffningsvärdet av immateriella tillgångar består av direkt hänförliga utgifter såsom utgifter för anställda och material. Övriga utvecklingskostnader, som inte uppfyller dessa kriterier, kostnadsförs när de uppstår.

Utvecklingskostnader som tidigare kostnadsförts redovisas inte som tillgång i efterföljande period. Utvecklingskostnader som redovisas som immateriell tillgång skrivs av under sin bedömda nyttjandeperiod, när tillgången kan användas. Avskrivning sker linjärt över tillgångens uppskattade nyttjandeperiod om fem år. Nyttjandeperioden omprövas årligen.

Materiella tillgångar – Inventarier

Materiella tillgångar redovisas när det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att tillfalla företaget, samt när tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivning enligt plan sker linjärt över tillgångens förväntade nyttjandeperiod om 5 år. Nyttjandeperioden omprövas årligen.

Materiella tillgångar – Leasingobjekt (leasegivare)

Leasingobjekt redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar.

Leasingobjekt förvärvade i utländsk valuta omräknas till valutakursen vid förvärvstillfället. Leasingobjekt underkastas löpande omvärdering för att avgöra om nedskrivningsbehov finnes. Avskrivningar på leasingobjekt görs enligt annuitetsmetoden och leasingintäkterna redovisas linjärt över leasingperioden. Avskrivningarna baseras på ett erfarenhetsmässigt försiktigt beräknat restvärde vid avtalsperiodens slut. För leasingobjekt som inte kan omsättas på en

fungerande marknad antas det planerliga restvärdet vara noll vid avtalsperiodens slut, om inte leasetagaren garanterat restvärdet. Avskrivningsperioderna för objekten varierar mellan 2–8 år.

Leasing (leasetagare)

Leasingavtal redovisas i balansräkningen som en leasingkund för skyldigheten att betala framtida fasta leasingavgifter och en nyttjanderättstillgång som ett uttryck för rättigheten att få använda en underliggande tillgång. Vid ingången av ett avtal bedömer Koncernen huruvida avtalet inkluderar leasing. Ett avtal är, eller består av, leasing om avtalet medför att leasegivaren har en rättighet att kontrollera användningen av en identifierad tillgång under en tidsperiod i utbyte mot ersättning.

Leasingkulden värderas till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden varför leasingbetalningar fördelas mellan amortering av leasingkulden och räntekostnad. Leasingkulder redovisas som nuvärdet av återstående leasingavgifter i balansräkningen och inkluderar fasta avgifter, variabla avgifter som beror på ett index eller ett pris samt belopp som förväntas betalas ut av leasetagaren enligt restvärdesgarantier.

För att beräkna leasingkulden diskonteras leasingbetalningarna med leasingavtalets implicita ränta. Om denna räntesats inte kan fastställas enkelt ska leasetagarens marginella låneränta användas, vilken är räntan som den enskilda leasetagaren skulle få betala för en finansiering genom lån under en motsvarande period och med motsvarande säkerhet, för nyttjanderätten av en tillgång i en liknande ekonomisk miljö.

Leasingtillgången värderas till anskaffningsvärde och redovisas till ett belopp motsvarande det leasingkulden ursprungligen värderades till efter justering för förutbetalda leasingavgifter och initiala direkta utgifter, samt utgifter för att återställa tillgången till det skick som föreskrivs i leasingavtalets villkor. Leasingtillgången skrivs av linjärt i efterföljande perioder över leasingperioden. Nyttjanderättstillgångar klassificeras i balansräkningen på samma sätt som motsvarande underliggande tillgång skulle ha klassificerats om den ägdes.

Nedskrivningar av icke-finansiella tillgångar

Tillgångar som har en obestämbar nyttjandeperiod skrivs inte av utan prövas årligen avseende eventuellt nedskrivningsbehov. Tillgångar som skrivs av bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det redovisade värdet inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde.

Återvinningsvärdet är det högre av tillgångens verkliga värde minskat med försäljningskostnader och dess nyttjandevärde. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångar på de lägsta nivåer där det finns separata identifierbara kassaflöden (kassagenererande enheter). För tillgångar andra än finansiella tillgångar som tidigare har skrivits ner görs varje år en prövning av om återföring bör göras.

Fortsatt drift

Koncernens finansiella rapporter har upprättats enligt de redovisningsprinciper som gäller för antagandet om fortsatt drift, det vill säga att Koncernen kommer att ha förmåga att fortsätta

driva sin verksamhet under en överskådlig framtid. Det är styrelsen och den verkställande direktören som har ansvaret för bedömningen av Koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. För att kunna göra denna bedömning på ett så korrekt sätt som möjligt tas hänsyn till all tillgänglig information och antaganden om framtiden. Vidare övervakar de kontinuerligt förhållanden som kan påverka förmågan till fortsatt drift. Den främsta faktorn för att säkerställa fortsatt drift är tillgång till finansiering av verksamheten. Eftersom Koncernen befinner sig i en utvecklingsfas rapporterar Koncernens fortfarande förluster. Detta kan leda till en ansträngd likviditet och ett behov av att säkerställa en långsiktig finansiering. Utvecklingen följer den plan som fastslagits av styrelsen.

Not 3 Finansiell riskhantering

Riskhantering

Att bedriva affärsverksamhet är alltid förknippat med vissa risker. Ett framgångsrikt företag har förmågan att kontrollera och styra riskerna till en väl avvägd risknivå i företag där affärsmöjligheterna hela tiden vägs mot de risker de medför så att företaget i varje läge optimalt utnyttjar de affärsmöjligheter som marknaden bjuder.

Vissa risker är branschspecifika eller geografiskt betingade medan andra är företagsspecifika. Vissa risker kan till fullo hanteras medan andra ligger utanför företagets fulla kontroll. Syftet med Koncernens riskhantering är i första hand att ge ledningen och styrelsen underlag för beslutsfattande och information om företagets risknivå, men också att höja riskmedvetenheten för de anställda och andra intressenter.

Koncernens ramverk för riskhantering utgår från regulatoriska krav och tar stöd i internationellt accepterade standarder och vägledningar.

Koncernens riskhantering är organiserat i enlighet med principerna om de tre försvarslinjerna, se avsnitt Styrning, riskhantering och organisation ovan.

Risker i Koncernens verksamhet

Kreditrisk

Koncernen definierar kreditrisk som risken att en motpart, gäldenär eller emittent inte lyckas uppfylla sina avtalade förpliktelser gentemot Koncernen, vilket inbegriper krediter till konsumenter samt företag, investeringar, derivat och övriga tillgångar.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för kreditverksamheten i Koncernen. VD ska hålla styrelsen informerad om utestående krediter, tillse att kriterier för riskhantering löpande utvärderas samt presentera en plan för styrelsen i de fall riskkaptiten för kreditrisk överskrider. Kreditkommittén består av VD, Finanschef, Ansvarig för kreditrisk & analys samt Ansvarig för den operativa kreditbehandlingen. Koncernens Riskchef är adjungerad medlem i Koncernens kreditkommitté. Ansvarig för kreditrisk ansvarar för den löpande övervakningen av kreditrisken medan funktionen för riskhantering, under ledning av Riskchefen, ansvarar för oberoende granskning och analys av kreditrisken inom Koncernen.

Koncernen mäter, analyserar och följer regelbundet upp kreditrisken för enskilda krediter, per segment samt för den konsoliderade portföljen. Koncernens rutiner för övervakning av förfallna betalningar syftar till att åstadkomma en tidigt upptäck av eventuella betalningsproblem samt en snabb handläggning av dessa. Kreditrisken i portföljen övervakas löpande mot styrelsens fastställda riskaptit och limiter samt hanteras via ett ramverk för kontroller av preventiva, identifierande och korrigerande syften.

Koncernen bedriver endast nyutlåning i privatlånesegmentet, och använder sig av automatiserade processer som innefattar kreditprovning, bedömning av återbetalningsförmåga, risk-scoring samt kundkännedomprocesser före kreditgivning, i enlighet med Koncernens kreditinstruktioner.

Utlåning till allmänheten uppgick den 31 december 2023 till 1 793 mnkr (1 534), vilket utgör totala riskexponering utan hänsyn till eventuella säkerheter.

Koncentrationsrisk i Koncernen kreditportfölj

Koncernen använder den metod som Finansinspektionen rekommenderar i sin promemoria avseende metoder för bedömning av enskilda risktyper inom pelare 2 (FI Dnr 14-14414 samt dess uppdateringar) för beräkning av koncentrationsrisker. Risker analyseras utifrån namnkonzentration, branschkonzentration och geografisk koncentration.

Koncernen har som huvudverksamhet utlåning till konsumenter i Sverige och Finland, med en mindre del företagsutlåning kvarvarande från förvärvet av Brocc Finance (dåvarande GCC Capital). Detta innebär att exponeringarna är relativt geografiskt och branchkoncentrerat. Däremot är exponeringarna i överlag små och spridda över en stor mängd kunder, vilket minskar koncentrationen mot enskilda motparter.

Koncernens utlåning inom segmenten fastigheter och aviation, vilka företrädesvis är säkerställda med säkerheter med god motståndskraft för värdeminskning över tid, innebär ofta att enskilda krediter kan vara relativt stora. Detta medför att Koncernen har en viss namnkonzentration, en stor del av portföljen exponerad mot ett fåtal kunder, i utlåningen. Koncernens exponering är koncentrerad till Sverige och Finland vilket resulterar i relativt hög landkonzentration. Koncernen ska uppnå en god riskspridning genom ett stort antal kunder i form av stabila, små och medelstora företag samt svenska och finska konsumenter med acceptabel kreditrisk inom segment där Koncernen har god branschkännedom.

Motpartsrisk derivatkontrakt

Utöver kreditrisken i utlåningsverksamheten och placering av likviditet är Koncernen exponerat för motpartsrisk vid användandet av derivat för hantering av valutakursrisker. För beräkning av minimikapitalkrav tillämpas marknadsvärderingsmetoden.

Innan derivatkontrakt ingås ska ett ISDA-avtal upprättas. Utöver ISDA-avtal med nettningsbestämmelser med derivatmotparter har styrelsen beslutat om limiter avseende exponeringar, riskbelopp och löptider i huvudsak baserade på motparternas rating av etablerade ratinginstitut.

Ränterisk

Ränterisk definieras som risken för att Koncernens ekonomiska värde försämras på grund av ogynnsamma rörelser i marknadsräntan, eller risk för förluster till följd av brist i matchning i räntebindningstid och löptid mellan tillgångar och skulder (kurvrisk).

Koncernen använder den metod som Finansinspektionen rekommenderar i sin promemoria avseende metoder för bedömning av enskilda risktyper inom pelare 2 (FI Dnr 14-14414 samt dess uppdateringar) för beräkning av ränterisker.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Koncernens ränterisk. VD ansvarar för att den finansiella riskhanteringen utförs i enlighet med beslutad strategi. Finanschef ansvarar vidare för utförandet av den finansiella riskhanteringen och delegerar utförandet till Treasury. Funktionen för riskhantering ansvarar för oberoende granskning och rapportering av ränterisker. Ränterisken hanteras och styrs primärt genom matchning av finansiella tillgångar och skulder som löper med fast ränta. Ränterisken begränsas genom att huvuddelen av Koncernens in- och utlåning löper med rörlig ränta där Koncernen har rätt att ändra räntan i den utsträckning det motiveras av kreditpolitiska beslut, ändrade upplåningskostnader för Koncernen eller andra kostnadsförändringar som Koncernen inte skäligen kunde förutse när lån beviljades.

Ränterisken kvantifieras som effekten på det ekonomiska värdet av det egna kapitalet till följd av en scenarioanalys där räntekurvan stressas upp och ned med 200 basispunkter samt med lutningsförändringar där räntekurvan antas bli brantare eller flackare. Stresstestet visar att det ekonomiska värdet av det egna kapitalet per den 31 december 2023 skulle minska med 347 tkr till följd av förskjutning av de långa räntorna uppåt av räntekurvan med 200 basispunkter.

Koncernens utlåning löper med rörlig ränta och kan således justeras vid förändrade marknadsvillkor. De poster som i huvudsak påverkas av ränteändringar är obligationer samt tidsbunden inlåning. Koncernens tidsbundna inlåning utgjorde 28 procent av den totala inlåningen per 2023-12-31 med en volymvägd återstående snittduration om ca 10 månader. Samtidigt uppgick obligationsportföljen till 656,9 mnkr med en volymvägd återstående snittduration om ca 12,0 månader. Årets resultat stressas till följd av parallellförskjutning av räntekurvan och visar en ränterisk på 660 mnkr. Den totala ränterisken motsvarar det värsta av de två stresserna motsvarande 660 tkr.

Valutakursrisk

Koncernen definierar valutakursrisk som risken för att fluktuationer på valutamarknaden påverkar resultat- och balansräkning negativt.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Koncernens valutakursrisker. VD ansvarar för att den finansiella riskhanteringen utförs i enlighet med beslutad strategi. Finanschef ansvarar vidare för utförandet av den finansiella riskhanteringen som är delegerat till Treasury, medan funktionen för riskhantering ansvarar för oberoende granskning av valutakursrisker.

Koncernen är utsatt för valutakursrisker i utländsk valuta, huvudsakligen i EUR. Koncernen reducerar risken för valutakursförändringar i de löpande kassaflödena genom att göra terminsaffärer i respektive valuta.

En känslighetsanalys avseende en temporär förändring av valutakurserna med en nedgång på 10% per balansdagen, visar att en rörelse av valutakurserna med 10 procent i förhållande till svenska kronor skulle innebära en resultatpåverkan om 327 tkr.

Känslighetsanalys valutakursrisk¹

tkr	Tillgångar	Skulder	Terminer	Nettoexponering	Valutarisk 10%
2023					
EUR	492 170	-401 134	-94 316	-3 280	-328
NOK	11	-	-	11	1
Summa	492 181	-401 134	-94 316	3 269	-327
2022					
EUR	494 190	-383 161	-111 283	-254	-25
DKK	1 591	-	-1 122	469	47
NOK	11	-	-	11	1
Summa	495 792	-383 161	-112 405	226	23

¹ Siffrorna är omräknat till tusentals SEK.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att Koncernen inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfalltidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Man kan se på likviditetsrisken i Koncernen utifrån två olika perspektiv. Det ena är att Koncernen måste kunna klara av löpande utbetalningar som är en funktion av Koncernens affärsverksamhet och övriga åtaganden i form av personallöner, skatter och övriga externa kostnader som Koncernen har. Det andra är att se på risken i Koncernens refinansiering, att en större mängd sparare samtidigt begär uttag av sina sparmedel hos Koncernen. Risken att Koncernen ej ska klara av löpande utbetalningar och övriga åtaganden bedöms kunna hanteras genom god likviditetsplanering. Likviditetsrisken på inlåningssidan går däremot inte att hantera på samma sätt. Att sparare plötsligt och samtidigt tar ut stora summor inlåning är något Koncernen inte vet på förhand. Det är extrema händelser som bara kan hanteras av att Koncernen håller en likviditetsbuffert genom att Koncernen behåller en del av mottagen inlåning som reserv, vilket antingen placeras på konto i bank eller investeras i likvida penningmarknadsinstrument.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Koncernen likviditetsrisk. VD ansvarar för att den finansiella riskhanteringen utförs i enlighet med beslutad strategi. Finanschef ansvarar vidare för likviditetshanteringen, hantering av likviditetsreserven och monitorerar likviditetsrisken på daglig basis. Den löpande hanteringen är delegerad till Treasury. Funktionen för riskhantering ansvarar för oberoende granskning, analys och rapportering av likviditetsrisk.

Styrelsen har antagit en policy att Koncernen vid varje tillfälle ska ha en likviditet som är tillräcklig för att upprätthålla verksamheten även under exceptionella marknadsförhållanden under en längre tidsperiod. Styrelsen har även antagit ett antal limiter som regelbundet följs upp

BROCC

för att analysera likviditetsrisken. I Beredskapsplanen anges lämpliga åtgärder för hantering av likviditetsrisker i olika typer av krissituationer.

Likviditetsrisken kvantifieras genom att utföra stresstester för att beräkna Koncernens uthållighet mot extrema händelser. Likviditetsrisken kvantifieras vid beräkningen av Pelare 2-riskerna nedan. Per den 31 december 2023 uppgick Koncernens LCR till 955,5 procent.

Odiskonterade kassaflöden Koncernen

2023-12-31		Finansiella tillgångar och skulder					Icke-finansiella tillgångar och skulder	
tkr	På anfordran	Högst 3 mån	3 - 12 mån	1 år-5 år	> 5 år	skulder	Summa	
Utlåning till kreditinstitut	210 130	-	-	-	-	-	210 130	
Utlåning till allmänheten	11 465	83 648	237 858	1 086 842	1 549 320	-	2 969 133	
Obligationer	-	173 759	224 237	258 937	-	-	656 933	
Immateriella tillgångar	-	-	-	-	-	51 090	51 090	
Nyttjanderättstillgångar	-	-	-	-	-	3 527	3 527	
Maskiner och inventarier	-	-	-	-	-	1 557	1 557	
Leasingobjekt	-	-	-	-	-	38 208	38 208	
Derivatinstrument	-	3 144	-	-	-	-	3 144	
Övriga tillgångar	-	2 610	1 470	-	-	-	4 080	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	70 676	-	-	-	107 955	178 631	
Summa tillgångar	221 595	333 837	463 565	1 345 779	1 549 320	202 337	4 116 433	
Inlåning från allmänheten	1 869 460	248 129	321 835	151 757	-	-	2 591 181	
Inlåning från kreditinstitut	3 330	-	-	-	-	-	3 330	
Emitterade värdepapper	-	-	-	19 000	-	-	19 000	
Derivatinstrument	-	247	29	-	-	-	276	
Leasingskulder	-	166	3 286	-	-	-	3 452	
Övriga skulder	1 292	14 630	-	-	-	-	15 922	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	816	13 962	-	-	-	1 361	16 139	
Summa skulder	1 874 898	277 134	325 150	170 757	-	1 361	2 649 300	

2022-12-31		Finansiella tillgångar och skulder					Icke-finansiella tillgångar och skulder	
tkr	På anfordran	Högst 3 mån	3 - 12 mån	1 år-5 år	> 5 år	skulder	Summa	
Utlåning till kreditinstitut	187 915	-	-	-	-	-	187 915	
Utlåning till allmänheten	11 269	69 105	200 569	878 845	1 367 982	-	2 527 770	
Obligationer	-	51 363	278 715	167 000	-	-	497 078	
Immateriella tillgångar	-	-	-	-	-	70 167	70 167	
Nyttjanderättstillgångar	-	-	-	-	-	7 174	7 174	
Maskiner och inventarier	-	-	-	-	-	1 597	1 597	
Leasingobjekt	-	-	-	-	-	60 963	60 963	
Övriga tillgångar	-	3 749	1 471	-	-	-	5 220	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16 831	43 133	-	-	-	92 603	152 568	
Summa tillgångar	216 015	167 350	480 755	1 045 845	1 367 982	232 503	3 510 451	
Inlåning från allmänheten	1 946 880	8 661	98 127	103 808	-	-	2 157 476	
Derivatinstrument	-	2 673	88	-	-	-	2 761	
Leasingskulder	-	218	7 027	-	-	-	7 245	
Övriga skulder	16 787	11 071	3 001	-	-	-	30 859	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	13 773	-	-	-	2 207	15 980	
Summa skulder	1 963 667	36 396	108 244	103 808	-	2 207	2 214 322	

Operativ risk

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga eller maskinella fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar även legal risk.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för operativa risker medan VD har ansvaret för den löpande hanteringen. Koncernens mål är att reducera de operativa riskerna så långt det är kostnadsmässigt motiverat.

Riskhanteringen är en iterativ process och utgår från Koncernens väsentliga processer och internkontrollmål. Riskhanteringen sker i huvudsak genom risk- och kontrollutvärderingar vilka uppdateras minst kvartalsvis samt i anslutning till större förändringar, eller då ny information blir tillgänglig. Kontrollfunktionerna i andra linjen ger stöd och råd i utveckling och införande av kontroller för att minska riskerna, samt genomför oberoende granskningar för att validera kontrollernas effektivitet och ändamålsenlighet. Andra linjens rapporter ger, tillsammans med första linjens riskmitigerande åtgärder, stöd till ett riskbaserat beslutsfattande avseende resursallokering för ständiga förbättringar. Koncernen kvantifierar kapitalbehovet genom att beräkna kapitalkravet för operativa risker enligt basmetoden. Beräkningen kompletteras med en bedömning av operativa risker i Koncernen inom ramen för pelare 2.

Affärsrisk och strategisk risk

Med affärsrisk avses risken för förlust till följd av minskade volymer eller sämre marginaler. Med strategisk risk avses risk för förlust på grund av affärspolitiska beslut, förändringar i den ekonomiska miljön, bristfällig eller otillräckligt genomförande av beslut, eller underlåtenhet att anpassa sig till förändringar i den ekonomiska miljön.

Styrelsen är ytterst ansvarig för Koncernens affärsrisk och strategisk risk, VD ansvarar för den löpande förvaltningen medan funktionen för riskhantering löpande ska utföra oberoende granskningar och analyser av riskerna.

Koncernen ska arbeta aktivt för att identifiera händelser som kan medföra en negativ påverkan på Koncernens varumärke bland annat genom inkomna klagomål och negativa omnämnan i media.

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. Förutom att en bedömning görs av i vilken utsträckning företaget behöver hålla extra kapital för att täcka risker eller riskelement som inte täcks av minimikapitalkravet, ska även en bedömning av behovet av att hålla en så kallad kapitalplaneringsbuffert göras.

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 254 mnkr per den 31 december 2023 och Koncernens kapitalbas uppgick till 289 mnkr vid samma datum.

Kapitaltäckningsanalys

tkr	2023-12-31	2022-12-31
Beräkning av total kapitalbas		
Aktiekapital	1 416	1 271
Överkursfond	609 597	564 454
Fond för utvecklingsutgifter	48 688	12 062
Balanserade vinstmedel	-309 008	-235 410
Årets resultat	-27 686	-34 414
Avdrag- Goodwill	-44 696	-49 192
Avdrag – tillgångar till verkligt värde	-55	-66
Avdrag – NPL	-5 818	-782
Valutadiff	7 438	7 607
Justering pga övergångsordning avseende IFRS9	8 683	12 347
Kärnprimärkapital	288 559	277 878
Primärkapital		
Supplementär kapital		
Total Kapitalbas	288 559	277 878
Riskvägda exponeringsbelopp	2023-12-31	2022-12-31
Exponeringar mot institut	43 071	36 838
Exponeringar mot företag	112 567	129 023
Exponeringar mot hushåll	1 210 728	1 003 692
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	941	5 861
Fallerade exponeringar	252 782	186 100
Övriga exponeringar	52 809	111 381
Summa riskvägt belopp för kreditrisker	1 672 898	1 472 894
- varav motpartsrisk		
CVA-risk	231	563
Summa kredit- och motpartsrisk	1 673 129	1 473 457

Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisker	-	-
Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker	179 979	132 714
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 853 108	1 606 171
Kapitalkrav Pelare 1	2023-12-31	2021-12-31
Kredit- och motpartsrisk	133 832	117 877
Operativ risk	14 398	10 617
CVA-risk	18	45
Totalt Kapitalkrav Pelare 1	148 248	128 539
Buffertkrav		
Kapitalkonserveringsbuffert	46 328	40 154
Kontracyklisk buffert	30 266	12 849
Totalt kapitalbuffertkrav	76 594	53 004
Totalt kapitalkrav Pelare 2	29 670	46 581
Total kapitalbaskrav	254 512	228 124
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	15,57%	17,30%
Primärkapitalrelation	15,57%	17,30%
Total kapitalrelation	15,57%	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 2023 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	2023-12-31	2022-12-31
Tillgänglig kapitalbas		

Kärnprimärkapital	288 559	277 878
Primärkapital	288 559	277 878
Totalt kapital	288 559	277 878
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 853 108	1 606 171
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	15,6%	17,3%
Primärkapitalrelation (i %)	15,6%	17,3%
Total kapitalrelation (i %)	15,6%	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 %)	0,98%	0,98%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,55%	0,55%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,74%	0,74%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,98%	8,98%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,63%	0,8%
Systemriskbuffert (i %)	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,15%	3,30%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,11%	12,28%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	2,46%	5,02%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått	2 855 763	2 023 899
Bruttosoliditetsgrad (i %)	10,91%	13,73%

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 %)	-	-
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)	655 546	484 285
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	274 433	220 394
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	229 616	196 793
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	68 608	55 099
Likviditetstäckningskvot (i %)	955,5%	878,9%
Stabil nettofinansieringskvot		
Total tillgänglig stabil finansiering	2 692 696	2 295 286
Totalt behov av stabil finansiering	1 757 764	1 491 116
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	153,19%	153,30%

Not 4 Ränte- och leasingnetto

tkr	2023	2022
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	495	45
Utlåning till allmänheten	203 509	109 043
Övriga ränteintäkter	9 329	3 492
Summa	213 333	112 580
<i>Varav ränteintäkter från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>213 333</i>	<i>112 580</i>
Räntekostnader		
Inlåning från allmänheten	-72 040	-21 567
Övriga räntekostnader	-7 674	-4 259
Summa	-79 714	-25 826
<i>Varav räntekostnader från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>-79 714</i>	<i>-25 826</i>
Summa räntenetto exklusive leasingnetto	133 619	88 755
Leasingnetto		
Leasingintäkter	18 391	22 103
Avskrivningar enligt plan	-10 879	-16 391
Summa	7 512	5 712
Ränte- och leasingnetto	141 131	92 466

Not 5 Provisionsnetto

	2023	2022
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	6 018	3 506
Låneadministrationservice	1 795	14 013
Provisionsarvoden	5 919	4 523
Summa	13 732	22 043
Provisionskostnader		
Förmedlingskostnader	-9 364	-8 802
Övriga provisioner	-15 528	-12 689
Summa	-24 892	-21 491
Provisionsnetto	-11 160	552

Not 6 Nettoresultat av finansiella transaktioner Koncernen

tkr	2023	2022
Nettoresultat av finansiella transaktioner		
Derivat	5 701	-1 841
Valutakursförändringar	- 2 349	-9 362
Summa	3 352	-11 203

Valutakursförändringar är hänförliga till finansiella tillgångar och finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde. Värdeförändringar på derivat är hänförliga till finansiella tillgångar och finansiella skulder som värderas till verkligt värde via resultatet.

Not 7 Intäkternas geografiska fördelning Koncernen

tkr	2023	2022
Geografisk fördelning		
Sverige	83%	76%
Finland	17%	23%
Övriga Europa	1%	1%
Summa	100%	100%

2023, tkr	Sverige	Finland	Övriga Europa	Total
Ränteintäkter	182 404	42 401	551	225 357
Leasingintäkter	16 650	1 132	609	18 391
Provisionsintäkter	10 467	1 835	-	12 302
Nettoresultat finansiella transaktioner	3 352	-	-	3 352
Övriga rörelseintäkter	11 380	12	-	11 391
Summa	224 253	45 380	1 160	270 793

2022, tkr	Sverige	Finland	Övriga Europa	Total
Ränteintäkter	86 161	31 398	742	121 301
Leasingintäkter	19 293	2 810	-	22 103
Provisionsintäkter	20 321	1 722	-	22 043
Nettoresultat finansiella transaktioner	-11 204	-	-	-11 204
Övriga rörelseintäkter	2 771	1	-	2 772
Summa	120 342	35 931	742	157 015

Not 8 Allmänna administrationskostnader Koncernen

tkr	2023	2022
Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader	-47 463	-41 884
Kostnad för köpta låne- och leasingavtal	-637	-224
Lokalkostnader	-1 379	-793
Förbrukningsinventarier	-180	-295
Försäljningskostnader	-7 061	-9 206
IT-kostnader	-12 963	-9 765
Advokatkostnad	-488	-946
Service- och tillsynsavgifter till myndigheter	-446	-240
Övriga externa tjänster	-6 712	-3 284
Övriga allmänna administrationskostnader	-5 192	-2 998
Summa allmänna administrationskostnader	-82 521	-69 635

Not 9 Personalkostnader Koncernen

tkr	2023	2022
Medelantalet anställda		
Kvinnor	23	17
Män	27	23
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Andel män i styrelsen	46%	80%
Andel män bland övriga ledande befattningshavare	54%	44%
Verkställande direktör		
Löner och andra ersättningar	-2 286	-1 599
Pensionskostnader	-407	-225
Sociala avgifter	-724	-512
Övriga ledande befattningshavare		
Löner och andra ersättningar	-12 627	-8 420
Pensionskostnader	-2 272	-1 257
Sociala avgifter	-4 038	-2 862
Styrelsearvode		
Styrelseordförande, Liza Nyberg	-250	-167
Styrelseledamot, Willem de Geer	-	-
Styrelseledamot, Christopher Dailey	-	-
Styrelseledamot, Patrick de Muynck	-	-

Styrelseledamot, Adrian Innergård (t om maj 2022)	-	-125
Styrelseledamot, Jonas Gombrii (t om maj 2022)	-	-125
Övriga anställda		
Övriga anställda	-20 912	-18 889
Pensionskostnader	-3 673	-3 946
Sociala avgifter	- 6 182	-4 982
Summa	-30 767	-27 816
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	-53 371	-43 359
Aktiverade personalkostnader*	8 354	5 091
Övriga personalkostnader	-2 447	-3 616
Totala personalkostnader	-47 464	-41 884

* Personalkostnader som aktiverats som immateriella tillgångar.

Not 10 Revisionsarvode Koncernen

tkr	2023	2022
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	-1 647	-1 446
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-3	-106
Summa	-1 650	-1 552

Not 11 Kreditförluster, netto Koncernen

tkr	2023	2022
Förändring kreditförlustreserv steg 1	-9 993	-9 326
Förändring kreditförlustreserv steg 2	-5 103	-3 689
Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning	-15 096	-13 015
Förändring kreditförlustreserv steg 3	-42.327	-20 831
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-12 911	-7 967
Utnyttjade steg 3-reserver	276	4 713
Återvinningar konstaterade kreditförluster	-132	652
Kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning	-55 094	-23 433
Summa kreditförluster netto	-70 190	-36 448

Tabellerna nedan illustrerar redovisat bruttovärde och kreditreserveringar och dess utveckling under perioden.

Poster på och utanför balansräkningen som är föremål för reserveringsprövning

2023, tkr

Exponering	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	210 130	-	-	210 130
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing	1 527 619	122 768	343 532	1 993 919
Finansiella garantier och åtaganden	-	-	-	-
Summa	1 737 749	122 768	343 532	2 204 048
Kreditreservering	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing	-27 822	-12 337	-122 379	-162 538
Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	-	-	-	-
Summa	-27 822	-12 337	-122 379	-162 538

2022, tkr

Exponering	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	187 915	-	-	187 915
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing	1 390 579	69 922	237 352	1 697 853
Finansiella garantier och åtaganden	118 661	7 037	1 813	127 511
Summa	1 697 155	76 959	239 165	2 013 279

Kreditreservering	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing	-17 830	-7 233	-77 051	-102 114
Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	-1 159	-1 061	-781	-3 001
Summa	-18 989	-8 295	-77 832	-105 116

Förändring av redovisat bruttovärde, tkr	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2023	1 509 241	76 958	239 165	1 825 364
Nya finansiella tillgångar	581 015	14 270	8 013	603 298
Överföring mellan stage	-6 815	2 425	4 390	-
- överföring till stage 1	1 977	- 1497	-480	-
- överföring till stage 2	- 5 221	5 356	-135	-
- överföring till stage 3	-3 571	- 1 434	5 005	-
Borttagna finansiella tillgångar	-371 494	-14 524	-10 381	-396 399
Valutaeffekt	-184 328	43 639	102 345	-38 344
Redovisat bruttovärde per 31 december 2023	1 527 619	122 768	343 532	1 993 919

Förändring av kreditreserveringar, tkr	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Kreditreserveringar per 1 januari 2023	-18 989	-8 295	-77 832	-105 116
Nya finansiella tillgångar	-7 708	-1 722	-3 495	-12 925
Makro overlay	237	14	5	256
Uppdaterade riskvariabler (PD, LGD, EAD)	1 310	1 395	3 479	6 184
Överföring mellan stage	3 584	-3 422	-49 745	-49 583
- överföring till stage 1	-133	908	321	1 096
- överföring till stage 2	1 719	-9 427	523	-7 185
- överföring till stage 3	1 998	5 097	-50 589	-43 494
Borttagna finansiella tillgångar	4 101	1 970	4 134	10 205
Valutaeffekt	-10 357	- 2 277	1 076	-11 559
Kreditreserveringar per 31 december 2023	-27 822	-12 337	-122 379	-162 538

Förändring av redovisat bruttovärde, tkr	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2022	1 123 382	57 185	161 582	1 342 149
Nya finansiella tillgångar	833 608	19 697	34 861	888 166
Överföring mellan stage	-13 682	2 224	11 458	-
- överföring till stage 1	2 197	-2 114	-83	-
- överföring till stage 2	-5 160	5 208	-48	-
- överföring till stage 3	-10 719	-870	11 589	-
Borttagna finansiella tillgångar	-336 154	-9 052	-4 256	-349 462
Valutaeffekt	-97 914	6 904	35 521	-55 489
Redovisat bruttovärde per 31 december 2022	1 509 240	76 958	239 165	1 825 364

Förändring av kreditreserveringar, tkr	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Kreditreserveringar per 1 januari 2022	-12 787	-5 275	-51 494	-69 556
Nya finansiella tillgångar under 2021	-12 146	-4 426	-15 868	-32 441
Makro overlay	-260	-16	-81	-356
Uppdaterade riskvariabler (PD, LGD, EAD) ¹	-	-	2 229	2 229
Överföring mellan stage	3 451	-1 936	-15 152	-13 637
- överföring till stage 1	-210	1 015	718	1 523
- överföring till stage 2	535	-4 738	968	-3 235
- överföring till stage 3	3 126	1 787	-16 838	-11 924
Borttagna finansiella tillgångar	2 524	3 060	4 933	10 517
Valutaeffekt	230	297	-2 398	-1 870
Kreditreserveringar per 31 december 2022	-18 989	-8 295	-77 832	-105 116

¹ Under september 2022 justerades LGD för lån i stage 3 för att reflektera de uppdaterade prisnivåerna för försäljning av förfallna lån.

Redovisat bruttovärde och kreditreserveringar per typ av motpart

	2023-12-31		2022-12-31	
	Redovisat bruttovärde	Kreditreservering	Redovisat bruttovärde	Kreditreservering
Stage 1	1 527 619	-27 839	1 509 240	-18 989
Konsument	1 449 505	-25 878	1 397 743	-18 374
Blancolån	1 449 505	-25 878	1 397 743	-18 374
Företag	78 114	-1 961	111 497	-615
Leasing	27 579	-64	49 945	-122
Företagslån med säkerhet	50 535	-1 897	61 552	-493

Stage 2	122 768	-12 337	76 959	-8 295
Konsument	119 782	-12 185	52 612	-8 007
Blancolån	119 782	-12 185	52 612	-8 007
Företag	2 986	-152	24 347	-288
Leasing	492	-12	4 374	-33
Företagslån med säkerhet	2 494	-140	19 973	-255
Stage 3	343 532	-122 362	239 165	-77 832
Konsument	280 165	-111 236	182 951	-69 258
Blancolån	280 165	-111 236	182 951	-69 258
Företag	63 367	-11 126	53 804	-6 803
Leasing	11 588	-1 374	16 146	-406
Företagslån med säkerhet	49 375	-7 986	37 658	-6 397
Factoring	2 404	-1 766	2 410	-1 771
Summa	1 993 919	-162 538	1 825 364	-105 116
<i>varav konsument</i>	<i>1 849 452</i>	<i>-149 299</i>	<i>1 633 305</i>	<i>-95 638</i>
<i>varav företag (inkl leasing)</i>	<i>142 063</i>	<i>-11 473</i>	<i>189 648</i>	<i>-7 706</i>
<i>varav factoring</i>	<i>2 404</i>	<i>-1 766</i>	<i>2 410</i>	<i>-1 771</i>

Kreditkvalitet, tkr

Nedan följer en analys av fördelningen av låneportföljens kreditkvalitet i olika riskklasser avseende utlåning till allmänheten. Lånekontrakt tilldelas riskklass baserat på ett PD-score.

2023-12-31	Redovisat bruttovärde			Kredit-reservering			Summa
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Kredit-kvalitet							
Hög	1 523 117	71 566	10 692	-27 471	-3 205	-4 411	1 570 289
Medel	4 502	40 687	1 000	-351	-5 877	-442	39 519
Låg	-	10 515	331 840	-	-3 256	-117 525	221 574
Summa	1 527 619	122 768	343 532	-27 822	-12 338	-122 378	1 831 381

2022-12-31 Kredit- kvalitet	Redovisat bruttovärde			Kreditreservering			Summa
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Hög	1 370 751	13 479	1 457	-16 966	-533	-715	1 367 473
Mellan	9 894	46 651	473	-777	-3 441	-228	52 572
Låg	9 967	9 791	235 389	-86	-3 260	-76 108	175 694
Summa	1 390 612	69 921	237 319	-17 829	-7 234	-77 051	1 595 738

Not 12 Skatt Koncernen

tkr	2023	2022
Årets resultat före skatt	-28 165	-27 367
Inkomstskatt på resultat 20,6 % (20,6 %)	5 486	5 638
Ej avdragsgilla poster	2 626	-265
Ej skattepliktiga poster	-2	1
Skattepliktig intäkt som inte redovisas via resultaträkningen	366	-433
Avdragsgilla kostnader som inte redovisas via resultaträkningen	-24	420
Ej värderat underskottsavdrag	-8 452	-5 361
Skatt på årets resultat	-	-
Redovisad effektiv skatt	-	-
Akkumulerat, ej utnyttjade, underskottsavdrag	298 143	273 927

Uppskjutna skattefordringar hänförliga till skattemässiga underskottsavdrag redovisas endast i den utsträckning det är sannolikt att framtida skattemässiga vinster kommer att finnas tillgängliga för att avräkna mot underskotten. Underskotten kan användas så länge bolaget finns kvar.

Not 13 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

tkr	2023-12-31		2022-12-31	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
Emitterade av offentliga organ	182 820	135 000	66 213	5 998
Emitterade av andra låntagare	-	-	-	-
Summa	182 820	135 000	66 213	5 998

Löptidsinformation för Belåningsbara statsskuldförbindelser framgår av not 3.

Not 14 Utlåning till kreditinstitut Koncernen

tkr	2023-12-31	2022-12-31
Betalbart vid anfordran	205 954	171 065
Spärrade medel	-	12 754
Kassakrav hos Finlands Bank	4 176	4 096
Summa	210 130	187 915

Spärrade medel avser depositioner för valutakursförändringar vid derivathandel.

Not 15 Utlåning till allmänheten Koncernen

tkr	2023-12-31	2022-12-31
Nominellt belopp kapitalfordringar	1 952 721	1 636 330
Reserveringar för befarade kreditförluster	-159 488	-101 554
Bokfört värde av kapitalfordringar	1 793 233	1 534 776
Genomsnittlig återstående löptid	10,66	11,05

Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper Koncernen

tkr	2023-12-31		2022-12-31	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
Emitterade av offentliga organ	474 114	483 000	429 198	430 330
Emitterade av andra låntagare	-	-	-	-
Summa	474 114	483 000	429 198	430 330

Löptidsinformation för obligationer och andra räntebärande värdepapper framgår av not 3.

Not 17 Derivat Koncernen

2023-12-31, tkr	Valuta	Verkligt värde		Nominellt belopp
		Positiva	Negativa	
Valutaterminer	EUR	3 144	276	127 604
Summa		3 144	276	127 604

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 18 Immateriella tillgångar Koncernen

Immateriella tillgångar (exkl. goodwill) tkr	2023-12-31	2022-12-31 ¹
Ingående anskaffningsvärde	52 231	9 101
Ingående anskaffningsvärde, justeringar ¹	25 809	26 438
Inköp	30 326	16 692
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	108 366	52 231
Akkumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-17 500	-1 724
Ingående avskrivningar, justeringar ¹	-25 809	-5 071
Årets planenliga avskrivningar	-13 967	-10 705
Utgående ackumulerade planenliga avskrivningar	-57 276	-17 500
Övriga ändringar	-	-
Utgående planmässigt restvärde	51 090	34 731
Goodwill, tkr	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärde	28 869	51 907
Ingående anskaffningsvärde, justeringar ¹	-	-23 038
Redovisat värde	28 869	28 869

¹ Under 2023 har de immateriella tillgångarna justerats på grund av korrigerings av köpeskillingen vid förvärvet av GCC Capital AB. För mer information om korrigeringen, se stycket Rättelse av fel i tidigare perioder på sid 19 ovan.

Storleken goodwill bestäms av den bedömning som genomfördes vid förvärvet och de förväntningar som bolaget har på utvecklingen av verksamhetens tillväxt med ett starkt räntenetto och tillgång till finansiering via inlåning. Utvecklingen av verksamheterna under perioden från förvärvet bedöms ha ökat nettoförsäljningsvärdet.

Not 19 Nyttjanderättstillgångar och leasingskulder Koncernen

tkr	2023-12-31	2022-12-31
Nyttjanderättstillgångar		
Nyttjanderättstillgångar	13 679	12 778
Akkumulerade avskrivningar	-10 152	-5 604
Summa	3 527	7 174
Leasingskulder		
Kortfristiga skulder	166	218
Långfristiga skulder	3 285	7 027
Summa	3 451	7 245

Belopp redovisade i resultaträkningen	2023	2022
Avskrivningar på nyttjanderättstillgångar	-4 437	-4 488
Ränta på leasingskulder	-97	-142
Summa	-4 534	-4 630
Förfallotid		
Inom ett år	166	218
Mellan ett och fem år	3 285	7 027
Summa	3 451	7 245

Koncernen har gjort bedömningen att inte redovisa korttidsleasingavtal och/eller leasingavtal av lågt värde som nyttjanderättstillgångar och leasingskulder.

Not 20 Materiella tillgångar och inventarier Koncernen

Leasingobjekt, tkr	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärde	127 944	164 108
Inköp	-	-
Försäljningar/Utrangeringar ¹	-41 336	-36 163
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	86 608	127 945
Akkumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-66 422	-66 329
Försäljningar/Utrangeringar	31 951	16 298
Årets planenliga avskrivningar	-10 879	-16 391
Utgående ackumulerade planenliga avskrivningar	-45 350	-66 422
Utgående planmässigt restvärde	41 258	61 523
Reservering för befarade kreditförluster	-3 050	-560
Utgående planmässigt restvärde efter reserveringar för befarade kreditförluster	38 208	60 963

¹ Försäljningar/utrangeringar avser avslutade leasingavtal under året.

Samtliga leasingobjekt har ett garanterat restvärde, alternativt skrivs ner till SEK 0.

Anläggningstillgångar, tkr	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärde	2 901	1 745
Inköp	673	1 363
Försäljningar/Utrangeringar	-195	-207
Utgående ackumulerade anskaffningsvärde	3 379	2 901
Akkumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-1 305	-1 045
Försäljningar/Utrangeringar	-	207
Årets planenliga avskrivningar	-517	-466
Utgående ackumulerade planenliga avskrivningar	-1 822	-1 304
Utgående planmässigt restvärde	1 557	1 597

Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter Koncernen

tkr	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna räntor	70 273	41 318
Upplupna leasingintäkter	918	1 601
Förutbetalda anskaffningskostnader	63 637	49 188
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	46 320	43 630
Summa	181 148	135 737

Not 22 Inlåning ifrån allmänheten Koncernen

tkr			2023-12-31
	Sverige	Finland	
Hushåll	2 165 904	438 161	2 604 065
Företag	515	-	515
Summa	2 166 419	438 161	2 604 580

tkr			2022-12-31
	Sverige	Finland	
Hushåll	1 720 173	419 570	2 139 743
Företag	-	-	-
Summa	1 720 173	419 570	2 139 743

Not 23 Efterställda skulder Koncernen

Brocc Finance har gett ut ett efterställd lån i form av supplementärkapital om 19 mnkr till Brocc Holding.

Not 24 Övriga skulder Koncernen

tkr	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	8 252	3 585
Valutaterminer	276	2 761
Momsskulder	1 760	1 024
Källskatt inlåning	5 043	5 886
Skatteskulder	840	987
Leasingskulder	3 451	7 245
Övriga skulder	27	509
Summa	19 649	21 997

Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter Koncernen

tkr	2023-12-31	2022-12-31
Förutbetalda leasingintäkter	1 360	2 188
Upplupna personalkostnader	7 061	5 387
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	5 825	7 485
Summa	14 246	15 060

Not 26 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser Koncernen

tkr	2023-12-31	2022-12-31
Marginalsäkerhet Danske Bank	56	12 810
Summa	56	12 810
Åtaganden	Inga	3 001

Not 27 Finansiella tillgångar och skulder - Klassificering och värdering Koncernen

Värderingskategorier 2023, tkr	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	-	182 820	182 820	182 947
Utlåning till kreditinstitut	-	-	210 130	210 130	210 130
Utlåning till allmänheten	-	-	1 793 233	1 793 233	1 793 233
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	54 845	419 268	474 113	471 354
Övriga tillgångar	3 144	-	231 713	234 857	234 857
Summa	3 114	54 845	2 837 164	2 895 152	2 892 521
Finansiella skulder					
Inlåning från kreditinstitut	-	-	3 330	3 330	3 330
Inlåning från allmänheten	-	-	2 604 580	2 604 580	2 604 580
Övriga skulder	276	-	50 030	50 306	50 306
Summa	276	-	2 657 940	2 658 216	2 658 216

Värderingskategorier 2022, tkr	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	66 213	-	66 213	66 213
Utlåning till kreditinstitut	-	-	187 915	187 915	187 915
Utlåning till allmänheten	-	-	1 534 776	1 534 776	1 534 776
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	-	429 198	429 198	483 633
Övriga tillgångar	-	-	198 863	198 863	198 863
Summa	-	66 213	2 350 752	2 416 965	2 471 401
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	2 139 743	2 139 743	2 139 743
Övriga skulder	2 761	-	53 568	56 329	56 329
Summa	2 761	-	2 193 311	2 196 072	2 196 072

Verkligt värde på finansiella tillgångar som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade marknadspriser på balansdagen. Dessa tillgångar utgörs av obligationer och det noterade marknadspriset som används är den aktuella köpkursen på balansdagen. Derivatinstrument, som utgörs av valutaterminer och som redovisas under posterna Övriga tillgångar och Övriga skulder i balansräkningen värderas till verkligt värde genom användning av marknadsvärdet på balansdagen.

Utlåning till allmänheten: Det verkliga värdet av utlåning till allmänheten uppskattas genom diskonterade kassaflödesmodeller som inkluderar antaganden för kreditrisker, valutarisk, sannolikhet för fallissemang och förlust vid fallissemangsuppskattningar.

Inlåning från allmänheten: Det verkliga värdet av fasträntekonton vid inlåning från allmänheten grupperas inom förfallotidsspann och diskonteras baseras på rådande marknadsräntor för skulder med liknande kreditrisk. Det verkliga värdet av inlåningen som är betalbar på anfordran är det redovisade värdet.

För övriga finansiella tillgångar och skulder, som i balansräkningen värderas till upplupet anskaffningsvärde, bedöms det redovisade värdet i allt väsentligt överensstämma med det verkliga värdet.

Nivåer för fastställande av verkligt värde utgår från följande verkligt värde-hierarki:

Nivå 1 - Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar och skulder.

Nivå 2 - Beräknade värden som bygger på observerbara marknadsnoteringar för liknande instrument.

Nivå 3 - Beräknade värden som bygger på data för tillgångar eller skulder som inte baseras på observerbara marknadsdata.

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde

2023, tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	182 820			182 820
Obligationer och räntebärande värdepapper	54 845	-	-	54 845
Derivatinstrument, positivt verkligt värde	-	-	-	-
Summa	237 665	-	-	237 665
Finansiella skulder				
Derivatinstrument, negativt verkligt värde		276	-	276
Summa	-	-	-	276
2022, tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	66 213	-	-	66 213
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	-	-	-
Derivatinstrument, positivt verkligt värde	-	-	-	-
Summa	66 213	-	-	66 213
Finansiella skulder				
Derivatinstrument, negativt verkligt värde		2 761	-	2 761
Summa	-	2 761	-	2 761

Not 28 Avstämning av skulder som uppkommer från finansieringsverksamheten

Koncernen

tkr	2023-01-01	Kassa- flöden	Icke kassaflödespåverkande förändringar			2023-12-31
			Förvärv	Valutakurs- differenser	Verkligt värde- ändringar	
Leasingskulder	7 245	-4 530	-723	1 460	-	3 452
Summa skulder från finansieringsverksamheten	7 245	-4 530	-723	1 460	-	3 452

tkr	2022-01-01	Kassa- löden	Icke kassaflödespåverkande förändringar			2022-12-31
			Förvärv	Valutakurs- differenser	Verkligt värde- ändringar	
Leasingskulder	10 959	-4 444	754	-24	-	7 245
Summa skulder från finansieringsverksamheten	10 959	-4 444	754	-24	-	7 245

Not 29 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

tkr

Resultaträkning, moderbolaget	Not	2023	2022
Nettoomsättning		1 313	546
Övriga rörelseintäkter	3	8 500	3
Övriga externa kostnader	4	-6 286	-848
Personalkostnader	5	-	-
Övriga rörelsekostnader		-	-
Räntekostnader och liknande kostnader		- 6 560	-4 121
Jämförelsestörande poster	6	-385	-985
Bokslutsdispositioner		-	-
Skatt på årets resultat		-	-
Årets resultat		-3 418	-5 405
Rapport över totalresultat			
Årets resultat från verksamheten		-3 418	-5 405

tkr

Balansräkning, moderbolaget

Not

2023-12-31

2022-12-31

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Finansiella anläggningstillgångar

Andelar i koncernföretag

7

487 617

441 330

Fordringar hos koncernföretag

8

35 860

43 149

Omsättningstillgångar

Kortfristiga placeringar

Övriga kortfristiga placeringar

12

12

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

1 523

17

Kassa och bank

8 396

162

SUMMA TILLGÅNGAR

533 408

484 670

EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER

Bundet eget kapital

Aktiekapital

1 416

1 316

Fritt eget kapital

Fri överkursfond

449 739

389 476

Övrigt

-

17 177

Balanserad vinst eller förlust

-16 247

-12 944

Årets resultat

-3 418

-5 405

Eget kapital vid räkenskapsårets slut

9

430 074

389 620

Skulder

Skulder till koncernföretag

8

101 102

94 645

Övriga skulder

-

-

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

816

405

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

533 408

484 670

Förändringar i eget kapital, moderbolaget

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Ny-emission	Balanserat resultat	Överkurs-fond	Årets resultat	
Ingående balans 2023-01-01	1 316	17 177	-12 944	389 476	-5 405	389 620
Disposition vid årsstämma			-5 405		5 405	-
Nyemission	100	-17 177	-497	62 862		45 288
Årets resultat					-3 418	-3 418
Utgående eget kapital 2023-12-31	1 416	-	-18 846	452 338	-3 418	431 490

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Ny-emission	Balanserat resultat	Överkurs-fond	Årets resultat	
Ingående balans 2022-01-01	1 140	7 503	-3 368	310 423	-9 474	306 225
Disposition vid årsstämma			-9 474		9 474	-
Nyemission	176	9 674	-102	79 053		88 801
Årets resultat					-5 405	-5 405
Utgående eget kapital 2022-12-31	1 316	17 177	-12 944	389 476	-5 405	389 620

tkr		
Kassaflöde, moderbolaget	2023	2022
Den löpande verksamheten		
Resultat efter finansiella poster	-3 418	-5 405
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	-999	391
Betald skatt	-	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	-4 417	-5 014
Kassaflöde från förändring av rörelsekapital		
Förändring av kundfordringar	5 783	14 168
Förändring av kortfristiga skulder	6 970	3 633
Kassaflöde från den löpande verksamheten	8 336	12 787
Investeringsverksamheten		
Lämnade aktieägartillskott	-	-111 650
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-	-111 650
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	-	88 722
Upptagna lån	-	7 571
Amortering av skuld	-102	-
Kursdifferenser och andra värdeförändringar i likvida medel	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-102	96 293
Årets kassaflöde	8 234	-2 570
Likvida medel vid årets början		
Likvida medel vid årets början	162	2 732
Likvida medel vid årets slut	8 396	162
Likvida medel inkl spärrmedel vid årets slut	8 396	162

Not 1 Allmän information

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

Not 2 Redovisningsprinciper

Bolaget har upprättat sin årsredovisning enligt årsredovisningslagen (1995:1554) och Rådet för finansiell rapportering RFR 2. För mer information hänvisas till not 2 i Koncernen.

I Bolaget finns inga väsentliga andra risker än vad som framgår i beskrivningen av Koncernens riskhantering.

Not 3 Övriga intäkter moderbolaget

tkr	2023	2022
Justering av köpeskilling	8 500	-
Försäljningsintäkter	-	3
Summa	8 500	3

Not 4 Arvode till revisorer moderbolaget

tkr	2023	2022
Öhlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	-143	-480
Summa	-143	-480

Not 5 Anställda och personalkostnader moderbolaget

tkr	2023	2022
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Andel män i styrelsen	75%	80%
Andel män bland övriga ledande befattningshavare	100%	43%
Verkställande direktör ersättning		
Ingen ersättning till VD har utgått	-	-
Styrelsearvode		
Inget arvode till styrelse har utgått	-	-

Övriga anställda

Annan ersättning utanför styrelsearvode

Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader

-	-
-	-

Not 6 Jämförelsestörande poster Moderbolaget

tkr	2023	2022
Kostnader hänförliga till kapitaltillskott	-385	-
Kostnader hänförliga till omorganisation	-	-985
Summa	-385	-985

Not 7 Aktier och andelar i koncernföretag Bolaget

tkr	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	441 330	329 993
Inköp	-	-
Försäljningar/utrangeringar	-	-
Aktieägartillskott	46 287	111 337
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	487 617	441 330
Utgående redovisat värde	487 617	441 330

Specifikation andelar i dotterbolag

Namn	Kapitalandel	Rösträttsandel	Antal andelar	Bokfört värde (tkr)
Brocc AB	100%	100%	64 542	64 542
Brocc Finance AB	100%	100%	423 075	423 075

Namn	Org.nr	Säte	Eget Kapital (tkr)	Resultat (tkr)
Brocc AB	556983-3204	Stockholm	10 104	-19 324
Brocc Finance AB	556058-8740	Stockholm	348 084	-5 023

Not 8 Transaktioner med närstående Bolaget

tkr	2022	2022
Transaktioner med koncernföretag		
Fordringar på koncernföretag	35 860	43 149
Skulder till koncernföretag	101 102	94 645

Not 9 Eget kapital

Antalet aktier	8 555 674
Aktiekapitalet:	1 416 104 kr

Förslag till behandling av årets resultat

Balanserat resultat	-18 846 457
Överkursfond	452 338 483
Årets resultat	-3 417 563
Totalt	430 074 463

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att den ansamlade medlen 430 074 463 kr överföres i ny räkning.

Styrelse och ledning

Liza Nyberg, 1963, Ordförande

Liza har en mycket lång erfarenhet med flera uppdrag som VD inom den finansiella sektorn. Hon är idag VD på Svensk Fastighetsförmedling. Dessförinnan har hon haft uppdrag som VD på bland annat Collector, Landshypotek Bank, Danske Bank Sverige, Skandiamäklarna och Föreningssparbanken. Liza är även ordförande samt ledamot i en rad andra bolag såsom Ordna Bolån, Ica Banken och Jämtkraft. Hon har en BsC från Stockholms universitet. Liza har varit ordförande i Brocc sedan 2022 och är även med i bolagets RCA (Risk, Compliance and Audit Commiteé) samt ersättningskommittén.

Patrick De Muynck, 1956, Ledamot

Patrick är en aktiv investerare med styrelseuppdrag i flera företag både som ordförande och ledamot. Han har ett förflutet som partner på EQT, Managing Director på Elixor SCA, och därutöver en mångårig internationell erfarenhet inom investment banking bla annat vid HSBC och Generale Bank SV. Patrick har varit ledamot i Brocc och ordförande bolagets RCA (Risk, Compliance and Audit Commiteé) sedan 2021.

Christopher Dailey, 1975, Ledamot

Christopher har över 25 års erfarenhet inom finansiella tjänster bland annat från N M Rothschild och GE Capital, bland annat för SME-låneplattform i EMEA. Under de senaste 15 åren har Chris varit medgrundare och del av ledningen på Aldermore Bank, VD för OakNorth och mest nyligen var han VD och medgrundare av DFC, en brittisk SME-långivare som han borsintroducerade 2019. Han sitter för närvarande i styrelsen för flera europeiska fintech-företag, inklusive DBT i Sverige.

Willem De Geer, 1973, Ledamot

Willem är en aktiv och engagerad investerare som genom investmentbolaget YLD byggt ett ekosystem med 40 investeringar inom primärt fastigheter, FinTech och B2B SaaS samt flertalet VC och PE fonder med globalt fokus. Willem är medgrundare och styrelseordförande för Europi Property Group och AVY Finans. Willem var medgrundare och styrelseordförande i Sveafastigheter Bostad, innan dess försäljning till SBB 2021. Dessförinnan var Willem grundare och VD på Panopticon, ett mjukvaruföretag för datavisualisering. Willem har en examen från Handelshögskolan i Stockholm.

Ledning

Jonathan Klein-Strandberg, 1984, Verkställande Direktör

Jonathan är en av grundarna till Brocc och har varit VD på Brocc sedan start. Han har tidigare bland annat jobbat för Svea Ekonomi och Wasa Kredit.

BROCC

Stockholm den 11 juni 2024

Liza Nyberg, Ordförande

Willem De Geer, Ledamot

Christopher Dailey, Ledamot

Patrick De Muynck, Ledamot

Jonathan Klein-Strandberg, VD

Stockholm den 11 juni 2024

Öhrlings Pricewaterhouse Coopers AB

Magnus Svensson Henryson

Auktoriserad revisor

Deltagare

PATRICK DE MUYNCK Sverige

Signerat med E-signering

Patrick De Muynck
patrick.demuynck@skogslidenfinance.com

2024-06-11 10:50:58 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 94.234.103.179

Deltagare

BROCC 556983-3204 Sverige

Signerat med E-signering

Jonathan Klein Strandberg
jks@brocc.se

2024-06-11 12:12:44 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 217.213.126.0

LIZA NYBERG Sverige

Signerat med E-signering

Liza Nyberg
lmknyberg@gmail.com
+467663010904
19630424-2503

2024-06-11 12:15:38 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 78.79.166.149

WILLEM DE GEER Sverige

Signerat med E-signering

Willem De Geer
willem@degeer.nu

2024-06-11 12:05:17 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 94.234.115.138

CHRISTOPHER DAILEY Storbritannien

Signerat med E-signering

Christopher Dailey
chris.daily@brocc.se
+447789948776
144329877

2024-06-11 12:18:27 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 86.19.82.197

Deltagare

MAGNUS SVENSSON HENRYSON Sverige

Signerat med E-signering

Magnus Svensson Henryson
magnus.svensson.henryson@pwc.com

2024-06-11 12:37:43 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 62.119.65.134

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Brocc Holding AB, org.nr 559227-6322

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Brocc Holding AB för år 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS, såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag,

eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Brocc Holding AB för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman behandlar förlusten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamot och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisors sed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Magnus Svensson Henryson
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2024-06-11 12:39:08 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: Bo Magnus Svensson
Henryson

Datum

Magnus Svensson Henryson
Ansvarig revisor

Leveranskanal: E-post