

Årsredovisning 2022

Brocc Finance AB

Fastställandeintyg

Undertecknad styrelseledamot i Brocc Finance AB (556058-8740), intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkning fastställts på ordinarie årsstämma 2023-06-29. Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm den juni 2023

Jonathan Klein Strandberg



Brocc Finance AB

Organisationsnummer 556058–8740

Kreditmarknadsbolag (Institut nr 41491)

Bolagets säte: Stockholm

Besöksadress: Biblioteksgatan 8

Adress: Box 7790, 111 56 Stockholm

www.brocc.se

www.balanzia.se

www.gccab.com



INNEHÅLLSFÖRTECKNING

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE	3
Koncernstruktur och information om verksamheten.....	3
Väsentliga händelser under räkenskapsåret.....	3
Utveckling av Bolagets resultat	3
Finansiella och andra risker.....	4
Händelser efter balansdagen	4
Flerårsöversikt.....	5
Förslag till behandling av vinst	6
STYRNING, RISKHANTERING OCH ORGANISATION.....	7
Styrelse	7
Intern kontroll och riskhantering	7
Den första försvarslinjen – Riskhantering i affärsverksamheten	8
Den andra försvarslinjen – Oberoende kontrollfunktioner	8
Den tredje försvarslinjen – Internrevision.....	8
Bolagets riskstrategi och riskaptit	9
Bolagets ersättningspolicy.....	9
Ersättningssystemets utformning	9
FINANSIELLA RAPPORTER.....	10
Resultaträkning	10
Rapport över övrigt totalresultat	11
Balansräkning	12
Förändringar i eget kapital.....	14
Kassaflödesanalys	15
Noter	17
STYRELSE OCH LEDNING	56



FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören för Brocc Finance AB ("Bolaget") får härmed avge årsredovisning för 2022-01-01—2022-12-31.

Koncernstruktur och information om verksamheten

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Brocc Holding AB, org. nr. 559227-6322, och systerbolag till det av Brocc Holding AB helägda bolaget Brocc AB (publ), org. nr. 556983-3204, med sitt helägda dotterbolag Brocc Lån AB, org. nr. 559203-6676. Bolaget ingår, tillsammans med ovan nämnda bolag, i en konsoliderad situation, ("Koncernen").

Bolaget är ett kreditmarknadsbolag som står under tillsyn av Finansinspektionen. Bolaget bedriver finansieringsrörelse i enlighet med lag (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, genom utlåning i form av lån till privatpersoner, lån och objektsfinansiering till små och medelstora företag, samt inlåning till allmänheten med rörlig och fast ränta.

Sedan maj 2021 då samtliga aktier i Bolaget förvärvades av Brocc Holding AB fokuserar Bolaget enbart på konsumentmarknaden och tillhandahåller 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.

De konsumentlån som Bolaget erbjuder, ges utan säkerhet och med lånebelopp om mellan 10 000 kr och upp till max 400 000 kr, med en löptid på upp till 15 år. Konsumentlån erbjuds även i Finland. Här är lånebeloppen normalt mellan 3 000 upp till max 50 000 euro och har en löptid på upp till 15 år.

Bolaget erbjuder även inlåning i form av sparkonton med fast och rörlig ränta med skydd av insättningsgarantin. I Sverige ger denna skydd för insatta medel om upp till 1 050 000 kr och i Finland upp till 100 000 euro.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

I december tillfördes Bolaget en förstärkning av kapitalet om 88,7 mnkr som ett aktieägartillskott från moderbolaget Brocc Holding AB.

Utveckling av Bolagets resultat

Bolagets rörelseintäkter netto ökade 33,8 % till 94,4 (70,6) mnkr, medan medelutlåningen växte med 36% procent. Rörelsekostnaderna ökade 11,3% till 77,6 (69,8) mnkr, även räntekostnaderna ökade 76,5 % med 11 mnkr. Kostnadsökningarna var en följd av integrationskostnader.

Resultat före kreditförluster uppgår till 16,8 (0,8) mnkr

Årets resultat uppgår till -13,7 (-7,5) mnkr. Årets totalresultat uppgår till -3,8 (-8,9) mnkr.



Likviditet, finansiering och kapital situation

Bolaget har under året haft en stark likviditetssituation. Bolagets likviditetsreserv utgörs av tillgodohavanden hos nordiska banker samt placeringar i värdepapper med god likviditet. Likviditetsreserven uppgick vid årets slut till 656 (981) 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 2 139,7 (1 805,0) mnkr. Av detta utgjorde inlåning från den svenska inlåningsverksamheten 1 720 mnkr samt den finländska filialen 420 mnkr (37,7 mn euro)

Utöver inlåning från allmänheten finansierar Bolaget sig genom ett förlagslån om 19,0 mnkr samt eget kapital. Under året sköt moderbolaget till 88,7 mnkr i kapitaltillskott. Kapitalsituationen för Bolaget är stark, med en kapitalbas motsvarande totalt 343 mnkr, vilket ger en total kapitalrelation om 22,4 procent.

Kredit- och leasingvolym

Den totala kredit- och leasingvolymen uppgår till 1 584 (900) mnkr, en ökning med 43 procent, varav 1 523 (803) mnkr utgör kreditfordringar och 61 (97) mnkr utgör leasingfordringar.

Finansiella och andra risker

I Bolaget kan det uppstå olika typer av risker så som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Bolagets styrelse, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen, fastställt policydokument och instruktioner för kreditgivning och den övriga verksamheten.

För en mer utförlig beskrivning om finansiella risker samt kapitaltäckning, se not 3.

Händelser efter balansdagen

Q1 2023

SVB likviditetsproblem

Credit Suisse – aktiefall

Bolaget bevakar spridning till övriga marknaden men ingenting tyder på det.



Flerårsöversikt

FLERÅRSÖVERSIKT (tkr)	2022	2021	2020	2019	2018
Resultaträkning					
Räntenetto	92 373	56 268	64 710	42 356	37 365
Leasingnetto	5 712	6 430	7 930	8 412	8 606
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-11 039	678	-700	-1 563	-9 427
Övriga rörelseintäkter	7 346	7 184	5 692	13 027	24 002
Allmänna administrationskostnader	-77 799	-71 097	-60 288	-64 459	-61 834
Resultat före kreditförluster	16 593	-537	17 344	-2 226	-1 289
Kreditförluster	-30 320	-6 997	-21 092	-22 295	-18 951
Rörelseresultat	-13 569	-6 194	-3 748	-24 522	-20 240
Skatt	-	-	-1 294	-	-
Årets resultat	-13 728	-7 534	-5 041	-24 522	-20 240
Totalresultat	-3 793	-8 857	-2 672	-22 806	-11 714
Balansräkning					
Utlåning till kreditinstitut	164 926	179 208	159 867	105 616	139 550
Utlåning till allmänheten	1 523 507	803 331	760 166	689 862	628 146
Materiella & immateriella anläggningstillgångar	85 630	129 496	105 304	120 788	111 569
Inlåning från allmänheten	2 139 743	1 805 350	1 199 274	1 013 393	928 856
Övriga skulder	20 192	22 256	10 038	10 136	26 485
Eget kapital	328 623	246 938	216 301	130 879	109 254
Balansomslutning	2 519 981	2 112 414	1 454 915	1 181 287	1 089 477
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital	neg	neg	neg	neg	neg
Avkastning på tillgångar	neg	neg	neg	neg	neg
Soliditet	13%	12%	15%	11%	10%
Kapitalrelation (total)	22%	24%	28%	20%	14%
Medelutlåning	1 414 559	1 040 864	948 313	878 317	876 528
Förändring %	36%	9,8%	8,0%	0,2%	30,0%
Medelutlåning till allmänheten inkl leasingobjekt	1 242 492	871 327	815 571	755 734	653 394



Förändring %	42,6%	6,8%	7,9%	15,7%	42,0%
Ränteintäkt i % av medelutlåning	8,8%	7,5%	9,0%	7,0%	6,3%
Räntekostnad i % av medelinlåning	1,9%	1,4%	1,3%	1,2%	1,0%
Finansieringsnetto i % av medelutlåning	6,9%	4,9%	7,7%	5,8%	5,2%
Konstaterade kreditförluster i % av medelutlåning	0,5%	0,7%	2,2%	2,5%	2,2%
Reserverade kreditförluster i % av medelutlåning	6,5%	5,3%	6,1%	5,1%	3,0%

Förslag till behandling av vinst

Balanserat resultat	-4 421 940
Överkursfond	204 970 902
Omräkningsreserv	23 154 529
Årets totalresultat	-11 626 155
Totalt	212 077 336

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att den ansamlade vinsten 212 077 336 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 uppföljning, rapporter från affärsverksamheten samt stöd- 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 (EBA/GL/2017/11). Styrelsen antar även riskaptiter och limiter för alla väsentliga risker 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 artikulera 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 riskapitet 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.



Bolagets 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.

Bolagets 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. Bolagets regelefterlevnadsfunktion granskar minst årligen om Bolagets 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

Bolagets 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 Bolagets risknivå har inte förekommit och frågan om uppskjuten utbetalning har därför inte effektuerats. Beloppet för utestående uppskjuten betalning är således 0 kr för 2022. Inga anställda har ersättning på över 1 miljon euro. Inga avgångsvederlag har utbetalats under räkenskapsåret.



FINANSIELLA RAPPORTER

Resultaträkning

tkr	Not	2022	2021
Rörelsens intäkter			
Ränteintäkter		118 518	71 079
Räntekostnader		-26 145	-14 811
Leasingintäkter		22 103	34 413
Avskrivningar enligt plan	19	-16 391	-27 983
Räntenetto	4	98 085	62 698
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	-11 039	678
Övriga rörelseintäkter	7	7 346	7 184
Summa rörelseintäkter		94 392	70 560
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	8,9,10	-64 419	-57 380
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	17,18,19	-12 399	-11 854
Övriga rörelsekostnader		-981	-1 863
Summa rörelsens kostnader		-77 799	-71 097
Resultat före kreditförluster		16 593	-537
Kreditförluster netto	11	-30 320	-6 997
Rörelseresultat		-13 728	-7 534
Skatt	12	-	-
Årets resultat		-13 728	-7 534



Rapport över övrigt totalresultat

tkr	2022	2021
Årets resultat	-13 728	-7 534
<i>Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</i>		
Verkligt värde via övrigt totalresultat	2 102	-
Omräkning av utländsk verksamhet	7 833	-1 323
Övrigt totalresultat	9 935	-1 323
Årets totalresultat	-3 793	-8 857



Balansräkning

tkr	Not	2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	13	164 926	179 208
Utlåning till allmänheten	14	1 523 507	803 331
Fordran hos koncernföretag	29	133 679	134 095
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	495 411	805 514
Immateriella anläggningstillgångar	17	16 471	21 366
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier materiella	19	1 022	16
Inventarier materiella (Leasingobjekt)	19	60 963	97 183
Nyttjanderättstillgångar	18	7 174	10 931
Övriga tillgångar	20	4 760	4 212
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	112 068	56 557
SUMMA TILLGÅNGAR		2 519 981	2 112 414
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR			
Skulder till koncernföretag	29	771	5 782
Inlåning från allmänheten	22	2 139 743	1 805 350
Efterställda skulder	23	19 000	19 000
Övriga skulder	24	20 192	22 256
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	11 653	13 073
Summa skulder och avsättningar		2 191 358	1 865 460



	2022-12-31	2021-12-31
EGET KAPITAL		
Bundet eget kapital		
Aktiekapital	92 774	92 774
Reservfond	7 300	7 300
Fond för utvecklingsutgifter	16 471	21 366
Summa bundet eget kapital	116 545	121 440
Fritt eget kapital		
Överkursfond	204 971	204 971
Balanserat resultat	-4 422	-87 245
Omräkningsreserv	23 155	15 322
Fond för verkligt värde	2 102	-
Årets resultat	-13 728	-7 534
Summa fritt eget kapital	212 078	125 514
Summa eget kapital	328 623	286 954
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	2 519 981	2 112 414



Förändringar i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital					Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserat resultat	Överkurs-fond	Omräk-nings-reserv	Fond för verkligt värde	Årets resultat	
Ingående balans 2022-01-01	92 774	7 300	21 366	-87 245	204 971	15 322	-	-7 534	246 954
Disposition vid årsstämma				-7 534				7 534	0
Valutajustering				-3 238					-3 238
Årets resultat								-13 728	-13 728
Värdetförändringar							2 102		2 102
Omräkning av utländsk verksamhet						7 833			7 833
Årets totalresultat						7 833	2 102	-13 728	-3 793
Aktieägartillskott ¹				88 700					88 700
Fond för utvecklingsutgifter			-4 895	4 895					0
Utgående eget kapital 2022-12-31	92 774	7 300	16 471	-4 422	204 971	23 155	2 102	-13 728	328 623

	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital					Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserat resultat	Överkurs-fond	Omräk-nings-reserv	Fond för verkligt värde	Årets resultat	
Ingående balans 2021-01-01	92 774	7 300	21 451	-121 799	204 971	16 644	-	-5 041	216 300
Disposition vid årsstämma				-5 041				5 041	0
Valutajustering				-489					-489
Årets resultat								-7 534	-7 534
Omräkning av utländsk verksamhet						-1 323			-1 323
Årets totalresultat						-1 323		-7 534	-8 857
Aktieägartillskott ¹				40 000					40 000
Fond för utvecklingsutgifter			-85	85					0
Utgående eget kapital 2021-12-31	92 774	7 300	21 366	-87 245	204 971	15 322	-	-7 534	246 954

¹ Aktieägartillskottet är ovillkorat.

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



Kassaflödesanalys

tkr	Not	2022	2021
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN			
Rörelseresultat		-13 728	-7 534
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet m.m</i>			
Avskrivningar & nedskrivningar under perioden	17,18,19	28 790	39 837
Kreditförluster	11	30 320	6 997
Betald skatt	12	-	-
Finansiella poster inklusive orealiserade valutakurseffekter		9 909	-
Nyttjanderättstillgångar	18	-	-10 934
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		55 291	28 366
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar</i>			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	14	-750 368	-49 749
Ökning/minskning av övriga tillgångar	20,21	-53 432	-16 561
Förvärv av leasingobjekt	19	-	-51 675
Försäljning leasingobjekt	19	19 703	8 081
Fordringar hos koncernföretag	29	558	-134 095
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens skulder</i>			
Ökning/minskning av inlåning från allmänhet	22	334 393	606 075
Ökning/minskning av övriga skulder	24, 25	960	14 989
Skulder till koncernföretag		-5 011	5 785
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-397 906	411 216
INVESTERINGSVERKSAMHETEN			
Investeringar i immateriella tillgångar	17	-3 007	-8 593
Investeringar i inventarier materiella	18,19	-1 157	-
Placeringar i övriga finansiella anläggningstillgångar köpt	15	-841 539	-1 929 359
Placeringar i övriga finansiella anläggningstillgångar sålt	15	1 154 902	1 505 451
Kassaflöde från investeringsverksamheten		309 199	-432 501



FINANSIERINGSVERKSAMHETEN

Aktieägartillskott	88 700	40 000
Betalning av leasingskuld	-4 444	-

Kassaflöde från finansieringsverksamheten	84 256	40 000
--	---------------	---------------

ÅRETS KASSAFLÖDE

Likvida medel från årets början	172 945	159 868
Valutakursdifferenser i likvida medel	-9 832	-3 136
Förändring av avsatta spärrade medel under året	-332	-2 500

Likvida medel vid årets slut	158 330	172 945
-------------------------------------	----------------	----------------

Avsatta spärrade medel vid årets slut	6 596	6 263
---------------------------------------	-------	-------

Likvida medel inkl spärrade medel vid årets slut	164 926	179 208
--	---------	---------



Noter

Not 1 Allmän information

Brocc Finance AB, med organisationsnummer 556058–8740, har tillstånd från Finansinspektionen såsom kreditmarknadsbolag. Verksamheten består av finansieringstjänster mot företag och utlåning till konsumenter samt inlåning från allmänheten. Bolaget har verksamhet i Sverige och Finland.

Bolaget är ett aktiebolag registrerat i, och med säte i, Stockholm. Adressen till Bolaget är Box 7790, 103 96 Stockholm. Bolaget är ett dotterbolag till Brocc Holding AB. Bolaget innehar även en filial med kontor i Helsingfors, Finland. Filialen erbjuder allmänheten inlåning och konsumentlån.

Not 2 Redovisningsprinciper

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

Grund för rapporternas upprättande är att Bolaget har tillstånd från Finansinspektionen såsom kreditmarknadsbolag och lyder därmed under Lag (1995:1559) om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL).

Vid upprättandet av finansiella rapporter tillämpar Bolaget ÅRKL och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25), så kallad lagbegränsad IFRS.

International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkänts av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna, med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt FFFS 2008:25.

Då Bolaget upprättar rapporter i överensstämmelse med IFRS krävs uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål. Det kräver att ledningen tar ett stort ansvar för att göra antaganden som anses vara rimliga och rättvisande. Det faktiska utfallet kan således avvika från de bedömda uppskattningarna.

Grund för värdering

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden, om inget annat framgår. 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.



Ändrade redovisningsprinciper

Under 2022 införda IFRS och tolkningar

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

Nya IFRS som ännu inte trätt i kraft

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

Rapporteringsvaluta

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

Utländsk valuta

Bolagets rapporteringsvaluta är svenska kronor (SEK). 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 realiserade vinster och förluster ingår i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Bolagets filial har en annan rapporteringsvaluta än Bolagets rapporteringsvaluta, vilken är EUR. Valutan omvärderas månadsvis till Bolagets 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 fordringar och räntekostnader på 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 Bolaget 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 Bolagets redovisningsvaluta, värdeförändringar på derivat för vilka säkringsredovisning inte tillämpas samt värdeförändringar på andra räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen.

Allmänna administrationskostnader

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

Ersättningar till anställda

Bolaget 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 Bolaget 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 bolagets affärsmodell för hur de finansiella instrumenten förvaltas samt om instrumentens avtalsenliga kassaflöden endast utgörs av betalningar av kapitalbelopp och ränta på utestående kapitalbelopp.

Bolaget 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 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.

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.

Redovisning och värdering

Köp och försäljningar av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, det vill säga det datum då Bolaget 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 Bolaget har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten. Om risker och fördelar som är förknippade med ägandet av den finansiella tillgången varken är överförda eller behållna, ska Bolaget avgöra om kontrollen är bibehållen. Om bedömning görs att Bolaget inte har behållit kontrollen bokas den finansiella tillgången bort från balansräkningen, och om bedömning görs att Bolaget har behållit kontrollen fortsätter Bolaget att redovisa tillgången på balansräkningen i den grad Bolaget är fortsatt engagerat i den finansiella tillgången.

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 inanspråktagandet 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 Bolaget antagna modeller för respektive produkt. Framåtblickande makroekonomiska variabler analyseras och beaktas dessa 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

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
- Bolaget har kontroll över tillgången och det är sannolikt att de förväntade framtida ekonomiska fördelar som kan hänföras till tillgången kommer att tillfalla Bolaget
- Tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt
- 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 5 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 Bolaget, 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 leasingkulld 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 Bolaget huruvida avtalet inkluderar leasing. Ett avtal är, eller består av, leasing om avtalet medför att Bolaget 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 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

Bolagets finansiella rapporter har upprättats enligt de redovisningsprinciper som gäller för antagandet om fortsatt drift, det vill säga att Bolaget 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 Bolagets 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 Bolaget befinner sig i en utvecklingsfas rapporterar Bolaget 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 Bolaget 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 av Bolaget medan andra ligger utanför Bolagets fulla kontroll. Syftet med Bolagets riskhantering är i första hand att ge ledningen och styrelsen underlag för beslutsfattande och information om Bolagets risknivå, men också att höja riskmedvetenheten för Bolagets anställda och andra intressenter.

Bolagets ramverk för riskhantering utgår från regulatoriska krav och tar stöd i internationellt accepterade standarder och vägledningar såsom ISO 31000 (Riskhantering) och ISO 27000 (IT-verksamhet, Säkerhetstekniker och Informationssäkerhet)

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

Risker i Bolagets verksamhet

Kreditrisk

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

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bolagets kreditverksamhet. VD ska hålla styrelsen informerad om Bolagets utestående krediter, tillse att kriterier för Bolagets riskhantering löpande utvärderas samt presentera en plan för styrelsen i de fall riskkapiten för kreditrisk överskrids. Kreditkommittén består av VD, Finanschef, Ansvarig för kreditrisk & analys, samt Ansvarig för den operativa kredithanteringens samt Riskchef som adjungerad. 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 Bolaget.

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

Bolaget bedriver endast nyutlåning i privatlånesegmentet, och använder sig av automatiserade processer som innefattar sedvanlig kreditprövning, bedömning av återbetalningsförmåga, risk-scoring samt kundkännedomsprocesser före kreditgivning, i enlighet med bolagets kreditinstruktioner.

Utlåning till allmänheten (inkluderat leasingobjekt) uppgick den 31 december 2022 till mnkr 1 584 (901).

Koncentrationsrisk i Bolagets kreditportfölj

Bolaget definierar koncentrationsrisk som risken för samlade förluster till följd av att kreditgivningen koncentreras mot ett fåtal motparter, branscher eller länder.

Bolaget 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. Risken analyseras utifrån namnkoncentration, branschkoncentration och geografisk koncentration.

Bolaget 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.

Motpartsrisk derivatkontrakt

Utöver kreditrisken i utlåningsverksamheten och placering av likviditet är Bolaget 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 Bolagets 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).

Bolaget 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 Bolagets 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 Bolagets in- och utlåning löper med rörlig ränta där Bolaget har rätt att ändra räntan i den utsträckning det motiveras av kreditpolitiska beslut, ändrade upplåningskostnader för Bolaget eller andra kostnadsförändringar som Bolaget 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 2022 skulle minska med 5,2 mnkr till följd av parallellförskjutning uppåt av räntekurvan med 200 basispunkter.

Bolagets 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. Bolagets tidsbundna inlåning utgjorde 10 procent av den totala inlåningen per 2022-12-31 med en volymvägd snittduration om ca 13,2 månader. Samtidigt uppgick obligationsportföljen till 429,2 mnkr med en volymvägd snittduration om ca 14,0 månader. Årets resultat stressas till följd av parallellförskjutning av räntekurvan och visar en ränterisk på 1,6 mnkr. Den totala ränterisken motsvarar det värsta av de två stresserna, motsvarande 5,2 mnkr.

Valutakursrisk

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

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bolagets 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.

Bolaget är utsatt för valutakursrisker i utländsk valuta, huvudsakligen i EUR. Bolaget 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 20 tkr.

Känslighetsanalys valutakursrisk¹

tkr	Tillgångar	Skulder	Terminer	Nettoexponering	Valutarisk 10%
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
2021					
EUR	388 346	-367 198	-23 010	-1 863	186
DKK	6 356	416	-5 914	858	86
NOK	23	-	-	23	2
Summa	394 725	-366 783	-28 924	-982	274

¹ Siffrorna är omräknat till tusentals SEK.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att Bolaget inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Man kan se på likviditetsrisken i Bolaget utifrån två olika perspektiv. Det ena är att Bolaget måste kunna klara av löpande utbetalningar som är en funktion av Bolagets affärsverksamhet och övriga åtaganden i form av personallöner, skatter och övriga externa kostnader som Bolaget har. Det andra är att se på risken i Bolagets refinansiering, att en större mängd sparare samtidigt begär uttag av sina sparmedel hos Bolaget. Risken att Bolaget 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 Bolaget inte vet på förhand. Det är extrema händelser som bara kan hanteras av att Bolaget håller en likviditetsbuffert genom att Bolaget 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 Bolagets 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 Bolaget 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 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 Bolagets uthållighet mot extrema händelser. Bolagets likviditetsrisk kvantifieras vid beräkningen av Pelare 2 riskerna nedan.

Per den 31 december 2022 uppgick Bolagets LCR till 790 (1 833) procent.



Odiskonterade kassaflöden

tkr	Finansiella tillgångar och skulder					Icke-finansiella tillgångar och skulder	Summa
	På anfordran	Högst 3 mån	3 - 12 mån	1 år-5 år	> 5 år		
Utlåning till kreditinstitut	164 926	-	-	-	-	-	164 926
Utlåning till allmänheten	-	69 105	200 569	878 845	1 367 982	-	2 516 501
Obligationer	-	51 363	278 715	167 000	-	-	497 078
Immateriella tillgångar	-	-	-	-	-	16 471	16 471
Nyttjanderättstillgångar	-	-	-	-	-	7 174	7 174
Maskiner och inventarier	-	-	-	-	-	1 022	1 022
Leasingobjekt	-	-	-	-	-	60 963	60 963
Fordringar hos koncernföretag	133 679	-	-	-	-	-	133 679
Övriga tillgångar	-	3 289	1 471	-	-	-	4 760
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	38 162	-	-	-	73 906	112 068
Summa tillgångar	298 605	161 920	480 755	1 045 845	1 367 982	159 536	3 514 642
Inlåning från allmänheten	1 946 880	8 661	98 127	103 808	-	-	2 157 476
Emitterade värdepapper	-	-	-	19 000	-	-	19 000
Derivatinstrument	-	2 673	88	-	-	-	2 761
Leasingskulder	-	218	7 027	-	-	-	7 245
Skulder till koncernföretag	771	-	-	-	-	-	771
Övriga skulder	-	10 186	-	-	-	-	10 186
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	9 445	-	-	-	2 208	11 653
Summa skulder	1 947 651	31 183	105 242	122 808	-	2 208	2 209 092

tkr	Finansiella tillgångar och skulder					Icke-finansiella tillgångar och skulder	Summa
	På anfordran	Högst 3 mån	3 - 12 mån	1 år-5 år	> 5 år		
Utlåning till kreditinstitut	180 361	-	-	-	-	-	180 361
Utlåning till allmänheten	1 389	17 599	60 216	318 268	405 859	-	803 331
Obligationer	-	243 235	532 755	29 524	-	-	805 514
Immateriella tillgångar	-	-	-	-	-	21 366	21 366
Nyttjanderättstillgångar	-	-	-	-	-	10 931	10 931
Maskiner och inventarier	-	-	-	-	-	16	16
Leasingobjekt	-	-	-	-	-	97 616	97 616
Fordringar hos koncernföretag	134 095	-	-	-	-	-	134 095
Övriga tillgångar	-	2 764	-	-	-	-	2 764
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	29 467	-	-	-	27 090	56 557
Summa tillgångar	315 845	293 066	592 971	347 792	405 859	157 019	2 112 552
Inlåning från allmänheten	1 565 770	9 868	120 997	106 169	-	-	1 802 804
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	19 000	-	19 000
Leasingskulder	-	-	10 959	-	-	-	10 959
Skulder till koncernföretag	5 782	-	-	-	-	-	5 782
Övriga skulder	-	11 297	-	-	-	-	11 297
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	9 377	-	-	-	3 696	13 073
Summa skulder	1 571 552	30 542	131 956	106 169	19 000	3 696	1 862 915



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. Bolagets mål är att reducera de operativa riskerna så långt det är kostnadsmässigt motiverat.

Riskhanteringen är en iterativ process och utgår från Bolagets väsentliga processer och internkontrollmålen. 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. Bolaget kvantifierar kapitalbehovet genom att beräkna kapitalkravet för operativa risker enligt basmetoden. Beräkningen kompletteras med en bedömning av operativa risker i Bolaget 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 omnämningen i media.



Information om kapitaltäckning

tkr

Beräkning av total kapitalbas	2022-12-31	2021-12-31
Aktiekapital	92 774	92 774
Överkursfond	204 971	204 971
Reservfond	7 300	7 300
Fond för utvecklingsutgifter	16 471	21 366
Balanserade vinstmedel	-4 422	-87 245
Årets resultat	-11 289	-7 534
Avdrag - övriga materiella tillgångar	-13 756	-19 544
Avdrag - tillgångar till verkligt värde	-378	-805
Avdrag – NPL	-782	-45
Valutadiff	23 155	15 322
Justering pga övergångsordning avseende IFRS 9	11 151	5 661
Kärnprimärkapital	325 196	232 221
Primärkapital		
Supplementär kapital	18 050	19 000
Total Kapitalbas	343 246	251 221
Riskvägda exponeringsbelopp	2022-12-31	2021-12-31
Exponeringar mot institut	33 547	35 111
Exponeringar mot företag	86 387	261 764
Exponeringar mot hushåll	985 104	425 950
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	5 861	11 669
Fallerade exponeringar	174 661	141 261
Övriga exponeringar	110 806	55 892
Off-balance exponeringar		
Summa riskvägt belopp för kreditrisker	1 396 365	931 647
- varav motpartsrisk	-	-
CVA-risk	563	26
Summa kredit- och motpartsrisk	1 397 928	931 673
Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker	132 714	126 153
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 529 641	1 057 826
Kapitalkrav Pelare 1	2022-12-31	2021-12-31
Kredit- och motpartsrisk	111 754	74 534
Operativ risk	10 617	10 092
CVA-risk	45	2
Totalt Kapitalkrav Pelare 1	122 416	84 628
Buffertkrav		
Kapitalkonserveringsbuffert	38 241	26 446
Kontracyklisk buffert	12 237	212



Totalt kapitalbuffertkrav	50 478	26 657
Totalt kapitalkrav Pelare 2	48 677	19 700
Totalt kapitalbaskrav	221 571	130 985
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	21,26 %	21,95 %
Primärkapitalrelation	21,26 %	21,95 %
Total kapitalrelation	24,44 %	23,75 %

* Bolaget använder schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk samt basmetoden vid beräkning av kapitalkrav för operativ risk.

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 Bolaget och dess risker. Förutom att en bedömning görs av i vilken utsträckning Bolaget 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 Bolaget riskerar att behöva avvecklas. Eftersom kapitalkravet ska upprätthållas fortlöpande måste Bolaget hålla en buffert för att säkerställa att inte mindre sannolika förluster ska leda till att kapitalkravet underskrids.

Bolagets samlade kapitalkrav uppgick till 222 mnkr per den 31 december 2022 och Bolagets kapitalbas uppgick till 343 mnkr vid samma datum.



Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)

Inom ramen för den interna kapital och likviditetsutvärderingen (IKLU) analyseras Bolagets väsentliga risker i syfte att säkerställa kapital och likviditet för att täcka oväntade förluster samt likviditetsutflöden.

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

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

Den samlade riskbedömningen inom ramen för IKLU ligger till grund för Bolagets kapitalplanering. Bolagets kapitalbas ska vid var tid täcka de risker som Bolaget är eller kan komma att exponeras för.

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet, tkr	2022-12-31	2021-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	325 196	232 219
Primärkapital	325 196	232 219
Totalt kapital	343 246	251 219
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 529 641	1 529 641
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	21,3%	15,2%
Primärkapitalrelation (i %)	21,3%	15,2%
Total kapitalrelation (i %)	22,4%	16,4%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	1,2%	1,9%
<i>varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)</i>	0,7%	1,0%
<i>varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)</i>	0,9%	1,4%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,2%	9,9%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisk identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,8%	0,0%



Systemriskbuffert (i %)	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	3,3%	2,5%
Samlade kapitalkrav (i %)	12,5%	12,4%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	12,1%	12,1%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått	2 098 656	2 094 644
Bruttosoliditetsgrad (i %)	16,36%	11,09%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-
<i>varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)</i>	-	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)		
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3,0%
Likviditetstäckningskvot		
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	484 285	804 266
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	220 394	186 398
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	196 793	175 539
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	55 099	43 885
Likviditetstäckningskvot (i %)	878,9%	1832,7%
Stabil nettofinansieringskvot		
Total tillgänglig stabil finansiering	2 268 834	1 913 742
Totalt behov av stabil finansiering	1 491 116	990 243
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	152,2%	193,3%



Not 4 Räntenetto

	2022	2021
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	45	-
Utlåning till allmänheten	108 934	71 079
Övriga ränteintäkter	9 539	-
Summa	118 518	71 079
<i>Varav ränteintäkter från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>118 518</i>	<i>71 079</i>
Räntekostnader		
Inlåning från allmänheten	-21 567	-9 794
Övriga räntekostnader	-4 578	-5 017
Summa	-26 145	-14 811
<i>Varav räntekostnader från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>-26 145</i>	<i>-14 811</i>
Leasingnetto		
Leasingintäkter	22 103	34 413
Avskrivningar enligt plan	-16 391	-27 983
Leasingnetto	5 712	6 430
Räntenetto	98 085	62 698

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner	2022	2021
Derivat	-1 841	-705
Valutakursförändringar	-9 198	1 383
Summa	-11 039	678

Valutakursförändringar om -9 198 (1 383) tkr är hänförliga till finansiella tillgångar och finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde. Värdeförändringar på derivat om -1 841 (-705) tkr är hänförliga till finansiella tillgångar och finansiella skulder som värderas till verkligt värde via resultatet.



Not 6 Intäkternas geografiska fördelning

	2022	2021
Geografisk fördelning i procent		
Sverige	73 %	66 %
Danmark	-	4 %
Finland	26 %	30 %
Övriga Europa	1 %	0%
Summa	100 %	100 %

2022, tkr	Sverige	Danmark	Finland	Övriga Europa	Total
Ränteintäkter	86 483	-	31 293	742	118 518
Leasingintäkter	19 293	-	2 810	-	22 103
Nettoresultat finansiella transaktioner	-11 039	-	-	-	-11 039
Övriga rörelseintäkter	5 519	-	1 827	-	7 346
Summa	100 256	-	35 930	742	136 928

2021, tkr	Sverige	Danmark	Finland	Övriga Europa	Total
Ränteintäkter	42 212	39	29 546	-718	71 079
Leasingintäkter	27 766	4 166	2 481	-	34 413
Nettoresultat finansiella transaktioner	678	-	-	-	678
Övriga rörelseintäkter	4 964	-	2 220	-	7 184
Summa	75 620	4 205	34 247	-718	113 354

Not 7 Övriga rörelseintäkter

2022, tkr	Sverige	Finland	Summa
Segment			
Fakturaköp	125	301	426
Provisioner från kundkontrakt	2 000	-	2 000
Övrigt	3 394	1 526	4 920
Summa	5 519	1 827	7 346

2021, tkr	Sverige	Finland	Summa
Segment			
Fakturaköp	-149	325	176
Provisioner från kundkontrakt	2 703	-	2 703
Övrigt	2 410	1 895	4 305
Summa	4 964	2 220	7 184



Not 8 Allmänna administrationskostnader

tkr	2022	2021
Personalkostnader	-39 913	-28 336
Kostnad för köpta låne- och leasingavtal	-225	-264
Lokalkostnader	-573	-623
Förbrukningsinventarier	-297	-377
Försäljningskostnader	-13 874	-13 904
IT-kostnader	-5 865	-8 305
Advokatkostnad	-470	-2 297
Service- och tillsynsavgifter till myndigheter	-37	-410
Övriga externa tjänster	-1 768	-1 707
Övriga allmänna administrationskostnader	-1 397	-1 157
Summa	-64 419	-57 380

Not 9 Personalkostnader m.m.

Ersättningspolicy

Enligt Finansinspektionens föreskrifter ska Bolaget ha en ersättningspolicy som är förenlig med god riskhantering och inte uppmuntrar till kortsiktiga vinster och överdrivet risktagande. Ersättningspolicyn omfattar samtliga anställda hos Bolaget och finns tillgänglig på bolagets hemsida.

Löner och andra ersättningar, tkr

	2022	2021
Anställda		
Löner, bonus och andra ersättningar	-14 074	-13 181
Pensionskostnader	-3 420	-1 823
Sociala kostnader	-3 503	-3 642
Andra personalkostnader	-2 793	-1 254
Summa	-23 790	-19 901
VD, styrelse och andra ledande befattningshavare		
Lön, bonus och andra ersättningar	-10 686	-5 689
Pensionskostnader	-1 482	-806
Sociala kostnader	-3 374	-1 716
Andra personalkostnader	-581	-223
Summa	-16 123	-8 435
Summa personalkostnader	-39 913	-28 336



Medelantal anställda	2022	2021
<i>Sverige</i>		
Kvinnor	13	10
Män	14	11
Medelantal anställda, Sverige	27	21
<i>Finland</i>		
Kvinnor	2,0	1,5
Män	2,3	2,5
Medelantal anställda, Finland	4,3	4,0
<i>Totalt</i>		
Kvinnor	14,8	11,5
Män	16,1	13,5
Medelantal anställda, Totalt	30,9	25,0

Ersättning till Styrelsen i Brocc Finance AB, tkr

2022	Grundlön- /Arvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Liza Nyberg (Styrelseordförande)	-167	-	-	-167
Jörgen Olsson (Styrelseordförande t om maj 2022)	-250	-	-	-250
Patrick de Muynck (Styrelseledamot)	-	-	-	-
Patrik Gunnarsson (Styrelseledamot)	-	-	-	-
Mattias Eklund (Styrelseledamot)	-	-	-	-
Mats Eriksson (Styrelseledamot)	-	-	-	-
Jonas Gombrii (Styrelseledamot)	-125	-	-	-125
Adrian Innergård (Styrelseledamot)	-125	-	-	-125
Summa ersättning till Styrelsen	-667	-	-	-667

2021	Grundlön- /Arvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Jörgen Olsson (Styrelseordförande)	-104	-	-	-104
Karin Claesson (Styrelseledamot t om maj 2021)	-50	-	-	-50
Patrick de Muynck (Styrelseledamot)	-	-	-	-
Mattias Eklund (Styrelseledamot)	-	-	-	-
Jonas Gombrii (Styrelseledamot)	-	-	-	-
Adrian Innergård (Styrelseledamot)	-	-	-	-
Svante Wedman (Styrelseledamot)	-	-	-	-
Summa ersättning till Styrelsen	-154	-	-	-154



2021	Grundlön-	Övriga	Pensions-	Summa
Ersättning till ledande befattningshavare i Brocc Finance AB, tkr				
2022	Grundlön- /Arvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Jonathan Klein-Strandberg, VD	-1 599	-88	-225	-1 912
Övriga ledande befattningshavare (8)	-8 920	-493	-1 257	-10 670
Summa ersättning till ledande befattningshavare	-10 519	-581	-1 482	-12 582

2021	Grundlön- /Arvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Jonathan Klein-Strandberg, VD	-125	-	-18	-143
Christoffer Wildeke (VD t om augusti 2021)	-760	-	-108	-868
Övriga ledande befattningshavare	-4 804	-223	-681	-5 708
Summa ersättning till ledande befattningshavare	-5 689	-223	-806	-6 766

Not 10 Revisionsarvode

tkr	2022	2021
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	-550	-1 076
Summa	-550	-1 076

Not 11 Kreditförluster, netto

tkr	2022	2021
Förändring kreditförlustreserv steg 1	-9 324	2 387
Förändring kreditförlustreserv steg 2	-3 678	178
Kreditförluster netto ej kredit försämrade utlåning	-13 002	2 565
Förändring kreditförlustreserv steg 3	-16 605	-5 728
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-4 965	-4 963
Utnyttjade steg 3-reserver	3 624	769
Återvinningar konstaterade kreditförluster	628	360
Kreditförluster netto kredit försämrade utlåning	-17 318	-9 562
Summa kreditförluster netto	-30 320	-6 997



Tabellerna nedan visar redovisade värden för utlåning till allmänheten samt reserveringar värderade till upplupet anskaffningsvärde.

2022, tkr

Exponering	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	164 926	-	-	164 926
Utlåning till allmänheten, inklusive leasing	1 390 560	69 861	216 347	1 676 768
Summa	1 555 486	69 861	216 347	1 841 694
Kreditreservering	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten, inklusive leasing	-17 827	-7 223	-67 248	-92 298
Summa	-17 827	-7 223	-67 248	-92 298

2021, tkr

Exponering	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	175 444	-	-	175 444
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing	780 759	50 334	158 728	989 821
Summa	956 202	50 334	158 728	1 165 265
Kreditreservering	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing	-8 503	-3 545	-50 644	-62 691
Summa	-8 503	-3 545	-50 644	-62 291



Förändring av redovisat bruttovärde, tkr	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2022	780 759	50 334	158 728	989 821
Nya finansiella tillgångar	833 422	15 493	15 849	864 764
Överföring mellan stage	-13 128	1 820	11 308	-
- överföring till stage 1	2 178	-2 095	-83	-
- överföring till stage 2	-4 800	4 848	-48	-
- överföring till stage 3	-10 505	-838	11 343	-
Borttagna finansiella tillgångar	-112 577	-4 785	-2 719	-120 081
Valutaeffekt	-97 916	7 000	33 180	-57 736
Redovisat bruttovärde per 31 december 2022	1 390 560	69 861	216 347	1 676 768
Förändring av kreditreserveringar, tkr	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Kreditreserveringar per 1 januari 2022	-8 503	-3 545	-50 644	-62 691
Nya finansiella tillgångar	-12 124	-2 978	-7 200	-22 302
Makro overlay	-23	-2	-35	-61
Uppdaterade riskvariabler (PD, LGD, EAD) ¹	-	-	1 597	1 597
Överföring mellan stage	11 174	-4 405	-18 532	-11 763
- överföring till stage 1	-207	922	718	1 433
- överföring till stage 2	433	-3717	968	-2 316
- överföring till stage 3	770	1368	-13 018	-10 880
Borttagna finansiella tillgångar	1 596	431	1 052	3079
Valutaeffekt	231	298	-685	-156
Kreditreserveringar per 31 december 2022	-17 827	-7 223	-67 248	-92 298

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



Förändring av redovisat bruttovärde, tkr	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2021	706 315	42 841	149 890	899 046
Nya finansiella tillgångar under 2021	363 766	5 897	4 144	373 807
Överföring mellan stage	-2 405	1 224	1 181	-
- överföring till stage 1	5 444	-2 170	-3 274	-
- överföring till stage 2	-5 448	5 509	-61	-
- överföring till stage 3	-2 401	-2 115	4 516	-
Borttagna finansiella tillgångar	-287 668	315	3 453	-283 900
Valutaeffekt	751	57	60	868
Redovisat bruttovärde per 31 december 2021	780 759	50 334	158 728	989 821

Förändring av kreditreserveringar, tkr	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Kreditreserveringar per 1 januari 2021	-10 878	-3 722	-44 991	-59 591
Nya finansiella tillgångar	-4 838	-762	-866	-6 466
Uppdaterade riskvariabler (PD, LGD, EAD)	-132	-	-	-132
Överföring mellan stage	1 060	615	-10 897	-9 222
- överföring till stage 1	-94	977	108	991
- överföring till stage 2	537	-2063	337	-1 189
- överföring till stage 3	617	1 701	-11 342	-9 024
Borttagna finansiella tillgångar	6 298	324	6 035	12 657
Valutaeffekt	-12	-	75	63
Kreditreserveringar per 31 december 2021	-8 503	-3 545	-50 644	-62 691



Redovisat bruttovärde och kreditreserveringar per typ av motpart, tkr

	2022-12-31		2021-12-31	
	Redovisat bruttovärde	Kreditreservering	Redovisat bruttovärde	Kreditreservering
Stage 1	1 390 560	-17 827	780 759	-8 503
varav konsument	1 279 063	-17 212	517 238	-7 178
varav företag (inkl leasing)	111 497	-615	263 521	-1 325
Stage 2	69 861	-7 223	50 334	-3 545
varav konsument	45 514	-6 935	25 012	-3 060
varav företag (inkl leasing)	24 347	-288	25 322	-484
Stage 3	216 347	-67 248	158 728	-50 644
varav konsument	160 132	-58 674	125 355	-43 387
varav företag (inkl leasing)	53 804	-6 803	31 129	-5 543
varav factoring	2 411	-1 771	2 244	-1 713
Summa	1 676 768	-92 298	989 821	-62 691
varav konsument	1 484 709	-82 820	667 604	-53 625
varav företag (inkl leasing)	189 648	-7 706	319 972	-7 353
varav factoring	2 411	-1 771	2 244	-1 713

Not 12 Skatt

tkr	2022	2021
Årets resultat före skatt	-13 728	-7 534
Inkomstskatt på resultat 20,6 % (20,6 %)	2 828	1 552
Ej avdragsgilla poster	-239	-146
Ej skattepliktiga poster	1	-
Avdragsgilla kostnader som inte redovisas via resultaträkningen	-433	-
Skattepliktig intäkt som inte redovisas via resultaträkningen	420	311
Ej värderat underskottsavdrag	-2 577	-1 717
Skatt på årets resultat	-	-
Redovisad effektiv skatt	-	-
Akkumulerat, ej utnyttjade, underskottsavdrag	116 322	103 808

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.



Not 13 Utlåning till kreditinstitut

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Betalbart vid anfordran	158 330	172 944
Spärrade medel	2 500	2 500
Kassakrav hos Finlands Bank	4 096	3 764
Summa	164 926	179 208

Not 14 Utlåning till allmänheten

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Nominellt belopp kapitalfordringar	1 615 245	866 022
Reserveringar för befarade kreditförluster	-91 738	-62 691
Bokfört värde av kapitalfordringar	1 523 507	803 331
Genomsnittlig återstående löptid (år)	11,19	5,65

Not 15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

tkr	2022-12-31		2021-12-31	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
Emitterade av offentliga organ	142 623	142 748	805 514	802 887
Emitterade av andra låntagare	352 788	354 330	-	-
Summa	495 411	497 078	805 514	802 887

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



Not 16 Derivat

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

2021-12-31, tkr	Valuta	Verkligt värde		Nominellt belopp
		Positiva	Negativa	
Valutaterminer	EUR	-	625	23 011
Valutaterminer	DKK	31	-	5 914
Summa		31	625	28 925

Not 17 Immateriella tillgångar

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärde	52 247	43 653
Inköp separat förvärv	3 007	8 594
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	55 254	52 247
Ackumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-30 881	-22 202
Årets planenliga avskrivningar	-7 902	-8 679
Utgående ackumulerade planenliga avskrivningar	-38 783	-30 881
Utgående planmässigt restvärde	16 471	21 366

Not 18 Nyttjanderätt och leasingtillgångar

Nyttjanderättstillgångar, tkr	2022-12-31	2021-12-31
Nyttjanderättstillgångar	12 778	12 683
Ackumulerade avskrivningar	-5 604	-1 752
Summa	7 174	10 931



Leasingskulder, tkr	2022-12-31	2021-12-31
Kortfristiga skulder	218	10 959
Långfristiga skulder	7 027	-
Summa	7 245	10 959
Belopp redovisade i resultaträkningen enligt IFRS 16, tkr	2022	2021
Avskrivningar på nyttjanderättstillgångar	-4 488	-3 057
Ränta på leasingskulder	-142	-80
Summa	-4 630	-3 136

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

Not 19 Materiella tillgångar och inventarier

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Leasingobjekt		
Anskaffningsvärde		
Ingående anskaffningsvärde	163 945	146 806
Inköp	-	50 875
Försäljningar/Utrangeringar ¹	-36 000	-33 736
Utgående ackumulerade anskaffningsvärde	127 945	163 945
Ackumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-66 329	-64 000
Försäljningar/Utrangeringar	16 298	25 655
Årets planenliga avskrivningar	-16 391	-27 983
Utgående ackumulerade planenliga avskrivningar	-66 422	-66 329
Utgående planmässigt restvärde	61 523	97 616
Reservering för befarade kreditförluster	-560	-433
Utgående planmässigt restvärde efter reserveringar för befarade kreditförluster	60 963	97 183

¹ Försäljningar/utrangeringar avser avslutade leasingavtal under året.

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



tkr	2022-12-31	2021-12-31
Anläggningstillgångar		
Anskaffningsvärde		
Ingående anskaffningsvärde	266	481
Inköp	1 157	
Valutaeffekt	-	5
Försäljningar/Utrangeringar	-	-220
Utgående ackumulerade anskaffningsvärde	1 423	266
Ackumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-250	-346
Försäljningar/Utrangeringar	-	172
Årets planenliga avskrivningar	-151	-76
Utgående ackumulerade planenliga avskrivningar	-401	-250
Utgående planmässigt restvärde	1 022	16

Not 20 Övriga tillgångar

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Valutaterminer	-	31
Övriga kortfristiga fordringar	4 760	4 180
Summa	4 760	4 212

Not 21 Förutbetalda skulder upplupna intäkter

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna räntor	37 406	24 526
Upplupna leasingintäkter	756	4 942
Förutbetalda anskaffningskostnader	49 188	9 106
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	24 718	17 983
Summa	112 068	56 557



Not 22 Inlåning från allmänheten

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

tkr	2021-12-31		
	Sverige	Finland	Summa
Hushåll	1 405 297	399 732	1 805 029
Företag	321	-	321
Summa	1 405 618	399 732	1 805 350

Not 23 Efterställda skulder

Supplementär-kapital, tkr	Nominellt värde	Räntesats	Förfallodag
Förlagslån	19 000	Stibor 3m + 2%	2027-02-28
Summa	19 000		

Not 24 Övriga skulder

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	2 431	4 793
Valutaterminer	2 761	625
Momsskulder	850	324
Källskatt inlåning	15 886	2 843
Skatteskulder	683	626
Leasingskulder	7 245	10 959
Övriga skulder	336	2 087
Summa	20 192	22 256



Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetalda leasingintäkter	2 188	2 605
Upplupna personalkostnader	5 103	4 801
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	4 362	5 667
Summa	11 653	13 073

Not 26 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Marginalsäkerhet Danske Bank	2 500	2 500
Summa	2 500	2 500
Åtaganden	Inga	Inga

Not 27 Finansiella tillgångar och skulder - Klassificering och värdering

Värderingskategorier 2022, tkr	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Finansiella tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	-	-	164 926	164 926	164 926
Utlåning till allmänheten	-	-	1 523 507	1 523 507	1 523 507
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	66 213	429 198	495 411	483 633
Övriga tillgångar	-	-	176 602	176 602	176 602
Summa	-	66 213	2 294 232	2 360 445	2 348 668
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	2 139 743	2 139 743	2 139 743
Emitterade värdepapper	-	-	19 000	19 000	19 000
Övriga skulder	2 761	-	27 647	30 408	30 408
Summa	2 761	-	2 186 390	2 189 151	2 189 151



Värderingskategorier 2021, tkr	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Finansiella tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	-	-	179 208	179 208	179 208
Utlåning till allmänheten	-	-	803 331	803 331	803 331
Obligationer och räntebärande värdepapper	805 514	-	-	805 514	805 514
Övriga tillgångar	31	-	167 742	167 773	167 773
Summa	805 546	-	1 150 281	1 955 827	1 955 827
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	1 805 350	1 805 350	1 805 350
Emitterade värdepapper	-	-	19 000	19 000	19 000
Övriga skulder	625	-	36 790	37 415	37 415
Summa	625	-	1 861 140	1 861 765	1 861 765

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. 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 2022, tkr

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Obligationer och räntebärande värdepapper	66 213	-	-	66 213
Derivatinstrument, positivt verkligt värde	-	-	-	-
Summa	66 213	-	-	66 213
Finansiella skulder				
Derivatinstrument, negativt verkligt värde	-	2 761	-	2 761
Summa	-	2 761	-	2 761

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde 2021, tkr

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Obligationer och räntebärande värdepapper	805 514	-	-	805 514
Derivatinstrument, positivt verkligt värde	-	31	-	31
Summa	805 514	31	-	805 546
Finansiella skulder				
Derivatinstrument, negativt verkligt värde	-	625	-	625
Summa	-	625	-	625



Not 28 Avstämning av skulder som uppkommer från finansieringsverksamheten

tkr	2022-01-01	Kassa- flöden	Icke kassaflödespåverkande förändringar			2022-12-31
			Förvärv	Valutakurs- differenser	Verkligt värde- ändringar	
Emitterade värdepapper	19 000	-	-	-	-	19 000
Leasingskulder	10 959	-4 444	754	-24	-	7 245
Summa skulder från finansieringsverksamheten	29 959	-4 444	754	-24	-	25 245

tkr	2021-01-01	Kassa- flöden	Icke kassaflödespåverkande förändringar			2021-12-31
			Förvärv	Valutakurs- differenser	Verkligt värde- ändringar	
Emitterade värdepapper	19 000	-	-	-	-	19 000
Leasingskulder	1 813	-	-	-	9 146	10 959
Summa skulder från finansieringsverksamheten	20 813	-	-	-	9 146	29 959

Not 29 Transaktioner med närstående

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

tkr	2022	2021
Intäkter och kostnader		
Ränteintäkter	6 178	844
Räntekostnader	-542	-384
Övriga rörelsekostnader	-823	-523
Tillgångar och skulder		
Fordringar på koncernföretag	133 679	134 095
Skulder till koncernföretag	771	5 782



Fakturering inom koncernen sköts enligt normala marknadsmässiga villkor, vilket betyder att Brocc Finance AB fakturerar eller betalar för koncerttjänster till marknadspris.

För transaktioner med ledande befattningshavare se not 9 Personalkostnader

Not 30 Förslag till resultatdisposition

Förslag till behandling av vinst

Till årsstämmans förfogande står (SEK)	
Balanserat resultat	-4 421 940
Överkursfond	204 970 902
Omräkningsreserv	23 154 529
Årets resultat	-11 626 155
Totalt	212 077 336

Styrelsen föreslår att den ansamlade vinsten, SEK 212 077 336 överföres i ny räkning.

Not 31 Händelser efter balansdagen

SVB likviditetsproblem

Credit Suisse – aktiefall

Bolaget bevakar spridning till övriga marknaden men ingenting tyder på det.



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



STYRELSE OCH LEDNING

Liza Nyberg, 1963, Ordförande

Liza har erfarenhet från bank- och fastighetssektorn och är idag VD på Svensk Fastighetsförmedling. Dessförinnan har hon haft VD-uppdrag på bland annat Landshypotek Bank, Collector Bank och Skandiamäklarna AB.

Patrick De Muynck, 1956, Ledamot

Patrick har ett förflutet som partner på EQT och därutöver en mångårig internationell erfarenhet inom investement banking. Patrick är också engagerad i ett antal andra styrelseuppdrag, som ordförande såväl som ledamot.

Mats Eriksson, 1961, Ledamot

Mats har bland annat varit Head of Consumer Credits på Nordnet Bank såväl som delaktig i att bygga upp konsumentkrediter på Svea Ekonomi. Mats har uppdrag som styrelseledamot i ett flertal andra företag.

Mattias Eklund, 1970, Ledamot

Mattias har tidigare varit partner på investeringsbolaget 3i och även arbetat för the Coca Cola Company med strategi och M&A. Mattias har uppdrag som styrelseledamot i ett flertal andra styrelser.

Patrik Gunnarsson, 1984, Ledamot

Patrik är, tillsammans med bolagets VD, grundare till Brocc. Han har erfarenhet som entreprenör och har grundat flera bolag, däribland Hembygden Bostäder AB och FastighetsAB Caracol.

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.



Stockholm den 8 juni 2023

Liza Nyberg, Ordförande

Mats Eriksson, Ledamot

Mattias Eklund, Ledamot

Patrick De Muynck, Ledamot

Patrik Gunnarsson, Ledamot

Jonathan Klein-Strandberg, VD

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Magnus Svensson Henryson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Brocc Finance AB, org.nr 556058-8740

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Brocc Finance AB för år 2022.

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 Brocc Finance ABs finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Brocc Finance AB.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bolagets styrelse i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

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 Brocc Finance AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

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

Vår revisionsansats

Översikt

Revisionens inriktning och omfattning

Vi utformade vår revision genom att fastställa väsentlighetsnivå och bedöma risken för väsentliga felaktigheter i de finansiella rapporterna. Vi beaktade särskilt de områden där verkställande direktören och styrelsen gjort subjektiva bedömningar, till exempel viktiga redovisningsmässiga uppskattningar som har gjorts med utgångspunkt från antaganden och prognoser om framtida händelser, vilka till sin natur är osäkra. Liksom vid alla revisioner har vi också beaktat risken för att styrelsen och verkställande direktören åsidosätter den interna kontrollen, och bland annat övervägt om det finns belägg för systematiska avvikelser som givit upphov till risk för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter.

Vi anpassade vår revision för att utföra en ändamålsenlig granskning i syfte att kunna uttala oss om de finansiella rapporterna som helhet, med hänsyn tagen till koncernens struktur, redovisningsprocesser och kontroller samt den bransch i vilken koncernen verkar.

Väsentlighet

Revisionens omfattning och inriktning påverkades av vår bedömning av väsentlighet. En revision utformas för att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida de finansiella rapporterna innehåller några väsentliga felaktigheter. Felaktigheter kan uppstå till följd av oegentligheter eller misstag. De betraktas som väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användarna fattar med grund i de finansiella rapporterna.

Baserat på professionellt omdöme fastställde vi vissa kvantitativa väsentlighetstal, däribland för den finansiella rapporteringen som helhet. Med hjälp av dessa och kvalitativa överväganden fastställde vi revisionens inriktning och våra granskningsåtgärders karaktär, tidpunkt och omfattning. Väsentlighetstal används också för att bedöma effekten av eventuella felaktigheter, enskilt och sammantaget, på de finansiella rapporterna som helhet.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Särskilt betydelsefullt område

Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området

Värdering av Utlåning till allmänheten

Brocc Finance ABs utlåning till allmänheten uppgår till 1 523 MSEK, efter avdrag för förväntade kreditförluster om 91 MSEK. Detta motsvarar omkring 60% av bolagets totala tillgångar.

I enlighet med IFRS 9 är lånen indelade i 3 steg beroende på nivå av kreditrisk för varje enskilt lån.

För lån utan väsentlig ökning av kreditrisk, steg 1, beräknas kreditförlusterna baserat på förväntat fallissemang inom 12 månader. För lån med väsentlig ökning av kreditrisk, steg 2, eller lån i fallissemang, steg 3, beräknas kreditförlusterna för faktisk och förväntat fallissemang under lånets förväntade löptid.

Förväntade kreditförluster beräknas som sannolikheten för fallissemang, exponering vid fallissemang, förlust vid givet fallissemang samt tidpunkt för fallissemang. Vid uppskattning av eventuell nedskrivning av lån görs beräkningen central utav bolagets kreditfunktion.

Betydelsen av de uppskattningar och bedömningar som ingår i att fastställa reserveringsbehovet för förväntade kreditförluster är betydande och kan, om de är inkorrekta, leda till väsentliga felaktigheter i den finansiella rapporteringen. Detta gör att värderingen av utlåningen till allmänheten är ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Våra genomförda revisionsåtgärder har huvudsakligen varit att substansgranska bolagets reservering för förväntade kreditförluster.

- Vi har uppdaterat vår förståelse för bolagets process för att hantera och mäta kreditrisker i utestående lånefordringar.
 - Vi har utvärderat att bolagets kreditreserveringsmodell ger ett rimligt uppskattat värde avseende förväntade kreditförluster enligt vad som anges i ÅRKL/IFRS.
 - Vi har stickprovsvis utvärderat och utfört kontrollberäkningar av bolagets portföljer av lånefordringar samt testat ett antal kontrakt och bedömt riktigheten av indata i modellen.
 - Vi har granskat att de manuella justeringar som har gjorts i beräkningsmodellen är baserade på bolagets professionella bedömningar. Vi har beaktat grunden för redovisning av dessa justeringar i bokföringen samt gått igenom de månatliga protokollförda uppföljningarna av kreditportföljen för att säkerställa att justeringarna är dokumenterade och godkända på lämplig behörighetsnivå.
 - Vi har slutligen läst och bedömt lämnade upplysningar i årsredovisningen avseende posterna Utlåning till allmänheten och Reserv för förväntade kreditförluster.
- Postens bokförda värde är beroende av bedömningar av framtida utfall vilka inte är kända idag. Per definition är därför bedömning av förväntade kreditförluster för utlåning till allmänheten förenad med en inneboende osäkerhet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt 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 som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets 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 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 revisionsred 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.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisorsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Brocc Finance AB för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Brocc Finance AB enligt god revisorsred 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 verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets 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 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 ersättningsskyldighet mot bolaget
- 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 revisionsred i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.



En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, Torsgatan 21, 113 97 Stockholm utsågs till Brocc Finance ABs revisor av bolagsstämman den 30 juni 2022 och har varit bolagets revisor sedan 30 juni 2020.

Stockholm den 15 juni 2023

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Magnus Svensson Henryson
Auktoriserad revisor