

Årsredovisning 2022

Brocc Holding AB



Brocc Holding AB

Organisationsnummer 559227-6322

Finansiellt Holdingbolag

Bolagets säte: Stockholm

Besöksadress: Biblioteksgatan 8

Adress: Box 7790, 111 56 Stockholm

www.brocc.se



Innehåll

Förvaltningsberättelse	3
Koncernstruktur.....	3
Väsentliga händelser under året.....	4
Utveckling av resultatet.....	4
Finansiella risker och andra risker.....	5
Väsentliga händelser efter verksamhetsårets utgång.....	5
Flerårsöversikt Koncernen.....	6
Förslag till behandling av årets resultat.....	7
Styrning, riskhantering och organisation	8
Styrelse.....	8
Intern kontroll och riskhantering.....	8
Den första försvarslinjen – Riskhantering i affärsverksamheten.....	9
Den andra försvarslinjen – Oberoende kontrollfunktioner.....	9
Den tredje försvarslinjen – Internrevision.....	9
Koncernens riskstrategi och riskaptit.....	10
Koncernens ersättningspolicy.....	10
Ersättningssystemets utformning.....	10
Definitioner.....	11
Finansiella Rapporter – Koncernen	12
Noter Koncernen.....	17
Finansiella Rapporter - moderbolaget	52
Styrelse och ledning	59



Styrelsen och verkställande direktören för Brocc Holding AB, organisationsnummer 559227-6322, får härmed avge årsredovisning samt koncernredovisning för räkenskapsåret 1 januari till och med 31 december 2022.

Förvaltningsberättelse

Koncernstruktur

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

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

Under 2021, förvärvade Brocc Holding AB kreditmarknadsbolaget Brocc Finance AB, i syfte att utveckla verksamheten i Koncernen. Brocc Finance AB står under tillsyn av Finansinspektionen och bedriver finansieringsrörelse i enlighet med lag (2004:297) om bank och finansieringsrörelse genom utlåning i form av lån och objektsfinansiering till små och medelstora företag, lån till privatpersoner, samt inlåning med rörlig och fast ränta. I samband med förvärvet ändrades Brocc Finance ABs verksamhetsinriktning, från att tidigare ha omfattat både företags- och privatlån, till att fokusera på ut- och inlåning mot konsumenter. Övriga portföljer, d.v.s företagslåneportföljerna, kommer därför inte utvecklas vidare. Bolaget bedriver verksamhet i Sverige och genom filial i Finland.

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

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

Affärsområden och affärsverksamhet

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

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



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

Väsentliga händelser under året

Vid Brocc Holdings ordinarie bolagsstämma den 7 juli 2022 valdes Liza Nyberg till ny styrelseordförande. Liza Nyberg efterträdde Jörgen Olsson. Under våren 2022 genomförde Bolaget en nyemission om 87 mnkr i syfte att stärka koncernens kapitalbas och därmed möjliggöra tillväxt. Under året lämnade Bolaget aktieägartillskott om totalt 88,7 mnkr till Brocc Finance AB och 22,9 mnkr till Brocc AB.

Utveckling av resultatet

Under året har Brocc fortsatt öka tillväxten av utlåning trots det utmanade makroekonomiska läget. Räntenettet för året uppgick till 86,8 mnkr och kreditförluster till 36,4 mnkr, huvudsakligen drivet av den genomsnittliga ökningen av utlåningsportföljen med 83%. Koncernens totalresultat blev -27,4 mnkr. Eftersom koncernen skapades under 2021 (maj) är det ännu inte möjligt att ge några relevanta årsjämförelser på koncern-nivå.

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 kreditkvalitet och 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)

Koncernens kapitalbas uppgår till 277 mnkr, vilket ger en total kapitalrelation om 17,3 procent.

Kapitalsituationen i Brocc Finance AB är också stark. Kapitalbasen uppgick till 343 mnkr med en total kapital relation om 22,4 procent.

Kredit- och leasingvolym

Den totala kredit- och leasingvolymen uppgår till 1 596 (902) mnkr, en ökning med 77 procent, varav 1 534 (805) mnkr utgör kreditfordringar och 61 (97) mnkr utgör leasingfordringar. I Koncernens affärsvolym ingår även förmedlade krediter vilket uppgick till 128 (350) mnkr och "peer to peer".



Finansiella risker och andra risker

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

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

Väsentliga händelser efter verksamhetsårets utgång

Under det första kvartalet 2023 påbörjades en nyemission för att stärka Koncernens kapitalbas. Emissionen beräknas att avslutas under det andra kvartalet 2023 och förväntas att uppgå till 40 mnkr.



Flerårsöversikt Koncernen

Resultaträkning (tkr)	2022	2021	2020	2019
Räntenetto	86 754	28 684	-2 592	N/A
Leasingnetto	5 712	4 130	-	N/A
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-11 203	-1 162	16	N/A
Övriga rörelseintäkter	25 873	14 778	13 620	N/A
Allmänna administrationskostnader	-107 989	-114 246	-52 482	N/A
Resultat före kreditförluster	-853	-67 816	-46 460	N/A
Kreditförluster, -vinster	-36 448	-14 369	-5 182	N/A
Rörelseresultat	-37 302	-82 185	-46 460	N/A
Skatt	-	-	-	N/A
Årets resultat	-37 302	-82 209	-45 263	N/A
Totalresultat	-27 367	-82 435	-45 263	N/A
Balansräkning				
Utlåning till kreditinstitut	187 915	214 069	44 024	N/A
Utlåning till allmänheten	1 534 776	804 964	423 679	N/A
Materiella & immateriella anläggningstillgångar	132 727	155 496	4 982	N/A
Inlåning från allmänheten	2 139 743	1 805 350	-	N/A
Övriga skulder	21 997	27 038	461 496	N/A
Eget kapital	319 203	256 681	54 167	N/A
Balansomslutning	2 515 791	2 138 023	527 674	N/A
Nyckeltal				
Avkastning på eget kapital	neg	neg	neg	N/A
Avkastning på tillgångar	neg	neg	neg	N/A
Soliditet	13%	12%	10%	N/A
Kapitalrelation (total)	17%	20%	N/A	N/A
Medelutlåning	1 449 935	791 960	N/A	N/A
Förändring %	83,1%	N/A	N/A	N/A
Medelutlåning till allmänheten inkl leasingobjekt	1 214 639	662 913	N/A	N/A
Förändring %	1 248 943	N/A	N/A	N/A
Ränteintäkt i % av medelutlåning	88,4%	6,5%	N/A	N/A
Räntekostnad i % av medelinlåning	8,2%	1,0%	N/A	N/A
Finansieringsnetto i % av medelutlåning	0,7%	4,1%	N/A	N/A
Konstaterade kreditförluster i % av medelutlåning	0,3%	0,6%	N/A	N/A
Reserverade kreditförluster i % av medelutlåning	7,0%	7,4%	N/A	N/A

**Förslag till behandling av årets resultat**

Balanserat resultat	-12 943 793
Överkursfond	389 475 922
Årets resultat	-5 405 558
Totalt	371 126 571

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att den ansamlade medlen 371 126 571 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 riskaptit och risklimiter. Det innebär också att varje medarbetare är ansvarig för den löpande riskhanteringen inom det egna området. Riskansvariga i första linjen rapporterar till verkställande direktören som i sin tur rapporterar till styrelsen.

Den andra försvarslinjen – Oberoende kontrollfunktioner

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

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

Den tredje försvarslinjen – Internrevision

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



Koncernens riskstrategi och riskaptit

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

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

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

Koncernens ersättningspolicy

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

Ersättningssystemets utformning

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

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



Definitioner

Avkastning på eget kapital	Årets resultat i relation till genomsnittligt eget kapital
Avkastning på tillgångar	Rörelseresultat i relation till genomsnittlig balansomslutning
Soliditet	Eget kapital vid årets utgång i relation till totala tillgångar vid årets utgång
Kapitalrelation (total)	Kapitalbasen i relation till det riskvägda exponeringsbeloppet
Likvida medel	Utlåning till kreditinstitut exklusive spärrmedel
Likviditetsreserv	Likvida värdepapper samt fritt disponibla banktillgodohavanden
Medelutlåning	Genomsnittet av utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten och leasingobjekt vid årets ingång och slut
Medelutlåning till allmänheten inkl leasingobjekt	Genomsnittet av utlåning till allmänheten och leasingobjekt vid årets ingång och slut
Ränteintäkt i procent av medelutlåning	Ränteintäkt samt leasingnetto i relation till medelutlåning
Räntekostnad i procent av medelutlåning	Räntekostnad i relation till medelutlåning
Finansieringsnetto	Ränteintäkter minskat med räntekostnader plus leasingintäkter netto
Konstaterade kreditförluster i procent av medelutlåning	Kreditförluster netto i relation till medelutlåningen
Reserverade kreditförluster i procent av medelutlåningen	Reservering för kreditförluster i relation till medelutlåningen



Finansiella Rapporter – Koncernen

Resultaträkning Koncernen, tkr	Not	2022	2021
Ränteintäkter		112 580	47 310
Räntekostnader		-25 826	-18 627
Leasingintäkter		22 103	14 425
Avskrivningar enligt plan		-16 391	-10 295
Räntenetto	4	92 466	32 814
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	-11 203	-1 162
Övriga rörelseintäkter	7	25 873	14 778
Summa rörelseintäkter	6	107 136	46 430
<i>Rörelsens kostnader</i>	8, 9, 10		
Övriga externa kostnader		-49 242	-35 010
Personalkostnader		-41 884	-37 120
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	17, 18	-15 586	-11 592
Övriga rörelsekostnader		-1 277	-30 524
Summa rörelsens kostnader		-107 989	-114 246
Resultat före kreditförluster		-853	-67 816
Kreditförluster, netto	11	-36 448	-14 369
Resultat efter kreditförluster		-37 302	-82 185
Bokslutsdispositioner		-	-23
Resultat före skatt		-37 302	-82 209
Skatt	12	-	-
Årets resultat		-37 302	-82 209



Rapport över övrigt totalresultat, tkr	2022	2021
Årets resultat	-37 302	-82 209
<i>Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</i>		
Verkligt värde via övrigt totalresultat	2 102	-
Omräkning av utländsk verksamhet	7 833	-226
Övrigt totalresultat	9 935	-226
Årets totalresultat	-27 367	-82 435



Balansräkning Koncernen, tkr	Not	2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	13	187 915	214 069
Utlåning till allmänheten	14	1 534 776	804 964
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	495 411	805 514
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>	17		
Goodwill		51 907	51 907
Andra immateriella tillgångar		18 260	5 706
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier		1 597	700
Leasingobjekt	19	60 963	97 183
Nyttjanderättstillgångar	18	7 174	10 931
Övriga tillgångar		5 220	32 445
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20	135 737	89 449
Redovisningsmedel tillgång		16 831	25 155
SUMMA TILLGÅNGAR		2 515 791	2 138 023
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Inlåning från allmänheten	21	2 139 743	1 805 350
Övriga skulder	23, 16	21 997	27 038
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	24	15 060	16 855
Avsättningar	25	3 001	6 945
Redovisningsmedel skuld		16 787	25 155
Summa Skulder		2 196 588	1 881 342
Eget kapital			
Aktiekapital		1 316	1 140
Övrigt tillskjutet kapital		587 001	488 505
Balanserade vinstmedel		-269 114	-232 964
Summa eget kapital		319 203	256 681
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		2 515 791	2 138 023



Förändringar i eget kapital Koncernen

tkr

	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserade vinstmedel	Innehav utan bestämmande inflytande	Summa eget kapital
Ingående balans 2022-01-01	1 140	488 505	-232 964	-	256 681
Valutajustering			3 444		3 444
<i>Årets resultat</i>			-37 302		-37 302
<i>Värdeförändringar</i>			2 102		2 102
<i>Omräkning av utländsk verksamhet</i>			7 833		7 833
Årets totalresultat			-27 367		-27 367
Nyemission	176	86 270			86 446
Fond för utvecklingsutgifter		12 226	-12 226		-
Utgående eget kapital 2022-12-31	1 316	587 001	-269 114	-	319 203

	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserade vinstmedel	Innehav utan bestämmande inflytande	Summa eget kapital
Ingående balans 2021-01-01	239	181 990	-146 107	-528	35 595
Disposition vid årsstämma			-528	528	-
Valutajustering			-141		-141
<i>Årets resultat</i>			-82 209		-82 209
<i>Omräkning av utländsk verksamhet</i>			-226		-226
Årets totalresultat			-82 435	-	-82 435
Nyemission	901	304 762	-2 000		303 663
Fond för utvecklingsutgifter		1 753	-1 753		-
Utgående eget kapital 2021-12-31	1 140	488 505	-232 964	-	256 681



Kassaflöde Koncernen, tkr	2022-12-31	2021-12-31
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-37 302	-82 209
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Valutakurseffekter	10 155	6 379
Avskrivningar	31 977	11 592
Kreditförluster	36 602	14 369
Erlagd ränta	-1 704	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	39 728	-49 869
Kassaflöde från förändring av rörelsekapital		
Förändring av utlåning till allmänheten	-760 005	-49 749
Förvärv av leasingobjekt	-	-51 675
Försäljning leasingobjekt	19 703	8 081
Förändring övriga tillgångar	-26 157	-37 390
Ökning/minskning av inlåning från allmänhet	334 393	606 075
Förändring av övriga skulder	-14 800	34 912
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-407 138	510 255
Investeringsverksamheten		
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	-16 692	-13 222
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-1 448	-207
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar köpt	-841 539	-1 929 359
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar sålt	1 154 902	1 505 526
Förvärv av dotterbolag	-	-267 958
Ökning/minskning kortfristiga finansiella placeringar och fordringar	-	-19 000
Kassaflöde från investeringsverksamheten	295 223	-724 220
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	88 722	282 175
Upptagna lån	7 571	-
Amortering av skuld	-71	-4 655
Betalning av leasingskuld	-4 444	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	91 778	277 520
Årets kassaflöde	-20 137	13 685
Likvida medel vid årets början		
Likvida medel vid årets början	211 571	203 522
Valutakursdifferenser i likvida medel	-9 830	-3 136
Förändring av avsatta spärrmedel under året	-285	-2 500
Likvida medel vid årets slut	181 319	211 571
Avsatta spärrmedel vid årets slut	6 596	2 500
Likvida medel, inklusive spärrmedel, vid årets slut	187 915	214 071



Noter Koncernen

Not 1 Allmän information

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

Not 2 Redovisningsprinciper

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

Grund för rapporternas upprättande

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

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

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

Grund för värdering

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

Rapporteringsvaluta

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



Under 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 Koncernens redovisning.

Nya IFRS som ännu inte trätt i kraft

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 Koncernens 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 Koncernens redovisning.

Utländsk valuta

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

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

Ränteintäkter och räntekostnader

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

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

**Leasingintäkter**

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

Allmänna administrationskostnader

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

Ersättningar till anställda

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

Kreditförluster

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

Skatter

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

Finansiella instrument

Finansiella tillgångar ska enligt IFRS 9 delas in i följande värderingskategorier: Upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via totalresultat och verkligt värde via resultatet. Det som styr klassificeringen av finansiella tillgångar i respektive kategori är Koncernens affärsmodell för hur de finansiella instrumenten förvaltas samt om instrumentens avtalsenliga kassaflöden endast utgörs av betalningar av kapitalbelopp och ränta på utestående kapitalbelopp. Lånefordringar är finansiella tillgångar som har fastställbara betalningar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Lånefordringar och kundfordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta, det vill säga enligt modellberäkning enligt IFRS 9. Koncernen har finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och värderade till verkligt värde via resultaträkningen.



Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

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

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

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

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

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

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

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



omklassificeras till resultaträkningen vid försäljning i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Reservering för kreditförluster (IFRS 9)

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

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

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

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

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

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

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

Goodwill

Konsolideringen av dotterföretag sker genom indirekt medräknar dotterföretagets tillgångar och övertar dess skulder. I samband med förvärvet av Brocc Finance AB fastställdes en förvärvsanalys av det verkliga värdet på förvärvsdagen av förvärvade identifierbara tillgångar och övertagna skulder. Transaktionsutgifter, utom vissa relaterade till emissioner av kapital. Som uppkommer redovisas direkt i årets resultat. Förvärvsanalysen bestämmer storleken på den redovisade goodwill. Beloppet värderas löpande.



Immateriella tillgångar

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

Immateriella tillgångar redovisas när följande kriterier är uppfyllda:

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

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

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

Materiella tillgångar – Inventarier

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

Materiella tillgångar – Leasingobjekt (leasegivare)

Leasingobjekt redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar.

Leasingobjekt förvärvade i utländsk valuta omräknas till valutakursen vid förvärvstillfället. Leasingobjekt underkastas löpande omvärdering för att avgöra om nedskrivningsbehov finnes. Avskrivningar på leasingobjekt görs enligt annuitetsmetoden och leasingintäkterna redovisas linjärt över leasingperioden. Avskrivningarna baseras på ett erfarenhetsmässigt försiktigt beräknat restvärde vid avtalsperiodens slut. För leasingobjekt som inte kan omsättas på en fungerande marknad antas det planerbara 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 Koncernen huruvida avtalet inkluderar leasing. Ett avtal är, eller består av, leasing om avtalet medför att leasegivaren har en rättighet att kontrollera användningen av en identifierad tillgång under en tidsperiod i utbyte mot ersättning.

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

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

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

Nedskrivningar av icke-finansiella tillgångar

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

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

Fortsatt drift

Koncernens finansiella rapporter har upprättats enligt de redovisningsprinciper som gäller för antagandet om fortsatt drift, det vill säga att Koncernen kommer att ha förmåga att fortsätta driva sin verksamhet under en överskådlig framtid. Det är styrelsen och den verkställande direktören som har ansvaret för bedömningen av Koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. För att kunna göra denna bedömning på ett så korrekt sätt som möjligt tas



hänsyn till all tillgänglig information och antaganden om framtiden. Vidare övervakar de kontinuerligt förhållanden som kan påverka förmågan till fortsatt drift. Den främsta faktorn för att säkerställa fortsatt drift är tillgång till finansiering av verksamheten. Eftersom Koncernen befinner sig i en utvecklingsfas rapporterar Koncernens fortfarande förluster. Detta kan leda till en ansträngd likviditet och ett behov av att säkerställa en långsiktig finansiering. Utvecklingen följer den plan som fastslagits av styrelsen.

Not 3 Finansiell riskhantering

Riskhantering

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

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

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

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

Risker i Koncernens verksamhet

Kreditrisk

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

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



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

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

Utlåning till allmänheten uppgick den 31 december 2022 till 1 596 mnkr (902), vilket utgör v totala riskexponering utan hänsyn till eventuella säkerheter.

Koncentrationsrisk i Koncernen kreditportfölj

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

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

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

Motpartsrisk derivatkontrakt

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

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



Ränterisk

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

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

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

Ränterisken kvantifieras som effekten på det ekonomiska värdet av det egna kapitalet till följd av en scenarioanalys där räntekurvan stressas upp och ned med 200 basispunkter samt med lutningsförändringar där räntekurvan antas bli brantare eller flackare. Stresstestet visar att det ekonomiska värdet av det egna kapitalet per den 31 december 2022 skulle minska med 5,2 mnkr till följd av parallellförskjutning uppåt av räntekurvan med 200 basispunkter.

Koncernens utlåning löper med rörlig ränta och kan således justeras vid förändrade marknadsvillkor. De poster som i huvudsak påverkas av ränteändringar är obligationer samt tidsbunden inlåning. Koncernens tidsbundna inlåning utgjorde 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

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

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

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



En känslighetsanalys avseende en temporär förändring av valutakurserna med en nedgång på 10% per balansdagen, visar att en rörelse av valutakurserna med 10 procent i förhållande till svenska kronor skulle innebära en resultatpåverkan om 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 Koncernen inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Man kan se på likviditetsrisken i Koncernen utifrån två olika perspektiv. Det ena är att Koncernen måste kunna klara av löpande utbetalningar som är en funktion av Koncernens affärsverksamhet och övriga åtaganden i form av personallöner, skatter och övriga externa kostnader som Koncernen har. Det andra är att se på risken i Koncernens refinansiering, att en större mängd sparare samtidigt begär uttag av sina sparmedel hos Koncernen. Risken att Koncernen ej ska klara av löpande utbetalningar och övriga åtaganden bedöms kunna hanteras genom god likviditetsplanering. Likviditetsrisken på inlåningssidan går däremot inte att hantera på samma sätt. Att sparare plötsligt och samtidigt tar ut stora summor inlåning är något Koncernen inte vet på förhand. Det är extrema händelser som bara kan hanteras av att Koncernen håller en likviditetsbuffert genom att Koncernen behåller en del av mottagen inlåning som reserv, vilket antingen placeras på konto i bank eller investeras i likvida penningmarknadsinstrument.

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

Styrelsen har antagit en policy att Koncernen vid varje tillfälle ska ha en likviditet som är tillräcklig för att upprätthålla verksamheten även under exceptionella marknadsförhållanden



under en längre tidsperiod. Styrelsen har även antagit ett antal limiter som regelbundet följs upp för att analysera likviditetsrisken. I Beredningsplanen anges lämpliga åtgärder för hantering av likviditetsrisker i olika typer av krissituationer.

Likviditetsrisken kvantifieras genom att utföra stresstester för att beräkna Koncernens uthållighet mot extrema händelser. Likviditetsrisken kvantifieras vid beräkningen av Pelare 2-riskerna nedan. Per den 31 december 2022 uppgick Koncernens LCR till 878,94 procent.



Odiskonterade kassaflöden Koncernen

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

2021-12-31		Finansiella tillgångar och skulder					Icke-finansiella tillgångar och skulder	Summa
tkr	På anfordran	Högst 3 mån	3 - 12 mån	1 år-5 år	> 5 år			
Utlåning till kreditinstitut	218 986	-	-	-	-	-	218 986	
Utlåning till allmänheten	3 021	17 599	60 216	318 268	405 859	-	804 964	
Obligationer	-	243 235	532 755	29 524	-	-	805 514	
Immateriella tillgångar	-	-	-	-	-	28 743	21 366	
Nyttjanderättstillgångar	-	-	-	-	-	11 615	11 615	
Maskiner och inventarier	-	-	-	-	-	16	16	
Leasingobjekt	-	-	-	-	-	97 616	97 616	
Övriga tillgångar	-	4 487	-	-	-	-	4 487	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	32 280	-	-	-	57 169	89 449	
Summa tillgångar	222 008	297 601	592 972	347 792	405 859	195 160	2 061 391	
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	
Övriga skulder	5 346	11 297	6 945	-	-	-	23 678	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	770	12 389	-	-	-	3 696	16 855	
Summa skulder	1 571 886	33 645	138 901	106 169	19 000	3 696	1 873 296	



Operativ risk

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

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

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

Affärsrisk och strategisk risk

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

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

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

Regulatoriska kapitalkrav och tillämpade regelverk

Kapitalbaskravet består av flera olika beståndsdelar. Minimikapitalkravet enligt pelare 1 beräknas i enlighet med detaljerade regler i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (CRR). Som komplement till CRR finns lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar som ytterligare anger detaljerade krav. Utöver minimikapitalkravet enligt pelare 1 finns krav på att kreditinstitut ska hålla kapital inom pelare 2. Kraven i pelare 2 regleras i lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.



Pelare 2 är samlingsnamnet för de regler som styr ett företags interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess (ÖuP). Varje företag som omfattas av reglerna om kapitaltäckning ska genomföra en IKLU. IKLU ska utgå ifrån en allsidig analys av företaget och dess risker. Förutom att en bedömning görs av i vilken utsträckning företaget behöver hålla extra kapital för att täcka risker eller riskelement som inte täcks av minimikapitalkravet, ska även en bedömning av behovet av att hålla en så kallad kapitalplaneringsbuffert göras.

Kapitalkrav enligt pelare 1 och pelare 2 syftar till att täcka förluster som kan uppstå i en mycket svår finansiell påfrestning och utgör det yttersta skyddet för fordringsägare, stat och andra externa intressenter i en situation där företaget riskerar att behöva avvecklas. Eftersom kapitalkravet ska upprätthållas fortlöpande måste företaget hålla en buffert för att säkerställa att inte mindre sannolika förluster ska leda till att kapitalkravet underskrids.

Koncernens samlade kapitalkrav uppgick till 228 mnkr per den 31 december 2022 och Koncernens kapitalbas uppgick till 278 mnkr vid samma datum.

Kapitaltäckningsanalys

tkr		
Beräkning av total kapitalbas	2022-12-31	2021-12-31
Aktiekapital	1 271	1 141
Överkursfond	564 454	483 648
Fond för utvecklingsutgifter	12 062	6 034
Balanserade vinstmedel	-235 410	-151 696
Årets resultat	-34 414	-82 209
Avdrag- Goodwill	-49 192	-50 085
Avdrag – tillgångar till verkligt värde	-66	-805
Avdrag – NPL	-782	-45
Valutadiff	7 607	-226
Justering pga övergångsordning avseende IFRS9	12 347	8 993
Kärnprimärkapital	277 878	214 750
Primärkapital		
Supplementär kapital		
Total Kapitalbas	277 878	214 750
Riskvägda exponeringsbelopp	2022-12-31	2021-12-31
Exponeringar mot institut	36 838	42 825
Exponeringar mot företag	129 023	188 129
Exponeringar mot hushåll	1 003 692	425 950
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	5 861	11 669
Fallerade exponeringar	186 100	141 770
Övriga exponeringar	111 381	56 506
Summa riskvägt belopp för kreditrisker	1 472 894	918 408
- varav motpartsrisk		
CVA-risk	563	26
Summa kredit- och motpartsrisk	1 473 457	918 434



Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisker		-
Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker	132 714	151 776
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 606 171	1 070 210
Kapitalkrav Pelare 1	2022-12-31	2021-12-31
Kredit- och motpartsrisk	117 877	73 475
Operativ risk	10 617	12 142
CVA-risk	45	2
Totalt Kapitalkrav Pelare 1	128 539	85 619
Buffertkrav		
Kapitalkonserveringsbuffert	40 154	26 755
Kontracyklisk buffert	12 849	214
Totalt kapitalbuffertkrav	53 004	26 969
Totalt kapitalkrav Pelare 2	46 581	21 495
Total kapitalbaskrav	228 124	134 083
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	17,30%	20,07%
Primärkapitalrelation	17,30%	20,07%
Total kapitalrelation	17,30%	20,07%

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

Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)

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

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

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



Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet Konsoliderad situation, tkr	2022-12-31	2021-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	277 878	214 750
Primärkapital	277 878	214 750
Totalt kapital	277 878	251 219
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 606 171	1 070 210
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	17,3%	20,07%
Primärkapitalrelation (i %)	17,3%	20,07%
Total kapitalrelation (i %)	17,3%	20,07%
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 %)	1,17%	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,7%	-
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,9%	-
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,2%	8,0%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,8%	0,0%
Systemriskbuffert (i %)	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	3,30%	2,50%
Samlade kapitalkrav (i %)	12,50%	10,50%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	12,10%	7,18%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått	2 023 899	2 161 479
Bruttosoliditetsgrad (i %)	13,73%	9,49%



Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)

Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)

varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)

Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)

Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)

Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)

Samlat bruttosoliditetskrav (i %)

Likviditetstäckningskvot

Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)

Likviditetsutflöden – totalt viktat värde

Likviditetsinflöden – totalt viktat värde

Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)

Likviditetstäckningskvot (i %)

Stabil nettofinansieringskvot

Total tillgänglig stabil finansiering

Totalt behov av stabil finansiering

Stabil nettofinansieringskvot (i %)

	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	3,0%	3,0%
	484 285	804 266
	220 394	186 398
	196 793	175 539
	55 099	43 885
	878,9%	1 832,7%
	2 295 286	1 969 799
	1 491 116	1 386 795
	153,30%	142,04%



Not 4 Ränte- och leasingnetto

tkr	2022	2021
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	45	9
Utlåning till allmänheten	109 043	47 301
Övriga ränteintäkter	3 492	-
Summa	112 580	47 310
<i>Varav ränteintäkter från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>112 580</i>	<i>47 310</i>
Räntekostnader		
Inlåning från allmänheten	-21 567	-5 374
Övriga räntekostnader	-4 259	-13 252
Summa	-25 826	-18 627
<i>Varav räntekostnader från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>-25 826</i>	<i>-18 627</i>
Leasingnetto		
Leasingintäkter	22 103	14 425
Avskrivningar enligt plan	-16 391	-10 295
Summa	5 712	4 130
Räntenetto	92 466	32 814

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner Koncernen

tkr	2022	2021
Nettoresultat av finansiella transaktioner		
Derivat	-1 841	-299
Valutakursförändringar	-9 362	-863
Summa	-11 203	-1 162

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



Not 6 Intäkternas geografiska fördelning Koncernen

tkr	2022	2021
Geografisk fördelning		
Sverige	73%	85%
Danmark	0%	2%
Finland	26%	18%
Övriga Europa	1%	0%
Summa	100%	100%

Not 7 Övriga rörelseintäkter Koncernen

2022, tkr	Sverige	Finland	Summa
Segment			
Fakturaköp	516	301	817
Provisioner från kundkontrakt	7 914	-	7 914
Provisioner från samarbetspartners	10 376	-	10 376
Övrigt	5 240	1 526	6 766
Summa	24 046	1 827	25 873

2021, tkr	Sverige	Finland	Summa
Segment			
Fakturaköp	778	-	778
Provisioner från kundkontrakt	4 147	-	4 147
Provisioner från samarbetspartners	5 438	-	5 438
Övrigt	3 538	877	4 415
Summa	13 901	877	14 778



Not 8 Allmänna administrationskostnader Koncernen

tkr	2022	2021
Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader	-41 884	-37 120
Kostnad för köpta låne- och leasingavtal	-224	-158
Lokalkostnader	-793	-959
Förbrukningsinventarier	-295	-393
Försäljningskostnader	-30 697	-10 903
IT-kostnader	-9 765	-6 822
Advokatkostnad	-946	-3 161
Service- och tillsynsavgifter till myndigheter	-240	-916
Övriga externa tjänster	-3 284	-9 707
Övriga allmänna administrationskostnader	-2 998	-1 991
Summa allmänna administrationskostnader	-91 126	-72 130

Not 9 Personalkostnader Koncernen

tkr	2022	2021
Medelantalet anställda		
Kvinnor	17	14
Män	23	23
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Andel män i styrelsen	80%	100%
Andel män bland övriga ledande befattningshavare	44%	75%
Verkställande direktör		
Löner och andra ersättningar	-1 599	-1 516
Pensionskostnader	-225	-449
Sociala avgifter	-512	-471
Övriga ledande befattningshavare		
Löner och andra ersättningar	-8 420	-6 434
Pensionskostnader	-1 257	-1 121
Sociala avgifter	-2 862	-1 737
Styrelsearvode		
Styrelseordförande, Liza Nyberg	-167	-
Styrelseordförande, Jörgen Olsson (t om maj 2022)	-250	-
Styrelseledamot, Mattias Eklund	-	-
Styrelseledamot, Mats Eriksson	-	-



Styrelseledamot, Patrik Gunnarsson	-	-
Styrelseledamot, Patrick de Muynck	-	-
Styrelseledamot, Adrian Innergård (t om maj 2022)	-125	-
Styrelseledamot, Jonas Gombrii (t om maj 2022)	-125	-
Styrelseledamot, Arash Talebinejad	-	-
Styrelseledamot, Marcus Boström	-	-
Övriga anställda		
Övriga anställda	-18 889	-18 319
Pensionskostnader	-3 946	-1 968
Sociala avgifter	-4 982	-5 678
Summa	-27 816	-25 965
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	-43 359	-37 693
Aktiverade personalkostnader	5 091	4 423
Övriga personalkostnader	-3 616	-3 850
Totala personalkostnader	-41 884	-37 120

Not 10 Revisionsarvode Koncernen

tkr	2022	2021
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	-1 446	-2 191
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-106	-790
Summa	-1 552	-2 981



Not 11 Kreditförluster, netto Koncernen

tkr	2022	2021
Förändring kreditförlustreserv steg 1	-9 326	-1 897
Förändring kreditförlustreserv steg 2	-3 689	-1 553
Kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning	-13 015	-3 450
Förändring kreditförlustreserv steg 3	-20 831	-2 080
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-7 967	-14 157
Utnyttjade steg 3-reserver	4 713	4 959
Återvinningar konstaterade kreditförluster	652	360
Kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning	-23 433	-10 919
Summa kreditförluster netto	-36 448	-14 369

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

Poster på och utanför balansräkningen som är föremål för reserveringsprövning

2022, tkr

Exponering	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	187 915	-	-	187 915
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing	1 390 579	69 922	237 352	1 697 853
Finansiella garantier och åtaganden	118 661	7 037	1 813	127 511
Summa	1 697 155	76 959	239 165	2 013 279
Kreditreservering	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing	-17 830	-7 233	-77 051	-102 114
Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	-1 159	-1 061	-781	-3 001
Summa	-18 989	-8 295	-77 832	-105 116



2021, tkr

Exponering	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	175 444	-	-	175 444
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing	780 798	50 334	159 707	990 839
Finansiella garantier och åtaganden	342 584	6 852	1 875	351 310
Summa	1 298 826	57 185	161 582	1 517 593

Kreditreservering	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing	-8 503	-3 545	-50 563	-62 611
Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	-4 284	-1 730	-931	-6 945
Summa	-12 787	-5 275	-51 494	-69 556

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

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

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



Förändring av redovisat bruttovärde 2021, tkr	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2021	1 120 948	46 356	156 249	1 323 554
Nya finansiella tillgångar under 2021	470 694	7 529	4 840	483 062
Överföring mellan stage	-13 543	-1 453	14 995	-
- överföring till stage 1	5 961	-2 440	-3 520	-
- överföring till stage 2	-5 839	5 900	-61	-
- överföring till stage 3	-13 665	-4 912	18 576	-
Borttagna finansiella tillgångar	-454 717	4 753	-14 502	-464 467
Redovisat bruttovärde per 31 december 2021	1 123 382	57 185	161 582	1 342 149

Förändring av kreditreserveringar 2021, tkr	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Summa
Kreditreserveringar per 1 januari 2021	-17 228	-4 823	-47 638	-69 689
Nya finansiella tillgångar under 2021	-6 265	-1 189	-1 221	-8 675
Uppdaterade riskvariabler (PD, LGD, EAD)	-132	-	-	-132
Överföring mellan stage	1 559	411	-12 227	-10 257
- överföring till stage 1	-98	1 083	246	1 230
- överföring till stage 2	652	-3 366	337	-2 377
- överföring till stage 3	1 006	2 694	-12 810	-9 110
Borttagna finansiella tillgångar	9 278	326	9 592	19 196
Kreditreserveringar per 31 december 2022	-12 787	-5 275	-51 494	-69 556

Redovisat bruttovärde och kreditreserveringar per typ av motpart

	2022-12-31		2021-12-31	
	Redovisat bruttovärde	Kredit-reservering	Redovisat bruttovärde	Kredit-reservering
Stage 1	1 509 240	-18 989	1 123 382	-12 787
<i>varav konsument</i>	1 397 743	-18 374	859 861	-11 462
<i>varav företag (inkl leasing)</i>	111 497	-615	263 521	-1 325
Stage 2	76 959	-8 295	57 185	-5 275
<i>varav konsument</i>	52 612	-8 007	31 863	-4 790
<i>varav företag (inkl leasing)</i>	24 347	-288	25 322	-484
Stage 3	239 165	-77 832	163 952	-53 279
<i>varav konsument</i>	182 951	-69 258	130 453	-45 951
<i>varav företag (inkl leasing)</i>	53 804	-6 803	31 129	-5 543
<i>varav factoring</i>	2 410	-1 771	2 370	-1 785
Summa	1 825 364	-105 116	1 344 519	-71 341
<i>varav konsument</i>	1 633 305	-95 638	1 022 177	-62 204
<i>varav företag (inkl leasing)</i>	189 648	-7 706	319 972	-7 353
<i>varav factoring</i>	2 410	-1 771	2 370	-1 785



Not 12 Skatt Koncernen

tkr	2022	2021
Årets resultat före skatt	-27 367	-54 551
Inkomstskatt på resultat 20,6 % (20,6 %)	5 638	11 198
Ej avdragsgilla poster	-265	47
Ej skattepliktiga poster	1	-
Skattepliktig intäkt som inte redovisas via resultaträkningen	-433	-
Avdragsgilla kostnader som inte redovisas via resultaträkningen	420	-311
Ej värderat underskottsavdrag	-5 361	-10 934
Skatt på årets resultat	-	-
Redovisad effektiv skatt	-	-
Ackumulerat, ej utnyttjade, underskottsavdrag	273 927	253 967

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 Koncernen

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Betalbart vid anfordran	171 065	182 111
Spärrade medel	12 754	28 194
Kassakrav hos Finlands Bank	4 096	3 764
Summa	187 915	214 069

Spärrade medel avser depositioner för valutakursförändringar vid derivathandel.

Not 14 Utlåning till allmänheten Koncernen

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Nominellt belopp kapitalfordringar	1 636 330	863 361
Reserveringar för befarade kreditförluster	-101 554	-58 398
Bokfört värde av kapitalfordringar	1 534 776	804 964
Genomsnittlig återstående löptid	11,05	5,65



Not 15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper Koncernen

tkr	2022-12-31		2021-12-31	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
Emitterade av offentliga organ	142 623	142 748	636 198	635 127
Emitterade av andra låntagare	352 788	354 330	169 316	167 760
Summa	495 411	497 078	805 514	802 887

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

Not 16 Derivat Koncernen

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 Koncernen

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärde	9 101	4 471
Inköp	13 685	4 630
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	22 786	9 101
Akkumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-1 724	-189
Årets planenliga avskrivningar	-2 802	-1 535
Utgående ackumulerade planenliga avskrivningar	-4 526	-1 724
Övriga ändringar	-	-1 672
Utgående planmässigt restvärde	18 260	5 706



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

Not 18 Nyttjanderättstillgångar och leasingskulder Koncernen

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Nyttjanderättstillgångar		
Nyttjanderättstillgångar	12 778	12 845
Akkumulerade avskrivningar	-5 604	-1 845
Summa	7 174	11 000
Leasingskulder		
Kortfristiga skulder	218	10 959
Långfristiga skulder	7 027	-
Summa	7 245	10 959
Belopp redovisade i resultaträkningen	2022	2021
Avskrivningar på nyttjanderättstillgångar	-4 488	-3 150
Ränta på leasingskulder	-142	-82
Summa	-4 630	-3 231
Förfallotid		
Inom ett år	218	10 959
Mellan ett och fem år	7 027	-
Summa	7 245	10 959

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



Not 19 Materiella tillgångar och inventarier Koncernen

Leasingobjekt, tkr	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärde	164 108	147 916
Inköp	-	51 082
Försäljningar/Utrangeringar ¹	-36 163	-35 053
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	127 945	163 945
Akkumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-66 329	-64 000
Försäljningar/Utrangeringar	16 298	25 747
Årets planenliga avskrivningar	-16 391	-28 076
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.

Anläggningstillgångar, tkr	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärde	1 745	1 591
Inköp	1 363	370
Försäljningar/Utrangeringar	-207	-216
Utgående ackumulerade anskaffningsvärde	2 901	1 745
Akkumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-1 045	-756
Försäljningar/Utrangeringar	207	172
Årets planenliga avskrivningar	-466	-461
Utgående ackumulerade planenliga avskrivningar	-1 304	-1 045
Utgående planmässigt restvärde	1 597	700



Not 20 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter Koncernen

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna räntor	41 318	24 705
Upplupna leasingintäkter	1 601	7 575
Förutbetalda anskaffningskostnader	49 188	9 106
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	43 630	48 064
Summa	135 737	89 449

Not 21 Inlåning ifrån allmänheten Koncernen

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

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

Not 22 Efterställda skulder Koncernen

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



Not 23 Övriga skulder Koncernen

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	3 585	7 485
Valutaterminer	2 761	625
Momsskulder	1 024	324
Källskatt inlåning	5 886	2 843
Skatteskulder	987	626
Leasingskulder	7 245	10 959
Övriga skulder	509	4 176
Summa	21 997	27 038

Not 24 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter Koncernen

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetalda leasingintäkter	2 188	2 605
Upplupna personalkostnader	5 387	6 983
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	7 485	7 267
Summa	15 060	16 855

Not 25 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser Koncernen

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Marginalsäkerhet Danske Bank	12 810	31 959
Summa	12 810	31 959
Åtaganden	3 001	6 945



Not 26 Finansiella tillgångar och skulder - Klassificering och värdering Koncernen

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	-	-	187 915	187 915	187 915
Utlåning till allmänheten	-	-	1 534 776	1 534 776	1 534 776
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	66 213	429 198	495 411	483 633
Övriga tillgångar	-	-	198 863	198 863	198 863
Summa	-	66 213	2 350 752	2 416 965	2 405 187
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	2 139 743	2 139 743	2 139 743
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	-
Leverantörsskulder	-	-	-	-	-
Övriga skulder	2 761	-	53 568	56 329	56 329
Summa	2 761	-	2 193 311	2 196 072	2 196 072

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	-	-	211 338	211 338	211 338
Utlåning till allmänheten	-	-	804 964	804 964	804 964
Obligationer och räntebärande värdepapper	805 514	-	-	805 514	805 514
Övriga tillgångar	31	-	42 521	42 552	42 552
Summa	805 546	-	1 058 822	1 864 368	1 864 368
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	1 805 350	1 805 350	1 805 350
Leverantörsskulder	-	-	4 593	4 593	4 593
Övriga skulder	625	-	92 639	93 264	93 264
Summa	625	-	1 902 582	1 903 207	1 903 207

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	805 546	-	-	805 546
Finansiella skulder				
Derivatinstrument, negativt verkligt värde		625	-	625
Summa	625	-	-	625



Not 27 Avstämning av skulder som uppkommer från finansieringsverksamheten

Koncernen

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

tkr	2021-01-01	Kassaf löden	Icke kassaflödespåverkande förändringar			2021-12-31
			Förvärv	Valutakurs- differenser	Verkligt värde- ändringar	
Leasingskulder	1 813	-	-	-	9 146	10 959
Summa skulder från finansieringsverksamheten	1 813	-	-	-	9 146	10 959

Not 28 Transaktioner med närstående

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



Finansiella Rapporter - moderbolaget

tkr

Resultaträkning, moderbolaget	Not	2022	2021
Nettoomsättning		546	378
Övriga rörelseintäkter	3	3	2 039
Övriga externa kostnader	4	-848	-1 467
Personalkostnader	5	-	-
Övriga rörelsekostnader		-	-75
Räntekostnader och liknande kostnader		-4 121	-10 324
Jämförelsestörande poster	6	-985	-125
Bokslutsdispositioner		-	-23
Skatt på årets resultat		-	-
Årets resultat		-5 405	-9 473
Rapport över totalresultat			
Årets resultat från verksamheten		-5 405	-9 473



tkr			
Balansräkning, moderbolaget	Not	2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	7	441 330	329 993
Fordringar hos koncernföretag	8	43 149	57 333
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga placeringar			
Övriga kortfristiga placeringar		12	13
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		17	0
Kassa och bank		162	2 732
SUMMA TILLGÅNGAR		484 670	390 071
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		1 316	1 140
<i>Fritt eget kapital</i>			
Fri överkursfond		389 476	310 423
Övrigt		17 177	7 503
Balanserad vinst eller förlust		-12 944	-3 368
Årets resultat		-5 405	-9 474
Eget kapital vid räkenskapsårets slut	9	389 620	306 225
Skulder			
Skulder till koncernföretag	8	94 645	82 986
Övriga skulder		-	90
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		405	770
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		484 670	390 071



Förändringar i eget kapital, moderbolaget

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

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Ny-emission	Balanserat resultat	Överkurs-fond	Årets resultat	
Ingående balans 2021-01-01	239	7 631	1 179	5 533	-2 548	12 034
Disposition vid årsstämma			-2 548		2 548	-
Nyemission	901	-128	-2 000	304 891		303 664
Årets resultat					-9 474	-9 474
Utgående eget kapital 2021-12-31	1 140	7 503	-3 368	310 423	-9 474	306 225



tkr		
Kassaflöde, moderbolaget	2022	2021
Den löpande verksamheten		
Resultat efter finansiella poster	-5 405	-9 473
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	391	23
Betald skatt	-	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	-5 014	-9 450
Kassaflöde från förändring av rörelsekapital		
Förändring av kundfordringar	14 168	-1 572
Förändring av kortfristiga skulder	3 633	1 121
Kassaflöde från den löpande verksamheten	12 787	-451
Investeringsverksamheten		
Lämnade aktieägartillskott	-111 650	-35 000
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar	-	75
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-111 650	-34 925
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	88 722	-
Upptagna lån	7 571	46 727
Lämnade koncernbidrag	-	23
Kursdifferenser och andra värdeförändringar i likvida medel	-	-4 655
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	96 293	42 095
Årets kassaflöde	-2 570	-2 731
Likvida medel vid årets början		
Likvida medel vid årets början	2 732	5 463
Likvida medel vid årets slut	162	2 732
Likvida medel inkl spärrmedel vid årets slut	162	2 732



Not 1 Allmän information

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

Not 2 Redovisningsprinciper

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

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

Not 3 Övriga intäkter moderbolaget

tkr	2022	2021
Sidointäkter	-	2 029
Försäljningsintäkter	3	10
Summa	3	2 039

Not 4 Arvode till revisorer moderbolaget

tkr	2022	2021
Öhlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	-480	-712
Summa	-480	-712

Not 5 Anställda och personalkostnader moderbolaget

tkr	2022	2021
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Andel män i styrelsen	80%	100%
Andel män bland övriga ledande befattningshavare	43%	57%
Verkställande direktör ersättning	-	-
Ingen ersättning till VD har utgått	-	-



Styrelsearvode

Inget arvode till styrelse har utgått

-
-

Övriga anställda

Annan ersättning utanför styrelsearvode

-

Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader

-

Not 6 Jämförelsestörande poster Moderbolaget

tkr	2022	2021
Kostnader hänförliga till omorganisation	-985	-125
Summa	-985	-125

Not 7 Aktier och andelar i koncernföretag Bolaget

tkr	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	329 993	5 797
Inköp	-	324 271
Försäljningar/utrangeringar	-	-75
Aktieägartillskott	111 337	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	441 330	329 993
Utgående redovisat värde	441 330	329 993

Specifikation andelar i dotterbolag

Namn	Kapitalandel	Rösträttsandel	Antal andelar	Bokfört värde (tkr)
Brocc AB	100%	100%	44 672	44 672
Brocc Finance AB	100%	100%	396 658	396 658

Namn	Org.nr	Säte	Eget Kapital (tkr)	Resultat (tkr)
Brocc AB	556983-3204	Stockholm	9 558	-18 083
Brocc Finance AB	556058-8740	Stockholm	328 623	-13 728



Not 8 Transaktioner med närstående Bolaget

tkr	2022	2021
Transaktioner med koncernföretag		
Fordringar på koncernföretag	43 149	57 333
Skulder till koncernföretag	94 645	82 986

Not 9 Eget kapital

Antalet aktier	7 950 590
Aktiekapitalet:	1 315 952 kr

Sedan 2020 finns program med 134 012 teckningsoptioner emitterade med teckningsrätt i juni 2023.

Förslag till behandling av årets resultat

Balanserat resultat	-12 943 793
Överkursfond	389 475 922
Årets resultat	-5 405 558
Totalt	371 126 571

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att den ansamlade medlen 371 126 571 kr överföres i ny räkning.



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

Patrick De Muynck, Ledamot

Mattias Eklund, 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 Holding AB, org.nr 559227-6322

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Brocc Holding AB för år 2022.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

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

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

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

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

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

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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



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

Revisorns ansvar

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

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

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

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

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

Stockholm den 15 juni 2023

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Magnus Svensson Henryson
Auktoriserad revisor