



Delårsrapport

Brocc Holding AB

Januari - Juni 2024



Brocc Holding AB

Organisationsnummer 559227-6322

Finansiellt Holdingbolag

Bolagets säte: Stockholm

Besöksadress: Götgatan 74

Adress: Götgatan 74, 118 30 Stockholm

www.brocc.se



Halvåret i korthet

Detta är Brocc-koncernen

Brocc Holding AB, ("Bolaget"), är ett finansiellt holdingbolag och moderbolag till Brocc AB inklusive sitt dotterbolag Brocc Lån AB och Brocc Finance AB, Chassi Group AB inklusive sina dotterbolag AMCAP AB, Handlarfinans AB, Svenska Hyrfordon AB och Chassi Group OY med sina dotterbolag AMCAP OY, Handlarfinans OY samt Fleetrent OY, ("Koncernen"). Bolaget ingår i en konsoliderad situation, i vilken Bolaget är ansvarigt institut. Bolaget som finansiellt holdingbolag uppfyller tillsynskraven på den konsoliderade situationen och upprättar den koncernredovisning och den rapportering som följer av denna.

I koncernen ingår Brocc Finance som är ett kreditmarknadsbolag som står under tillsyn av Finansinspektionen. Det bedriver finansieringsrörelse i enlighet med lag (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, genom utlåning i form av lån och objektsfinansiering till små och medelstora företag, lån till privatpersoner, samt inlåning med rörlig och fast ränta. Verksamheten bedrivs i Sverige och Finland. Brocc Finance AB:s inlåning i form av sparkonton omfattas av insättningsgarantin vilken ger skydd för insatta medel om upp till 1 050 000 kr i Sverige och upp till 100 000 euro i Finland. Sedan den 2 januari 2024 ingår Chassi Group AB inom koncernen, vilken är en ledande koncern inom finansiering och återförsäljning av begagnade bilar i Norden. Chassi Group har en teknisk plattform för lagerfinansieringstjänst som riktar sig till aktörer på marknaden för begagnade fordon.

Väsentliga händelser första halvåret 2024

Bolaget förvärvade samtliga aktier i Chassi Group AB den 2 januari 2024 genom en apportionering med aktier som motprestationen där Chassi Groups ägare erhöll aktier i Brocc Holding.

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

Omvärlden

Den globala inflationstakten har fortsatt att minska under första halvåret 2024 vilket föranledde Riksbanken att sänka styrräntan med 25 baspunkter, från 4 procent till 3,75 procent under sitt penningpolitiska möte i maj. Europeiska centralbanken (ECB) följde med en räntesänkning av samma magnitud i juni.

Den geopolitiska oron i vår omvärld bitit sig fast, då kriget i Ukraina fortfarande pågår och oron i mellanöstern ökat, till följd av konflikten i Israel och Gaza. Samtidigt pågår ett presidentval i USA där utkomsten kan få stora konsekvenser för utvecklingen av både säkerhetspolitik och finansiella marknader. Den amerikanska arbetsmarknaden som under lång tid varit stabil har tappat i kraft vilket lett till frågetecken om konjunkturen.



Den svenska konjunkturen har gått svagt med ökande arbetslöshet och ökande konkurser under första halvåret 2024. Flest konkurser noteras inom byggbranschen, detaljhandeln och restauranger, samtidigt som de största ökningarna av konkurser återfinns bland fastighetsbolag, bilhandlare och e-handelsbolag. Förändrade omvärldsfaktorer och deras potentiella påverkan på verksamheten analyseras löpande.

Utveckling av resultatet första halvåret 2024

Koncernens resultat det första halvåret uppgick till – 46 mnkr vilket är en försämring mot – 0,4 mnkr samma period föregående år. Resultatet har belastats med kostnader kopplade till förvärvet av Chassi Group AB, kostnader kopplade till den efterföljande integrationen av bolagen samt av omstruktureringskostnader.

Likviditet och likviditetsrisk

Likviditetspositionen det första halvåret var fortsatt god. Det regulatoriska måttet LCR uppgick per den 30 juni till 394 (712) procent.

Likviditetsrisken i Bolaget ska hållas på en låg nivå. Detta speglar sig i de uppsatta limiterna som baseras på:

- LCR i totala valutor ska överstiga 150 procent
- LCR i svenska kronor respektive euro ska överstiga 110 procent
- Kvoten likviditetsreserv/inlåning totalt ska överstiga 15 procent
- Kvoten likviditetsreserv/inlåning i svenska kronor respektive euro ska överstiga 10 procentenheter

Det är relativt låga transaktionsvolymerna och låg transaktionstäthet i kassaflödena vilket begränsar både likviditets- och refinansieringsrisk. Finansieringskällorna är till största del koncentrerad till inlåning från allmänheten. Inlåning från allmänheten i sig bedöms som låg risk då merparten av volymerna omfattas av den statliga insättningsgarantin. Det finns god möjlighet att påverka inlåningsvolymerna genom räntesättningen. Samtidigt finns inget marknadsberoende och ingen refinansieringsrisk i kapitalmarknaderna. Intradagsrisken är låg då Koncernen har en låg och förutbestämd transaktionstäthet.

Bolagets tillgångar i euro finansieras till huvudsakligen genom inlåning i euro vilket minskar Bolagets beroende av valutaderivat. Koncernen bedömer likviditetsbehovet på daglig basis genom att analysera trender på både inlåning- och utlåningsvolymerna, samt förändringar av marknads- och inlåningsräntor. Bolagsspecifik stress utgör en större risk än generell marknadsstress ur ett likviditetsriskperspektiv, då bolaget är beroende av inlåning från allmänheten, vilket gör att likviditetsreserven mätt i LCR behöver vara väl tilltagen, för närvarande lagstadgat minimikrav +50 procent.

Analysen och uppföljning av likviditetssituationen genomförs av Treasuryfunktionen som löpande rapporterar till ALCO, ledning och styrelsen för information och beslut.

Vid utgången av andra kvartalet var samtliga nyckeltal med god marginal över de nivåer som beslutats.

Finansiering

Finansieringen består huvudsakligen av inlåning från allmänheten, men även bankfinansiering och eget kapital. Vid slutet av juni uppgick total inlåning från allmänheten till



2 812 (2 294) mnkr. Av detta utgjorde inlåning från den svenska inlåningsverksamheten 2 265 (1 869) mnkr och den finska filialen 547 (425) mnkr.

Kapitalsituation

Kapitalbasen uppgick till 429 (302) mnkr per juni 2024, vilket ger en total kapitalrelation på 18,33 (17,23) procent. Kapitalbasen stärktes till följd av att det egna kapitalet stärktes i samband med förvärvet av Chassi Group AB.

Kredit- och leasingvolym

Den totala kredit- och leasingvolymen exklusive förmedlade krediter uppgår till 2 074 (1 776) mnkr varav 2 041 (1 726) mnkr utgör kreditfordringar och 33 (50) mnkr utgör leasingfordringar. I beloppen ingår inte placeringar hos andra kreditinstitut.

Finansiella och andra risker

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

För en mer utförlig beskrivning om finansiella risker samt kapitaltäckning, se årsredovisningen för 2023.

Transaktioner med närstående

Under det första halvåret 2024 upptog dotterbolaget AMCAP AB två lån från en styrelseledamot respektive en ledande befattningshavare. Det sammanlagda lånebeloppet uppgick till 13 miljoner kronor, Lånen togs upp på marknadsmässiga villkor och återbetalades i sin helhet under samma period.



Finansiella Rapporter – Koncernen

Resultaträkning Koncernen	Not	Jan-juni 2024	Jan-juni 2023	Jan-dec 2023
tkr				
Ränteintäkter		152 761	99 086	213 333
Räntekostnader		-69 513	-32 256	-79 714
Leasingintäkter		9 422	9 614	18 391
Avskrivningar enligt plan		-5 201	-5 912	-10 879
Räntenetto	4	87 469	70 532	141 131
Provisionsintäkter		7 945		13 732
Provisionskostnader		-15 783		-24 892
Nettoresultat av finansiella transaktioner		6 807	-1 801	3 352
Övriga rörelseintäkter		13 966	10 600	11 084
Summa rörelseintäkter		100 404	79 331	144 407
<i>Rörelsens kostnader</i>				
Övriga externa kostnader		-34 488	-24 798	-36 256
Personalkostnader		-49 407	-23 455	-47 464
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-19 112	-8 565	-18 404
Övriga rörelsekostnader		-133	-1 001	-100
Summa Rörelsens kostnader		-103 139	-57 819	-102 224
Resultat före kreditförluster		-2 735	21 512	42 183
Kreditförluster, netto		-38 011	-24 347	-70 190
Resultat före skatt		-40 746	-2 835	-28 007
Skatt		3	-	-
Periodens resultat		-40 743	-2 835	-28 007



Rapport över övrigt totalresultat	Jan-juni 2024	Jan-juni 2023	Jan-dec 2023
tkr			
Periodens resultat	-40 743	-2 835	-28 007
<i>Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</i>			
Omräkning av utländsk verksamhet	-2 215	1 082	-1 780
Verkligt värde via övrigt totalresultat	-2 984	1 318	-169
Övrigt totalresultat	-5 199	2 400	-1 949
Periodens totalresultat	-45 942	-435	-29 956



Balansräkning Koncernen	Not	2024-06-30	2023-12-31
tkr			
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		153 729	182 820
Utlåning till kreditinstitut		231 626	210 130
Utlåning till allmänheten	5	2 041 369	1 793 233
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6	587 780	474 113
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Goodwill		164 239	28 869
Andra immateriella tillgångar		56 213	51 090
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier		4 899	1 557
Leasingobjekt		33 460	38 208
Nyttjanderättstillgångar		5 303	3 527
Varulager		43 839	
Övriga tillgångar	7	27 719	7 225
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		203 315	181 148
Redovisningsmedel tillgång		13 781	16 190
SUMMA TILLGÅNGAR		3 567 271	2 988 110
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Inlåning från kreditinstitut	8	72 111	3 330
Inlåning från allmänheten	8	2 815 388	2 604 580
Övriga skulder	7	20 119	19 649
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		37 207	14 246
Avsättningar		-	-
Redovisningsmedel skuld		13 264	15 859
Summa Skulder		2 958 089	2 657 664
Aktiekapital		2 832	1 416
Övrigt tillskjutet kapital		935 732	657 100
Balanserade vinstmedel		-329 382	-328 070
Summa eget kapital		609 182	330 446
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		3 567 271	2 988 110



Förändringar i eget kapital Koncernen

tkr

	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserade vinstmedel	Innehav utan bestämmande inflytande	Summa eget kapital
Ingående balans 2024-01-01	1 416	657 100	-328 070		330 446
Årets resultat			-40 360	-383	-40 743
Värdetförändringar			-2 215		-2 215
Omräkning av utländsk verksamhet			-2 984		-2 984
Årets totalresultat			-45 559	-383	-45 941
Nyemission	1 416	279 348	45 384	-753	326 533
Fond för utvecklingsutgifter			-715		-715
Utgående eget kapital 2024-06-30	2 832	935 732	-328 245	-1 137	609 183

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



Kassaflöde Koncernen	Jan-juni 2024	2023
tkr		
Den löpande verksamheten		
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	6 296	70 910
Kassaflöde från förändring av rörelsekapital		
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-38 381	167 233
Investeringsverksamheten		
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-218 557	-181 380
Finansieringsverksamheten		
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	277 774	42 809
Periodens kassaflöde	20 836	28 662
Likvida medel vid årets början	203 453	181 319
Valutakursdifferenser i likvida medel	660	-6 447
Förändring av avsatta spärrmedel under perioden	2 346	-81
Likvida medel vid periodens slut	227 295	203 453
Likvida medel, inklusive spärrmedel, vid periodens slut	231 626	210 130



Noter Koncernen

Not 1 Allmän information

Brocc Holding AB är ett finansiellt moderholdingföretag. Verksamheten i Koncernen består av finansieringstjänster mot företag och utlåning till konsumenter, lagerfinansiering samt inköp och försäljning av begagnade fordon, samt inlåning från allmänheten. Koncernen har verksamhet i Sverige och Finland.

Not 2 Redovisningsprinciper

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

Redovisningsprinciper och beräkningsmetoder för både koncernen och moderbolaget är oförändrade från de som har tillämpats i årsredovisningen för 2023. För mer information se årsredovisningen.

Nya IFRS som ännu inte trätt i kraft

Inga nya eller ändrade IFRS regelverk kommer att träda i kraft under innevarande eller kommande räkenskapsår. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga från och med kommande räkenskapsår och framåt planeras inte att tillämpas i förtid.



Not 3 Kapitaltäckning

Regulatoriska kapitalkrav och tillämpade regelverk

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

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

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

Koncernens samlade kapitalkrav uppgick till 305 (265) mnkr per den 30 juni 2024 och Koncernens kapitalbas uppgick till 429 (302) mnkr vid samma datum.

Kapitaltäckningsanalys

tkr	2024-06-30	2023-12-31
Beräkning av total kapitalbas		
Aktiekapital	2 832	1 416
Överkursfond	935 732	609 597
Fond för utvecklingsutgifter	52 834	48 688
Balanserade vinstmedel	- 351 732	-309 008
Årets resultat	- 40 738	-27 686
Avdrag- Goodwill	- 175 782	-44 696
Avdrag – tillgångar till verkligt värde	- 40	-55
Avdrag – NPL	- 11 386	-5 818
Övriga värdejusteringar	12 947	7 438
Justering pga övergångsordning avseende IFRS9	4 921	8 683
Kärnprimärkapital	429 589	288 559



Primärkapital		
Supplementär kapital		
Total Kapitalbas	429 589	288 559
Riskvägda exponeringsbelopp	2024-06-30	2023-12-31
Exponeringar mot institut	46 631	43 071
Exponeringar mot företag	362 181	112 567
Exponeringar mot hushåll	1 195 687	1 210 728
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	692	941
Fallerade exponeringar	305 150	252 782
Övriga exponeringar	72 234	52 809
Summa riskvägt belopp för kreditrisker	1 982 574	1 672 898
- varav motpartsrisk	1 045	
CVA-risk	217	231
Summa kredit- och motpartsrisk	1 982 791	1 673 129
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisker		
Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker	321 631	179 979
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 304 422	1 853 108
Kapitalkrav Pelare 1	2024-06-30	2023-12-31
Kredit- och motpartsrisk	158 606	133 832
Operativ risk	25 730	14 398
CVA-risk	17	18
Totalt Kapitalkrav Pelare 1	184 354	148 248
Buffertkrav		
Kapitalkonserveringsbuffert	57 522	46 328
Kontracyklisk buffert	36 100	30 266
Totalt kapitalbuffertkrav	93 622	76 594
Totalt kapitalkrav Pelare 2	27 278	29 670
Totalt kapitalbaskrav	305 253	254 512
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	18,64%	15,57%
Primärkapitalrelation	18,64%	15,57%
Total kapitalrelation	18,68%	15,57%

* 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. Den samlade riskbedömningen inom ramen för koncernens IKLU ligger till grund för 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	2024-06-30	2023-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	429 589	288 559
Primärkapital	429 589	288 559
Totalt kapital	429 589	288 559
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 304 422	1 853 108
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	18,6%	15,6%
Primärkapitalrelation (i %)	18,6%	15,6%
Total kapitalrelation (i %)	18,6%	15,6%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,98%	0,98%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,55%	0,55%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,74%	0,74%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,98%	8,98%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,57%	1,65%
Systemriskbuffert (i %)	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-



Kombinerat buffertkrav (i %)	4,07%	4,15%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,05%	12,50%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	5,60%	13,13%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått	3 174 764	2 855 763
Bruttosoliditetsgrad (i %)	13%	10,91%
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 %)	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot		
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	740 904	484 285
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	319 072	220 394
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	263 572	196 793
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	79 768	55 099
Likviditetstäckningskvot (i %)	928,82%	878,9%
Stabil nettofinansieringskvot		
Total tillgänglig stabil finansiering	3 159 097	2 295 286
Totalt behov av stabil finansiering	2 017 886	1 491 116
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	156,6%	153,30%



Not 4 Räntenetto- och leasingnetto

tkr	Jan-juni 2024	Jan-juni 2023	Jan-dec 2022
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	6	9	495
Utlåning till allmänheten	139 130	95 828	203 509
Övriga ränteintäkter	13 624	3 250	9 329
Summa	152 761	99 086	213 333
<i>Varav ränteintäkter från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>152 761</i>	<i>99 086</i>	<i>213 333</i>
Räntekostnader			
Inlåning från allmänheten	-53 885	-28 582	-72 040
Övriga räntekostnader	-15 628	-3 674	-7 674
Summa	-69 513	-32 256	-79 714
<i>Varav räntekostnader från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>-69 513</i>	<i>-32 256</i>	<i>-79 714</i>
Leasingnetto			
Leasingintäkter	9 422	9 614	18 391
Avskrivningar enligt plan	-5 201	-5 912	-10 879
Summa	4 222	3 702	7 512
Räntenetto	87 469	70 532	141 131

Not 5 Utlåning till allmänheten

tkr	2024-06-30	2023-12-31
Nominellt belopp kapitalfordringar	2 242 081	1 952 721
Reserveringar för befarade kreditförluster	-200 711	-159 488
Bokfört värde av kapitalfordringar	2 041 369	1 793 233



Not 6 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

tkr	2024-06-30		2023-12-31	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
Emitterade av offentliga organ	587 780	603 460	474 114	483 000
Emitterade av andra låntagare	-	-	-	-
Summa	587 780	603 460	474 114	483 000

Not 7 Derivat

2024-06-30, tkr	Valuta	Verkligt värde		Nominellt belopp
		Positiva	Negativa	
Valutaterminer	EUR	1 304	361	122 871
Summa		1 304	361	122 871

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

Not 8 Inlåning från allmänheten

tkr	2024-06-30		
	Sverige	Finland	Summa
Hushåll	2 268 717	546 505	2 815 222
Företag	166	-	166
Summa	2 268 883	546 505	2 815 388

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

**Not 9 Transaktioner med närstående**

Med närstående avses bolag och fysiska personer som Koncernen har möjlighet att utöva ett bestämmande inflytande över eller bolag och fysiska personer som har möjlighet att utöva ett bestämmande inflytande över Koncernen.



FINANSIELLA RAPPORTER MODERBOLAGET

Resultaträkning	Jan-juni 2024	Jan-juni 2023	2023
tkr			
Nettoomsättning	572	414	1 313
Övriga rörelseintäkter	-	-	8 500
Övriga externa kostnader	-905	-316	-6 286
Personalkostnader	-	-	-
Övriga rörelsekostnader	-	-	-
Räntekostnader och liknande kostnader	-4 090	-3 056	- 6 560
Jämförelsestörande poster	-	-297	-385
Bokslutsdispositioner	-	-	-
Skatt på årets resultat	-	-	-
Årets resultat	-4 423	-3 255	-3 418
Rapport över totalresultat Moderbolaget			
Årets resultat från verksamheten	-4 423	-3 255	-3 418



Balansräkning	2024-06-30	2023-12-31
tkr		
TILLGÅNGAR		
Anläggningstillgångar		
Finansiella anläggningstillgångar		
Andelar i koncernföretag	853 063	487 617
Fordringar hos koncernföretag	32 437	35 860
Omsättningstillgångar		
Kortfristiga placeringar		
Övriga kortfristiga placeringar	13	12
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	145	1 523
Kassa och bank	8 395	8 396
SUMMA TILLGÅNGAR	894 052	533 408
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		
<i>Bundet eget kapital</i>		
Aktiekapital	2 832	1 416
<i>Fritt eget kapital</i>		
Fri överkursfond	781 368	452 338
Övrigt	-	-
Balanserad vinst eller förlust	-23 973	-18 846
Årets resultat	-4 423	-3 418
Eget kapital vid periodens slut	755 804	431 490
Skulder		
Skulder till koncernföretag	137 725	101 102
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	523	816
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	894 052	533 408



Noter Bolaget

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

Not 1 Redovisningsprinciper

Bolaget tillämpar i stort sett samma redovisningsprinciper som Koncernen.

Bolaget har upprättat sin årsredovisning enligt årsredovisningslagen (1995:1554) och Rådet för finansiell rapportering RFR 2.

I Bolaget finns inga väsentliga andra risker än vad som framgår i beskrivningen av Koncernens riskhantering separat stycke efter noterna nedan.

Not 2 Transaktioner med närstående

Med närstående avses bolag och fysiska personer som Bolaget har möjlighet att utöva ett bestämmande inflytande över eller bolag och fysiska personer som har möjlighet att utöva ett bestämmande inflytande över Bolaget. Bolaget har genomfört aktieägartillskott till Brocc AB vilket följer den interna finansieringsplanen. Inga övriga transaktioner har genomförts under året.



Definitioner

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