

Årsredovisning 2024

Brocc Holding AB



Brocc Holding AB
Organisationsnummer 559227-6322
Finansiellt Holdingbolag
Bolagets säte: Stockholm
Besöksadress: Götgatan 78
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.....	53
Styrelse och ledning	60

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 2024.

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 samt holdingbolaget Chassi Group AB med tillhörande dotterbolag. 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 och i Handlarfinans Sverige 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.

Bolaget förvärvade under 2024 en underkoncern med Chassi Group AB som moderbolag. Där bedrivs den huvudsakliga verksamheten i Handlarfinans Sverige AB som tillhandahåller lagerfinansiering med fokus på bilhandel.

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, lagerfinansiering 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.

Lagerfinansieringen erbjuder kundspecifika limiter där lagret ligger som säkerhet.

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

I januari 2024 förvärvade man underkoncernen Chassi Group AB med tillhörande dotterbolag. Ett massivt arbete har gjorts under året för att implementera den verksamheten till Broccs befintliga verksamhet.

Vid Bolagsstämman i juni valdes styrelsen bestående av Liza Nyberg, som valdes till om till styrelseordförande, samt övriga ledamöter Patrick de Muynck, Hanna Lindström, Max Mennfort och Christopher Dailey.

Utveckling av resultatet

Under året har Brocc fortsatt öka tillväxten av utlåning trots det utmanade makroekonomiska läget. Räntenettet för året uppgick till 181,1 mnkr och kreditförluster till 85,4 mnkr, huvudsakligen drivet av den genomsnittliga ökningen av utlåningsportföljen med 21%. Koncernens totalresultat blev -75,2 mnkr.

Likviditet, finansiering och kapitalsituation

Bolaget har under året haft en stark likviditetssituation. Bolagets likviditetsreserv utgörs av tillgodohavanden hos nordiska banker samt placeringar i värdepapper med god kreditkvalitet och likviditet. Likviditetsreserven uppgick vid årets slut till 918 (874) 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 2 943,0 (2 604,6) mnkr. Av detta utgjorde inlåning från den svenska inlåningsverksamheten 2 274 mnkr samt den finländska filialen 667 mnkr (58,1 mn euro)

Koncernens kapitalbas uppgår till 384 mnkr, vilket ger en total kapitalrelation om 15,21 procent.

Kapitalsituationen i Brocc Finance AB är också stark. Kapitalbasen uppgick till 325 mnkr med en total kapital relation om 16,94 procent.

Kredit- och leasingvolym

Den totala kredit- och leasingvolymen uppgår till 2 201 (1 834) mnkr, en ökning med 20 procent, varav 2 183 (1 793) mnkr utgör kreditfordringar och 18 (38) mnkr utgör leasingfordringar.

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

Inga väsentliga händelser har inträffat efter verksamhetsårets utgång.

Framtida utveckling

Under 2024 har man flyttat in i nya lokaler centralt placerade på Södermalm i Stockholm. Under året har företaget aktivt arbetat med att implementera förvärvet som gjordes under våren 2024, man har flyttat ihop de anställda och gjort omstruktureringar för att optimera organisationen.

Ledningen ser ljust på framtiden och hur man positionerat sig för framtida utveckling.



Flerårsöversikt Koncernen

Resultaträkning (tkr)	2024	2023	2022	2021
Räntenetto	174 351	133 619	88 755	28 684
Leasingnetto	6 738	7 513	5 712	4 130
Provisionsnetto	-14 367	-11 160	552	-
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3 514	3 352	-11 203	-1 162
Övriga rörelseintäkter	24 984	11 084	1 830	14 778
Allmänna administrationskostnader	-182 140	-102 224	-85 221	-114 246
Resultat före kreditförluster	13 080	42 183	424	-67 816
Kreditförluster, -vinster	-85 373	-70 190	-36 448	-14 369
Rörelseresultat	-72 294	-28 007	-37 302	-82 185
Skatt	-1 027	-	-	-
Årets resultat	-73 321	-28 007	-37 302	-82 209
Totalresultat	-75 174	-29 956	-27 367	-82 435
Balansräkning				
Belåningsbara stadsskuldsförbindelser mm	0	182 820	66 213	N/A
Utlåning till kreditinstitut	278 287	210 130	187 915	214 069
Utlåning till allmänheten	2 182 761	1 793 233	1 534 776	804 964
Materiella & immateriella anläggningstillgångar	242 994	119 724	132 727	155 496
Inlåning från allmänheten	2 943 025	2 604 580	2 139 743	1 805 350
Övriga skulder	39 924	19 649	21 997	27 038
Eget kapital	583 625	330 446	319 203	256 681
Balansomslutning	3 632 032	2 988 110	2 515 791	2 138 023
Nyckeltal				
Avkastning på eget kapital	neg	neg	neg	neg
Avkastning på tillgångar	neg	neg	neg	neg
Soliditet	16%	11%	13%	12%
Kapitalrelation (total)	16%	16%	17%	20%
Medelutlåning	2 260 476	2 933 398	1 449 935	791 960
Förändring %	-22,9%	102,3%	83,1%	N/A
Medelutlåning till allmänheten inkl. leasingobjekt	2 016 267	1 713 590	1 248 943	662 913
Förändring %	17,7%	37,2%	88,4%	N/A
Ränteintäkt i % av medelutlåning	13,8%	7,5%	8,3%	6,5%
Räntekostnad i % av medelinlåning	-5,8%	1,7%	0,7%	1,0%
Finansieringsnetto i % av medelutlåning	8,0%	4,8%	6,5%	4,1%
Konstaterade kreditförluster i % av medelutlåning	2,3%	0,4%	0,3%	0,6%
Reserverade kreditförluster i % av medelutlåning	1,5%	5,4%	7,0%	7,4%



Förslag till behandling av årets resultat

Balanserat resultat	-19 664 428
Överkursfond	776 706 949
Årets resultat	-7 743 397
Totalt	749 299 125

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att den ansamlade medlen 749 299 125 kr överföres i ny räkning.

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

Styrning, riskhantering och organisation

Styrelse

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

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

Intern kontroll och riskhantering

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

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

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

Riskhantering

Bolaget strävar efter att tillämpa ett värdeskapande riskhanteringsramverk, där en sund rikskultur och en hög nivå av riskmedvetande, lönsamhet och kundnytta är viktiga komponenter. En sund riskkultur uppnås genom att alla anställda är medvetna om de risker som är förknippade med respektive arbetsuppgift och genom tydligt 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 riskapitit 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/måloppfyllelse 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 2024. 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	2024	2023
Ränteintäkter		304 745	213 333
Räntekostnader		-130 394	-79 714
Leasingintäkter		15 661	18 391
Avskrivningar enligt plan		-8 923	-10 879
Räntenetto	4	181 089	141 131
Provisionsintäkter	5	15 809	13 732
Provisionskostnader	5	-30 176	-24 892
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	3 514	3 352
Övriga rörelseintäkter		24 984	11 084
Summa rörelseintäkter	7	195 220	144 407
<i>Rörelsens kostnader</i>	8, 9, 10		
Övriga externa kostnader		-67 995	-36 256
Personalkostnader		-85 792	-47 464
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	18,19	-28 032	-18 404
Övriga rörelsekostnader		-321	-100
Summa rörelsens kostnader		-182 140	-102 224
Resultat före kreditförluster		13 080	42 183
Kreditförluster, netto	11	-85 373	-70 190
Resultat efter kreditförluster		-72 294	-28 007
Bokslutsdispositioner		-	-
Resultat före skatt		-72 294	-28 007
Skatt	12	-1 027	-
Årets resultat		-73 321	-28 007



Rapport över övrigt totalresultat, tkr	2024	2023
Årets resultat	-73 321	-28 007
<i>Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</i>		
Verkligt värde via övrigt totalresultat	1 484	-1 780
Omräkning av utländsk verksamhet	-3 337	-169
Övrigt totalresultat	-1 853	-1 949
Årets totalresultat	-75 174	-29 956



Balansräkning Koncernen, tkr	Not	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	13	-	182 820
Utlåning till kreditinstitut	14	278 287	210 130
Utlåning till allmänheten	15	2 182 761	1 793 233
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	16	639 964	474 113
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>	18		
Goodwill		166 541	28 869
Andra immateriella tillgångar		54 865	51 090
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier		3 255	1 557
Leasingobjekt	19	18 333	38 208
Nyttjanderättstillgångar	18	9 354	3 527
Varulager		27 691	-
Aktuella skattefordringar		1 478	-
Övriga tillgångar		28 818	7 225
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	208 286	181 148
Redovisningsmedel tillgång		12 400	16 190
SUMMA TILLGÅNGAR		3 632 032	2 988 110
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Inlåning från kreditinstitut		35 753	3 330
Inlåning från allmänheten	22	2 943 025	2 604 580
Övriga skulder	24,17	39 924	19 649
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	17 535	14 246
Redovisningsmedel skuld		12 170	15 859
Summa Skulder		3 048 407	2 657 664
Eget kapital			
Aktiekapital		2 832	1 416
Övrigt tillskjutet kapital		967 208	657 100
Balanserade vinstmedel		-386 415	-328 070
Summa eget kapital		583 625	330 446
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		3 632 032	2 988 110



Förändringar i eget kapital Koncernen

tkr

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserade vinstmedel	Minoritetsandel	Summa eget kapital
Ingående balans 2024-01-01	1 416	657 100	-328 070	-	330 446
Valutajustering					
<i>Årets resultat</i>			-72 538	-783	-73 321
<i>Värdeförändringar</i>			1 484		1 484
<i>Omräkning av utländsk verksamhet</i>			-3 337	-30	-3 368
Årets totalresultat					-75 174
Nyemission	1 416	329 029	331 198	-753	330 446
Transaktioner med IUBI			-1 566	1 566	-
Emissionskostnader			-2 061		-2 061
Utgående eget kapital 2024-12-31	2 832	986 882	-406 089	-	583 625

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserade vinstmedel	Minoritetsandel	Summa eget kapital
Ingående balans 2023-01-01	1 316	605 928	-292 147	-	315 097
Valutajustering			1 428		1 428
<i>Årets resultat</i>			-28 007	-	-28 007
<i>Värdeförändringar</i>			-1 780		-1 780
<i>Omräkning av utländsk verksamhet</i>			-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, tkr	2024-12-31	2023-12-31
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-72 294	-28 533
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Valutakurseffekter	-2 111	-3 766
Avskrivningar	28 033	30 200
Kreditförluster	33 630	77 052
Erlagd ränta	-	-4 043
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-14 443	70 910
Kassaflöde från förändring av rörelsekapital		
Förändring av varulager	29 192	-
Förändring av utlåning till allmänheten	-156 212	-329 602
Förändring inlåning kreditinstitut	-156 579	-3 330
Försäljning leasingobjekt	13 181	9 386
Förändring övriga tillgångar	-3 881	-41 837
Ökning/minskning av inlåning från allmänhet	326 461	464 838
Förändring av övriga skulder	-10 131	-3 132
Kassaflöde från den löpande verksamheten	27 588	167 233
Investeringsverksamheten		
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	38 696	-30 326
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-8 706	-800
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar köpt	-	-525 964
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar sålt	-	375 710
Förändring av finansiella anläggningstillgångar	15 275	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	45 265	-181 380
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	-	19 870
Aktieägartillskott	-	26 417
Upptagna lån	-	329
Amortering av skuld	-1 757	-102
Betalning av leasingskuld	-3 491	-3 705
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-5 248	42 809
Årets kassaflöde	67 605	28 662
Likvida medel vid årets början		
Likvida medel vid årets början	203 453	181 319
Valutakursdifferenser i likvida medel	552	-6 447
Förändring av avsatta spärrmedel under året	-	-81
Likvida medel vid årets slut	271 610	203 453
Avsatta spärrmedel vid årets slut	6 677	6 677
Likvida medel, inklusive spärrmedel, vid årets slut	278 287	210 130

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, lagerfinansiering till företag, 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.

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 2024 införda IFRS och tolkningar

Inga nya eller ändrade IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2024 har bedömts ha någon väsentlig påverkan på Koncernens redovisning.

Nya IFRS som ännu inte trätt i kraft

I april 2024 har International Accounting Standards Board (IASB) publicerat IFRS 18, Presentation och upplysningar i finansiella rapporter som ännu inte har antagits av EU. Den nya redovisningsstandarden träder i kraft 1 januari 2027 och ersätter IAS 1. IFRS 18 innebär främst krav på uppställningsform av resultaträkning samt upplysningar om vissa resultatmått. Den nya standardens påverkar på koncernens finansiella rapporter utvärderas för närvarande.

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 realiserade 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 realiseras 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 räntenettot. 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-standardens.

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 ("Steg"). Steg 1 omfattar engagemang där ingen väsentlig ökning av kreditrisken har skett. Steg 2 omfattar engagemang där en väsentlig ökning av kreditrisken har skett. Steg 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, Steg 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, Steg 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 Steg 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 Steg 2 respektive Steg 3 reserveras ett belopp som motsvarar de förväntade kreditförlusterna över hela engagemangets livslängd.

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

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

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

Finansiella skulder

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

Verkligt värde

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

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

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

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

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

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

Goodwill

Konsolideringen av dotterföretag sker genom indirekt medräknar dotterföretagets tillgångar och övertar dess skulder. I samband med förvärvet av Brocc Finance AB och Chassi Group 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 hänförbara 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 planenliga 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 leasingskuld 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.

Leasingskulden värderas till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden varför leasingbetalningar fördelas mellan amortering av leasingskulden

och räntekostnad. Leasingskulder 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 leasingskulden 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 leasingskulden 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 provas årligen avseende eventuellt nedskrivningsbehov. Tillgångar som skrivs av bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det redovisade värdet inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde.

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

Fortsatt drift

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

Not 3 Finansiell riskhantering

Riskhantering

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

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

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

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

Risker i Koncernens verksamhet

Kreditrisk

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

Styrelsen har det yttersta ansvaret för kreditverksamheten i Koncernen. VD ska hålla styrelsen informerad om utestående krediter, tillse att kriterier för riskhantering löpande utvärderas samt presentera en plan för styrelsen i de fall riskaptiten för kreditrisk överskrids. Kreditkommittén består av VD, Finanschef, Ansvarig för kreditrisk & analys samt Ansvarig för den operativa kredithanteringen. 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 kreditprövning, bedömning av återbetalningsförmåga, risk-scoring samt kundkännedomsprocesser före kreditgivning, i enlighet med Koncernens kreditinstruktioner.

Utlåning till allmänheten uppgick den 31 december 2024 till 2 183 mnkr (1 793), vilket utgör totala riskexponering utan hänsyn till eventuella säkerheter.

Koncentrationsrisk i Koncernen kreditportfölj

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

Koncernen har som huvudverksamhet utlåning till konsumenter i Sverige och Finland och lagerfinansiering till företag via Handlarfinans Sverige AB, 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 över lag 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 namnkoncentration, 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 landkoncentration. 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 2024 skulle minska med 9,5 mnkr till följd av förskjutning av de långa räntorna uppåt av räntekurvan med 200 basispunkter.

Koncernens utlåning löper med rörlig ränta och kan således justeras vid förändrade marknadsvillkor. De poster som i huvudsak påverkas av ränteändringar är obligationer samt tidsbunden inlåning. Koncernens tidsbundna inlåning utgjorde 57 procent av den totala inlåningen per 2024-12-31 med en volymvägd återstående snittduration om ca 7 månader. Samtidigt uppgick obligationsportföljen till 656,9 mnkr med en volymvägd återstående snittduration om ca 11 månader. Årets resultat stressas till följd av parallellförskjutning av räntekurvan och visar en ränterisk på 9,5 mnkr. Den totala ränterisken motsvarar det värsta av de två stresstesterna motsvarande 9,5 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 623 tkr.



Känslighetsanalys valutakursrisk¹

tkr	Tillgångar	Skulder	Terminer	Nettoexponering	Valutarisk 10%
2024					
EUR	645 622	-674 829	22 973	-6 233	-623
NOK	-	-	-	-	-
Summa	645 622	-674 829	22 973	-6 233	-623
2023					
EUR	492 170	-401 134	-94 316	-3 280	-328
NOK	11	-	-	11	1
Summa	492 181	-401 134	-94 316	3 269	-327

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 Beredskapsplanen anges lämpliga åtgärder för hantering av likviditetsrisker i olika typer av krissituationer.

Likviditetsrisken kvantifieras genom att utföra stresstester för att beräkna Koncernens uthållighet mot extrema händelser. Likviditetsrisken kvantifieras vid beräkningen av Pelare 2-riskerna nedan. Per den 31 december 2024 uppgick Koncernens LCR 792,9 till (955,5) procent.



Odiskonterade kassaflöden Koncernen

2024-12-31		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	278 287	-	-	-	-	-	278 287
Utlåning till allmänheten	-	389 551	25 190	275 173	1 492 846	-	2 182 761
Obligationer	-	199 750	226 140	214 063	-	-	639 964
Immateriella tillgångar	-	-	-	-	-	221 406	221 406
Nyttjanderättstillgångar	-	-	-	-	-	9 354	9 354
Maskiner och inventarier	-	-	-	-	-	3 365	3 365
Leasingobjekt	-	-	-	-	-	18 333	18 333
Derivatinstrument	-	88	-	-	-	88	88
Varulager	-	-	-	-	-	27 691	27 691
Övriga tillgångar	-	30 208	-	-	-	-	30 208
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	32 190	9 633	25 035	40 945	100 483	208 286
Redovisningsmedel tillgång	-	-	-	-	-	12 400	12 400
Summa tillgångar	278 287	651 787	260 963	514 271	1 533 791	393 032	3 632 032
Inlåning från allmänheten	1 531 307	543 136	654 489	214 086	-	-	2 943 025
Inlåning från kreditinstitut	35 753	-	-	-	-	-	35 753
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	-	-	-
Derivatinstrument	-	308	-	-	-	-	308
Leasingskulder	-	-	9 085	-	-	-	9 085
Övriga skulder	-	30 531	-	-	-	-	30 531
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	17 535	-	-	-	-	17 535
Redovisningsmedel skuld	-	-	-	-	-	12 170	12 170
Summa skulder	1 567 060	591 510	663 574	214 086	-	12 170	3 048 407

2023-12-31		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	210 130	-	-	-	-	-	210 130
Utlåning till allmänheten	11 465	83 648	237 858	1 086 842	1 549 320	-	2 969 133
Obligationer	-	173 759	224 237	258 937	-	-	656 933
Immateriella tillgångar	-	-	-	-	-	51 090	51 090
Nyttjanderättstillgångar	-	-	-	-	-	3 527	3 527
Maskiner och inventarier	-	-	-	-	-	1 557	1 557
Leasingobjekt	-	-	-	-	-	38 208	38 208
Derivatinstrument	-	3 144	-	-	-	-	3 144
Övriga tillgångar	-	2 610	1 470	-	-	-	4 080
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	70 676	-	-	-	107 955	178 631
Summa tillgångar	221 595	333 837	463 565	1 345 779	1 549 320	202 337	4 116 433



Inlåning från allmänheten	1 869 460	248 129	321 835	151 757	-	-	2 591 181
Inlåning från kreditinstitut	3 330	-	-	-	-	-	3 330
Emitterade värdepapper	-	-	-	19 000	-	-	19 000
Derivatinstrument	-	247	29	-	-	-	276
Leasingskulder	-	166	3 286	-	-	-	3 452
Övriga skulder	1 292	14 630	-	-	-	-	15 922
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	816	13 962	-	-	-	1 361	16 139
Summa skulder	1 874 898	277 134	325 150	170 757	-	1 361	2 649 300

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 omnämnanden 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 340 (254) mnkr per den 31 december 2024 och Koncernens kapitalbas uppgick till 384 (289) mnkr vid samma datum.

Kapitaltäckningsanalys

tkr		
Beräkning av total kapitalbas	2024-12-31	2023-12-31
Aktiekapital	2 832	1 416
Överkursfond	935 380	609 597
Fond för utvecklingsutgifter	32 581	48 688
Balanserade vinstmedel	-318 590	-309 008
Årets resultat	-67 354	-27 686
Avdrag- Goodwill	-182 109	-44 696
Avdrag – tillgångar till verkligt värde	-45	-55
Avdrag – NPL	-15 568	-5 818
Valutadiff	5 154	7 438
Justering pga övergångsordning avseende IFRS9	4 590	8 683
Kärnprimärkapital	384 027	288 559
Primärkapital	384 027	288 559
Supplementär kapital	-	-
Total Kapitalbas	384 027	288 559
Riskvägda exponeringsbelopp	2024-12-31	2023-12-31
Exponeringar mot institut	49 488	43 071



Exponeringar mot företag	477 017	112 567
Exponeringar mot hushåll	1 173 671	1 210 728
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	449	941
Fallerade exponeringar	418 373	252 782
Övriga exponeringar	76 554	52 809
Summa riskvägt belopp för kreditrisker	2 195 553	1 672 898
- varav motpartsrisk		
CVA-risk	924	231
Summa kredit- och motpartsrisk	2 195 695	1 673 129
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisker	8 194	-
Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker	321 631	179 979
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 525 519	1 853 108
Kapitalkrav Pelare 1	2024-12-31	2023-12-31
Kredit- och motpartsrisk	175 644	133 832
Operativ risk	25 730	14 398
CVA-risk	11	18
Marknadsrisk	655	-
Totalt Kapitalkrav Pelare 1	202 042	148 248
Buffertkrav		
Kapitalkonserveringsbuffert	63 138	46 328
Kontracyklisk buffert	40 098	30 266
Totalt kapitalbuffertkrav	103 236	76 594
Totalt kapitalkrav Pelare 2	34 427	29 670
Totalt kapitalbaskrav	339 705	254 512
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	15,21%	15,57%
Primärkapitalrelation	15,21%	15,57%
Total kapitalrelation	15,21%	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.

Resultatet av IKLU år 2024 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	2024-12-31	2023-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	384 027	288 559
Primärkapital	384 027	288 559
Totalt kapital	384 027	288 559
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 525 519	1 853 108
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	15,2%	15,6%
Primärkapitalrelation (i %)	15,2%	15,6%
Total kapitalrelation (i %)	15,2%	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 %)	1,59%	1,63%
Systemriskbuffert (i %)	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,09%	4,15%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,07%	13,11%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	2,14%	2,46%



Bruttosoliditetsgrad

Totalt exponeringsmått
Bruttosoliditetsgrad (i %)

3 314 650
11,45%

2 855 763
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)

655 520

655 546

Likviditetsutflöden – totalt viktat värde

330 703

274 433

Likviditetsinflöden – totalt viktat värde

278 029

229 616

Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)

82 676

68 608

Likviditetstäckningskvot (i %)

792,88%

955,5%

Stabil nettofinansieringskvot

Total tillgänglig stabil finansiering

3 268 192

2 692 696

Totalt behov av stabil finansiering

3 167 018

1 757 764

Stabil nettofinansieringskvot (i %)

150,82%

153,19%



Not 4 Ränte- och leasingnetto

tkr	2024	2023
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	901	495
Utlåning till allmänheten	275 834	203 509
Övriga ränteintäkter	28 010	9 329
Summa	304 745	213 333
<i>Varav ränteintäkter från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>304 745</i>	<i>213 333</i>
Räntekostnader		
Inlåning från allmänheten	-108 139	-72 040
Övriga räntekostnader	-22 255	-7 674
Summa	-130 395	-79 714
<i>Varav räntekostnader från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>-130 395</i>	<i>-79 714</i>
Leasingnetto		
Leasingintäkter	15 661	18 391
Avskrivningar enligt plan	-8 923	-10 879
Summa	6 738	7 512
Räntenetto	181 089	141 131

Not 5 Provisionsnetto

	2024	2023
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	7 662	6 018
Låneadministrationservice	3 121	1 795
Provisionsarvoden	5 026	5 919
Summa	15 809	13 732
Provisionskostnader		
Förmedlingskostnader	-13 436	-9 364
Övriga provisioner	-16 740	-15 528
Summa	-30 176	-24 892
Provisionsnetto	-14 367	-11 160



Not 6 Nettoresultat av finansiella transaktioner Koncernen

tkr	2024	2023
Nettoresultat av finansiella transaktioner		
Derivat	2 846	5 701
Valutakursförändringar	668	- 2 349
Summa	3 514	3 352

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

Not 7 Intäkternas geografiska fördelning Koncernen

tkr	2024	2023
Geografisk fördelning		
Sverige	85%	83%
Finland	15%	17%
Övriga Europa	0%	1%
Summa	100%	100%

2024, tkr	Sverige	Finland	Övriga Europa	Total
Ränteintäkter	252 966	51 737	42	304 745
Leasingintäkter	15 080	581	-	15 661
Provisionsintäkter	12 460	3 349	-	15 809
Nettoresultat finansiella transaktioner	2 537	966	11	3 514
Övriga rörelseintäkter	25 365	-433	53	24 984
Summa	308 407	56 200	106	364 713

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



Not 8 Allmänna administrationskostnader Koncernen

tkr	2024	2023
Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader	-85 792	-47 463
Kostnad för köpta låne- och leasingavtal	-	-637
Lokalkostnader	-5 447	-1 379
Förbrukningsinventarier	-351	-180
Försäljningskostnader	-2 844	-7 061
IT-kostnader	-20 446	-12 963
Advokatkostnad	-5 562	-488
Service- och tillsynsavgifter till myndigheter	-469	-446
Övriga externa tjänster	-18 934	-6 712
Övriga allmänna administrationskostnader	-13 942	-5 192
Summa allmänna administrationskostnader	-153 787	-82 521

Not 9 Personalkostnader Koncernen

tkr	2024	2023
Medelantalet anställda		
Kvinnor	17	23
Män	25	27
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Andel män i styrelsen	76%	46%
Andel män bland övriga ledande befattningshavare	67%	54%
Verkställande direktör		
Löner och andra ersättningar	-2 558	-2 286
Pensionskostnader	-451	-407
Sociala avgifter	-850	-724
Övriga ledande befattningshavare		
Löner och andra ersättningar	-4 026	-12 627
Pensionskostnader	-654	-2 272
Sociala avgifter	-1 232	-4 038
Styrelsearvode		
Styrelseordförande, Liza Nyberg	-325	-250
Styrelseledamot, Willem de Geer	-	-
Styrelseledamot, Christopher Dailey	-	-
Styrelseledamot, Patrick de Muynck	-	-
Övriga anställda		



Övriga anställda	-54 078	-20 912
Pensionskostnader	-7 090	-3 673
Sociala avgifter	-17 307	- 6 182
Summa	-78 802	-33 041
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	-88 950	-53 371
Aktiverade personalkostnader*	-5 675	8 354
Övriga personalkostnader	2 567	-2 447
Totala personalkostnader	-85 792	-47 464

* Personalkostnader som aktiverats som immateriella tillgångar.

Not 10 Revisionsarvode Koncernen

tkr	2024	2023
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	-1 802	-1 647
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-50	-3
Summa	-1 852	-1 650



Not 11 Kreditförluster, netto Koncernen

tkr	2024	2023
Förändring kreditförlustreserv steg 1	10 584	-9 993
Förändring kreditförlustreserv steg 2	630	-5 103
Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning	11 214	-15 096
Förändring kreditförlustreserv steg 3	-44 072	-42 327
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-57 475	-12 911
Utnyttjade steg 3-reserver	4 477	276
Återvinningar konstaterade kreditförluster	483	-132
Kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning	-96 587	-55 094
Summa kreditförluster netto	-85 373	-70 190

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

Poster på och utanför balansräkningen som är föremål för reserveringsprövning

2024, tkr

Exponering	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing	1 477 018	121 484	442 660	2 041 162
Finansiella garantier och åtaganden	-	-	-	-
Summa	1 477 018	121 484	442 660	2 041 162
Kreditreservering				
Utlåning till övriga kreditinstitut	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing	17 238	11 707	166 508	195 452
Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	-	-	-	-
Summa	17 238	11 707	166 508	195 452



2023, tkr

Exponering	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	210 130	-	-	210 130
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing	1 527 619	122 768	343 532	1 993 919
Finansiella garantier och åtaganden	-	-	-	-
Summa	1 527 619	122 768	343 532	2 204 048

Kreditreservering	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing	-27 822	-12 337	-122 379	-162 538
Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	-	-	-	-
Summa	-27 822	-12 337	-122 379	-162 538

Förändring av redovisat bruttovärde, tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2024	1 527 619	122 768	343 532	1 993 919
Nya finansiella tillgångar	464 007	13 169	8 747	485 923
Överföring mellan steg	-165 182	-7 270	172 452	-
- överföring till steg 1	-185 422	76 874	108 547	-
- överföring till steg 2	19 864	-86 106	66 243	-
- överföring till steg 3	376	1 962	-2 338	-
Borttagna finansiella tillgångar	-349 426	-7 183	-82 072	-438 680
Redovisat bruttovärde per 31 december 2024	1 477 019	121 484	442 659	2 041 161

Förändring av kreditreserveringar, tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Kreditreserveringar per 1 januari 2024	27 822	12 337	122 379	162 538
Nya finansiella tillgångar	8 103	1 567	3 445	13 115
Överföring mellan steg	-2 626	-2 557	47 962	42 780
- överföring till steg 1	-2 830	7 517	43 347	48 034
- överföring till steg 2	194	-10 233	28 161	18 122
- överföring till steg 3	10	160	-23 546	-23 376
Borttagna finansiella tillgångar	-16 061	359	-7 279	-22 980
Kreditreserveringar per 31 december 2024	17 238	11 707	166 507	195 452



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

Förändring av kreditreserveringar, tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Kreditreserveringar per 1 januari 2023	-18 989	-8 295	-77 832	-105 116
Nya finansiella tillgångar under 2021	-7 708	-1 722	-3 495	-12 925
Makro overlay	237	14	5	256
Uppdaterade riskvariabler (PD, LGD, EAD) ¹	1 310	1 395	479	6 184
Överföring mellan steg	3 584	-3 422	-49 745	-49 583
- överföring till steg 1	-133	908	321	1 096
- överföring till steg 2	1 719	-9 427	523	-7 185
- överföring till steg 3	1 998	5 097	-50 589	-43 494
Borttagna finansiella tillgångar	4 101	1 970	4 134	10 205
Valutaeffekt	-10 357	- 2 277	1 076	-11 559
Kreditreserveringar per 31 december 2023	-27 822	-12 337	-122 379	-162 538



Redovisat bruttovärde och kreditreserveringar per typ av motpart

	2024-12-31		2023-12-31	
	Redovisat bruttovärde	Kredit-reservering	Redovisat bruttovärde	Kredit-reservering
Steg 1	1 477 018	-17 238	1 527 619	-27 839
Konsument	1 463 057	-17 174	1 449 505	-25 878
Blancolån	1 463 057	-17 174	1 449 505	-25 878
Företag	13 961	-64	78 114	-1 961
Leasing	6 594	-32	27 579	-64
Företagslån med säkerhet	7 367	-32	50 535	-1 897
Steg 2	121 484	-11 707	122 768	-12 337
Konsument	116 058	-11 681	119 782	-12 185
Blancolån	116 058	-11 681	119 782	-12 185
Företag	5 426	-27	2 986	-152
Leasing	4 350	-20	492	-12
Företagslån med säkerhet	1 076	-7	2 494	-140
Steg 3	442 660	-166 508	343 532	-122 362
Konsument	388 624	-156 551	280 165	-111 236
Blancolån	388 624	-156 551	280 165	-111 236
Företag	54 035	-9 957	63 367	-11 126
Leasing	19 093	-1 999	11 588	-1 374
Företagslån med säkerhet	32 463	-6 137	49 375	-7 986
Factoring	2 480	-1 821	2 404	-1 766
Summa	2 041 162	-195 452	1 993 919	-162 538
varav konsument	1 967 740	-185 405	1 849 452	-149 299
varav företag (inkl leasing)	70 943	-8 226	142 063	-11 473
varav factoring	2 480	-1 821	2 404	-1 766



Kreditkvalitet, tkr

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

2024-12-31	Redovisat bruttovärde			Kredit-reservering			
Kredit-kvalitet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Hög	1 470 427	62 311	38 541	-16 948	-2 846	-3 672	1 547 813
Medel	6 197	50 087	7 886	-269	-6 192	-3 405	54 303
Låg	395	9 086	396 233	-21	-2 669	-159 431	243 593
Summa	1 477 018	121 484	442 660	-17 238	-11 707	-166 508	1 845 710

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

Not 12 Skatt Koncernen

tkr	2024	2023
Årets resultat före skatt	-72 294	-28 165
Inkomstskatt på resultat 20,6 % (20,6 %)	14 893	5 486
Ej avdragsgilla poster	1 078	2 626
Ej skattepliktiga poster	-58	-2
Skattepliktig intäkt som inte redovisas via resultaträkningen	-	366
Avdragsgilla kostnader som inte redovisas via resultaträkningen	-	-24
Ej värderat underskottsavdrag	-	-8 452
Skatt på årets resultat	-	-
Redovisad effektiv skatt	-1 027	-
Ackumulerat, ej utnyttjade, underskottsavdrag	395 173	298 143



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

Not 13 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

tkr	2024-12-31		2023-12-31	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
Emitterade av offentliga organ	-	-	182 820	135 000
Emitterade av andra låntagare	-	-	-	-
Summa	-	-	182 820	135 000

Löptidsinformation för Belåningsbara statsskuldförbindelser framgår av not 3.

Not 14 Utlåning till kreditinstitut Koncernen

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Betalbart vid anfordran	258 975	205 954
Spärrade medel	56	-
Kassakrav hos Finlands Bank	19 256	4 176
Summa	278 287	210 130

Spärrade medel avser depositioner för valutakursförändringar vid derivathandel.

Not 15 Utlåning till allmänheten Koncernen

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Nominellt belopp kapitalfordringar	2 447 399	1 952 721
Reserveringar för befarade kreditförluster	-264 639	-159 488
Bokfört värde av kapitalfordringar	2 182 761	1 793 233
Genomsnittlig återstående löptid	9,11	10,66



Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper Koncernen

tkr	2024-12-31		2023-12-31	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
Emitterade av offentliga organ	639 964	656 933	474 114	483 000
Emitterade av andra låntagare	-	-	-	-
Summa	639 964	656 933	474 114	483 000

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

Not 17 Derivat Koncernen

2024-12-31, tkr	Valuta	Verkligt värde		Nominellt belopp
		Positiva	Negativa	
Valutaterminer	EUR	88	308	80 406
Summa		88	308	80 406

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



Not 18 Immateriella tillgångar Koncernen

Immateriella tillgångar (exkl. goodwill) tkr	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärde	108 366	52 231
Ingående anskaffningsvärde, justeringar ¹	-	25 809
Inköp	20 661	30 326
Försäljningar/Utrangeringar	-21 800	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	107 227	108 366
Ackumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-57 276	-17 500
Ingående avskrivningar, justeringar ¹	-	-25 809
Inköp	-358	-
Försäljningar/Utrangeringar	21 462	-
Årets planenliga avskrivningar	-16 190	-13 967
Utgående ackumulerade planenliga avskrivningar	-52 362	-57 276
Övriga ändringar	-	-
Utgående planmässigt restvärde	54 865	51 090

Goodwill, tkr	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärde	28 869	28 869
Övriga förändringar	137 672	-
Redovisat värde	166 541	28 869

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

Not 19 Nyttjanderättstillgångar och leasingskulder Koncernen

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Nyttjanderättstillgångar		
Nyttjanderättstillgångar	22 853	13 679
Ackumulerade avskrivningar	-13 499	-10 152
Summa	9 354	3 527
Leasingskulder		
Kortfristiga skulder	143	166
Långfristiga skulder	8 943	3 285
Summa	9 085	3 451



Belopp redovisade i resultaträkningen	2024	2023
Avskrivningar på nyttjanderättstillgångar	-5 013	-4 437
Ränta på leasingskulder	-449	-97
Summa	-5 462	-4 534
Förfallotid		
Inom ett år	143	166
Mellan ett och fem år	8 943	3 285
Summa	9 085	3 451

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

Not 20 Materiella tillgångar och inventarier Koncernen

Leasingobjekt, tkr	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärde	86 608	127 944
Inköp	-11 807	-
Försäljningar/Utrangeringar ¹	-22 005	-41 336
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	52 795	86 608
Akkumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-45 350	-66 422
Försäljningar/Utrangeringar	22 005	31 951
Årets planenliga avskrivningar	-8 923	-10 879
Utgående ackumulerade planenliga avskrivningar	-32 269	-45 350
Utgående planmässigt restvärde	20 527	41 258
Reservering för befarade kreditförluster	-2 194	-3 050
Utgående planmässigt restvärde efter reserveringar för befarade kreditförluster	18 333	38 208

¹ Försäljningar/utrangeringar avser avslutade leasingavtal under året.

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



Anläggningstillgångar, tkr	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärde	3 379	2 901
Inköp	2 648	673
Försäljningar/Utrangeringar	-211	-195
Utgående ackumulerade anskaffningsvärde	5 816	3 379
Ackumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-1 822	-1 305
Försäljningar/Utrangeringar	70	-
Årets planenliga avskrivningar	-809	-517
Utgående ackumulerade planenliga avskrivningar	-2 561	-1 822
Utgående planmässigt restvärde	3 255	1 557

Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter Koncernen

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna räntor	101 097	70 273
Upplupna leasingintäkter	2 858	918
Förutbetalda anskaffningskostnader	64 179	63 637
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	40 152	46 320
Summa	208 285	181 148

Not 22 Inlåning ifrån allmänheten Koncernen

tkr	2024-12-31		
	Sverige	Finland	
Hushåll	2 275 203	667 822	2 943 025
Företag	-	-	-
Summa	2 275 203	667 822	2 943 025

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



Not 23 Efterställda skulder Koncernen

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

Not 24 Övriga skulder Koncernen

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Leverantörsskulder	17 202	8 252
Valutaterminer	308	276
Momsskulder	373	1 760
Källskatt inlåning	7 971	5 043
Skatteskulder	-6 837	840
Leasingskulder	9 085	3 451
Övriga skulder	11 822	27
Summa	39 924	19 649

Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter Koncernen

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Förutbetalda leasingintäkter	759	1 360
Upplupna personalkostnader	7 959	7 061
Upplupna räntekostnader	-1	-
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	8 817	5 825
Summa	17 535	14 246

Not 26 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser Koncernen

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Marginalsäkerhet Danske Bank	520	56
Summa	520	56
Åtaganden	Inga	Inga



Not 27 Finansiella tillgångar och skulder - Klassificering och värdering Koncernen

Värderingskategorier 2024, tkr	Verkligt värde via resultatet	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	-	-	278 287	278 287	287 287
Utlåning till allmänheten	-	-	2 182 761	2 182 761	2 182 761
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	-	639 964	639 964	639 964
Övriga tillgångar	-	-	28 818	28 818	28 818
Summa	-	-	3 101 012	3 129 830	3 129 830
Finansiella skulder					
Inlåning från kreditinstitut	-	-	35 753	35 753	35 753
Inlåning från allmänheten	-	-	2 943 025	2 943 025	2 943 025
Övriga skulder	308	-	39 924	39 924	39 924
Summa	308	-	3 018 702	3 018 702	3 018 702

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

Verkligt värde på finansiella tillgångar som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade marknadspriser på balansdagen. Dessa tillgångar utgörs av obligationer och det noterade marknadspriset som används är den aktuella köpkursen på balansdagen. Derivatinstrument, som utgörs av valutaterminer och som redovisas under posterna Övriga tillgångar och Övriga



skulder i balansräkningen värderas till verkligt värde genom användning av marknadsvärdet på balansdagen.

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

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

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

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

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

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

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

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde

2024, tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	-	-	-
Obligationer och räntebärande värdepapper	639 964	-	-	639 964
Derivatinstrument, positivt verkligt värde	-	-	-	-
Summa	639 964	-	-	639 964
Finansiella skulder				
Derivatinstrument, negativt verkligt värde	-	308	-	308
Summa	-	308	-	308
2023, tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	182 820	-	-	182 820
Obligationer och räntebärande värdepapper	54 845	-	-	54 845
Derivatinstrument, positivt verkligt värde	-	-	-	-
Summa	237 665	-	-	237 665
Finansiella skulder				
Derivatinstrument, negativt verkligt värde	-	276	-	276
Summa	-	-	-	276



Not 28 Avstämning av skulder som uppkommer från finansieringsverksamheten

Koncernen

tkr	2024-01-01	Kassa- flöden	Icke kassaflödespåverkande förändringar			2024-12-31
			Förvärv	Valutakurs- differenser	Verkligt värde- ändringar	
Leasingskulder	3 452	6 005	-	4	-	9 085
Summa skulder från finansieringsverksamheten	3 452	6 005	-	4	-	9 085

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

Not 29 Transaktioner med närstående

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

Not 30 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsåret slut.



Finansiella Rapporter - moderbolaget

tkr

Resultaträkning, moderbolaget	Not	2024	2023
Nettoomsättning		1 226	1 313
Övriga rörelseintäkter	3	-	8 500
Övriga externa kostnader	4	-926	-6 286
Personalkostnader	5		-
Övriga rörelsekostnader			-
Räntekostnader och liknande kostnader		-8 150	- 6 560
Jämförelsestörande poster	6	106	-385
Bokslutsdispositioner			-
Skatt på årets resultat			-
Årets resultat		-7 743	-3 418
Rapport över totalresultat			
Årets resultat från verksamheten		-7 743	-3 418



tkr

Balansräkning, moderbolaget

Not

2024-12-31

2023-12-31

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Finansiella anläggningstillgångar

Andelar i koncernföretag

7

873 063

487 617

Fordringar hos koncernföretag

8

34 702

35 860

Omsättningstillgångar

Kortfristiga placeringar

Övriga kortfristiga placeringar

246

12

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

21

1 523

Kassa och bank

8 550

8 396

SUMMA TILLGÅNGAR

916 581

533 408

EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER

Bundet eget kapital

Aktiekapital

2 832

1 416

Fritt eget kapital

Fri överkursfond

776 707

449 739

Balanserad vinst eller förlust

-19 664

-16 247

Årets resultat

-7 743

-3 418

Eget kapital vid räkenskapsårets slut

9

749 299

430 074

Skulder

Skulder till koncernföretag

8

164 251

101 102

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

199

816

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

916 581

533 408



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 2024-01-01	1 416	0	-18 846	452 338	-3 418	431 490
Disposition vid årsstämma			-3 418		3 418	
Nyemission	1 416		-2 061	329 029		328 384
Årets resultat					-7 743	-7 743
Utgående eget kapital 2024-12-31	2 832		-24 325	781 367	-7 743	752 131

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



tkr		
Kassaflöde, moderbolaget	2024	2023
Den löpande verksamheten		
Resultat efter finansiella poster	-820	-3 418
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	4 863	-999
Betald skatt	-	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	6 104	-4 417
Kassaflöde från förändring av rörelsekapital		
Förändring av kundfordringar	2 426	5 783
Förändring av kortfristiga skulder	7 532	6 970
Kassaflöde från den löpande verksamheten	9 959	8 336
Investeringsverksamheten		
Lämnade aktieägartillskott	-55 000	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-55 000	-
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	-	-
Upptagna lån	55 000	-
Amortering av skuld	-	-102
Kursdifferenser och andra värdeförändringar i likvida medel	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	55 000	-102
Årets kassaflöde	2 215	8 234
Likvida medel vid årets början		
Likvida medel vid årets början	8 396	162
Likvida medel vid årets slut	8 550	8 396
Likvida medel inkl. spärrmedel vid årets slut	8 550	8 396



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	2024	2023
Justering av köpeskilling	-	8 500
Försäljningsintäkter	-	-
Summa	-	8 500

Not 4 Arvode till revisorer moderbolaget

tkr	2024	2023
Öhlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	-454	-143
Summa	-454	-143

Not 5 Anställda och personalkostnader moderbolaget

tkr	2024	2023
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Andel män i styrelsen	60%	75%
Andel män bland övriga ledande befattningshavare	100%	100%
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	2024	2023
Kostnader hänförliga till kapitaltillskott	106	-385
Kostnader hänförliga till omorganisation	-	-
Summa	106	-385

Not 7 Aktier och andelar i koncernföretag Bolaget

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	487 617	441 330
Inköp	330 446	-
Försäljningar/utrangeringar	-	-
Aktieägartillskott	55 000	46 287
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	873 063	487 617
Utgående redovisat värde	873 063	487 617

Specifikation andelar i dotterbolag

Namn	Kapitalandel	Rösträttsandel	Antal andelar	Bokfört värde (tkr)
Brocc AB	100%	100%	64 542	64 542
Brocc Finance AB	100%	100%	423 075	423 075
Chassi Group AB	100%	100%	117 647	117 647

Namn	Org.nr	Säte	Eget Kapital (tkr)	Resultat (tkr)
Brocc AB	556983-3204	Stockholm	33 347	-31 757
Brocc Finance AB	556058-8740	Stockholm	342 227	-3 794
Chassi Group AB	559291-6802	Stockholm	146 542	-2 694



Not 8 Transaktioner med närstående Bolaget

tkr	2024	2023
Transaktioner med koncernföretag		
Fordringar på koncernföretag	34 702	35 860
Skulder till koncernföretag	164 251	101 102

Not 9 Eget kapital

Antalet aktier	8 555 674
Aktiekapitalet:	2 832 208 kr

Förslag till behandling av årets resultat

Balanserat resultat	-19 664 428
Överkursfond	776 706 949
Årets resultat	-7 743 397
Totalt	749 299 125

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att den ansamlade medlen 749 299 125 kr överföres i ny räkning.

Styrelse och ledning

Liza Nyberg, 1963, Ordförande

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

Patrick De Muynck, 1956, Ledamot

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

Christopher Dailey, 1975, Ledamot

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

Hanna Lindström, 1977, Ledamot

Hanna har 25 års erfarenhet från den finansiella sektorn, med expertis inom riskhantering, regelefterlevnad och kapitaltäckning. Hon har tidigare arbetat vid Finansinspektionen, med tillsyn av finansiella instituts rapportering. Under sin karriär har hon innehaft flera ledande befattningar inom banksektorn, bland annat som Chief Risk Officer och Chief Compliance Officer. Hanna är idag Director på Advisense samt grundare av Lumen Foresight.

Max Mennfort, 1969, Ledamot

Max har mångårig erfarenhet från finanssektorn, bland annat som chefsjurist för Euroclear Sweden, DBT Capital och Marginalen Bank, samt styrelseledamot i Scania Finans AB och ett antal finansiella institut. Max är styrelseordförande i FranklinCovery Sweden AB och driver egen konsultverksamhet inom juridisk och finansiell rådgivning.

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 dag som framgår av vår elektroniska signatur.

Liza Nyberg, Ordförande

Hanna Lindström, Ledamot

Christopher Dailey, Ledamot

Patrick De Muynck, Ledamot

Jonathan Klein-Strandberg, VD

Max Mennfort, Ledamot

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

Peter Sott
Auktoriserad revisor

Deltagare

BROCC 556983-3204 Sverige

Signerat med E-signering

2025-06-12 16:55:27 UTC

Undertecknare

Datum

Jonathan Klein Strandberg
jks@brocc.se

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 217.213.138.190

HANNA LINDSTRÖM Sverige

Signerat med E-signering

2025-06-12 19:53:42 UTC

Undertecknare

Datum

Hanna Lindström
hanna.helen.lindstrom@gmail.com

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 94.234.86.31

MAX MENNFORT Sverige

Signerat med E-signering

2025-06-12 17:35:22 UTC

Undertecknare

Datum

Max Mennfort
max@mennfort.se

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 193.180.91.247

PATRICK DE MUYNCK Sverige

Signerat med E-signering

2025-06-12 18:24:23 UTC

Undertecknare

Datum

Patrick De Muynck
patrick.demuynck@skogslidenfinance.com

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 81.233.2.105

LIZA NYBERG Sverige

Signerat med E-signering

2025-06-12 17:00:01 UTC

Undertecknare

Datum

Liza Nyberg
lmknyberg@gmail.com

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 83.251.200.162

<i>Signerat med E-signering</i>	<i>2025-06-12 17:24:32 UTC</i>
Undertecknare	Datum
Chris Dailey chris.dailey@brocc.se	
	Leveranskanal: E-post IP-adress: 86.19.82.197

<i>Signerat med E-signering</i>	<i>2025-06-12 19:56:45 UTC</i>
Undertecknare	Datum
Peter Sott peter.sott@pwc.com	
	Leveranskanal: E-post IP-adress: 94.234.73.61

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 2024.

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 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt IFRS Redovisningsstandarder, som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

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

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

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 2024 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god 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, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, årsredovisningslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

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

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

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

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Sott
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2025-06-12 19:55:39 UTC

Undertecknare

Datum

Namn returnerat från Svenskt BankID: PETER SOTT

Peter Sott

Auktoriserad revisor

Leveranskanal: E-post