

Årsredovisning 2024

Brocc Finance AB



Brocc Finance AB

Organisationsnummer 556058–8740

Kreditmarknadsbolag (Institut nr 41491)

Bolagets säte: Stockholm

Besöksadress: Götgatan 78

Adress: Box 7790, 111 56 Stockholm

www.brocc.se

www.balanzia.se

www.gccab.com

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE	3
Koncernstruktur och information om verksamheten	3
Väsentliga händelser under räkenskapsåret.....	3
Utveckling av Bolagets resultat	3
Likviditet, finansiering och kapitalsituation	4
Kredit- och leasingvolym	4
Finansiella och andra risker.....	4
Händelser efter balansdagen	4
Flerårsöversikt.....	5
Förslag till behandling av vinst	6
STYRNING, RISKHANTERING OCH ORGANISATION.....	7
Styrelse	7
Intern kontroll och riskhantering	7
Den första försvarslinjen – Riskhantering i affärsverksamheten	8
Den andra försvarslinjen – Oberoende kontrollfunktioner	8
Den tredje försvarslinjen – Internrevision.....	8
Bolagets riskstrategi och riskaptit	9
Bolagets ersättningspolicy.....	9
Ersättningssystemets utformning	9
FINANSIELLA RAPPORTER	10
Resultaträkning	10
Rapport över övrigt totalresultat	11
Balansräkning	12
Förändringar i eget kapital.....	14
Kassaflödesanalys	15
Noter	17
STYRELSE OCH LEDNING	57

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören för Brocc Finance AB ("Bolaget") får härmed avge årsredovisning för 2024-01-01—2024-12-31.

Koncernstruktur och information om verksamheten

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

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

Sedan maj 2021 då samtliga aktier i Bolaget förvärvades av Brocc Holding AB fokuserar Bolaget enbart på konsumentmarknaden och tillhandahåller ut- och inlåning mot konsumenter. Övriga portföljer, d.v.s företagslåneportföljerna har varit under avveckling sedan dess. Bolaget bedriver verksamhet i Sverige och genom filial i Finland.

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

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

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolagets moderbolag Brocc Holding AB förvärvade 2024-01-01 systerkoncernen Chassi Group AB.

Utveckling av Bolagets resultat

Bolagets rörelseintäkter netto ökade 9,5 % till 163,2 (149,1) mnkr, medan medelutlåningen växte med 7%. Rörelsekostnaderna ökade 4,3% till 83,9 (80,4) mnkr och räntekostnaderna ökade med 33 mnkr.

Resultat före kreditförluster uppgår till 79,3 (68,7) mnkr

Årets resultat uppgår till -3,8 (-5,0) mnkr. Årets totalresultat uppgår till -4,4 (-7,0) mnkr.

Likviditet, finansiering och kapitalsituation

Bolaget har under året haft en stark likviditetssituation. Bolagets likviditetsreserv utgörs av tillgodohavanden hos nordiska banker samt placeringar i värdepapper med god likviditet. Likviditetsreserven uppgick vid årets slut till 815 (847) 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 (2 605) mnkr. Av detta utgjorde inlåning från den svenska inlåningsverksamheten 2 275 (2 166) mnkr samt den finländska filialen 668 (438) mnkr.

Utöver inlåning från allmänheten finansierar Bolaget sig genom ett förlagslån om 19,0 mnkr samt eget kapital. Kapitalsituationen för Bolaget är stark, med en kapitalbas motsvarande totalt 325 mnkr, vilket ger en total kapitalrelation om 16,9 procent.

Kredit- och leasingvolym

Den totala kredit- och leasingvolymen uppgår till 1 834 (1 820) mnkr, en ökning med 1 procent, varav 1 816 (1 779) mnkr utgör kreditfordringar och 21 (41) mnkr utgör leasingfordringar.

Finansiella och andra risker

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

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

Händelser efter balansdagen

I mars 2025 tog Jonathan Klein-Strandberg över som Vd för Bolaget.



Flerårsöversikt

FLERÅRSÖVERSIKT (tkr)

Resultaträkning

	2024	2023	2022	2021	2020
Räntenetto	157 571	142 161	94 373	56 268	64 710
Leasingnetto	6 383	7 513	5 712	6 430	7 930
Provisionsnetto	-8 896	-6 223	-2 206	1 846	-1 150
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2 708	3 424	-11 039	678	-700
Övriga rörelseintäkter	5 416	2 209	1 695	3 176	1 933
Allmänna administrationskostnader	-83 903	-80 419	-71 942	-67 594	-55 380
Resultat före kreditförluster	79 278	68 664	16 593	-803	17 344
Kreditförluster	-83 072	-73 687	-30 320	-6 997	-21 092
Rörelseresultat	-3 794	-5 023	-13 728	-6 194	-3 748
Skatt	-	-	-	-	-1 294
Årets resultat	-3 794	-5 023	-13 728	-7 534	-5 041
Totalresultat	-4 366	-6 973	-3 793	-8 857	-2 672

Balansräkning

Utlåning till kreditinstitut	194 140	194 723	164 926	179 208	159 867
Utlåning till allmänheten	1 815 984	1 781 756	1 523 507	803 331	760 166
Materiella & immateriella anläggningstillgångar	33 026	62 224	85 630	129 496	105 304
Inlåning från allmänheten	2 942 584	2 604 580	2 139 743	1 805 350	1 199 274
Övriga skulder	12 466	18 356	20 192	22 256	10 038
Eget kapital	342 227	348 084	328 623	246 938	216 301
Balansomslutning	3 333 261	3 007 259	2 519 981	2 112 414	1 454 915

Nyckeltal

Avkastning på eget kapital	neg	neg	neg	neg	neg
Avkastning på tillgångar	neg	neg	neg	neg	neg
Soliditet	10%	12%	13%	12%	15%
Kapitalrelation (total)	15%	19%	22%	24%	28%
Medelutlåning	2 021 571	1 882 041	1 414 559	1 040 864	948 313
Förändring %	6,7%	33%	36%	9,8%	8,0%



Medelutlåning till allmänheten inkl leasingobjekt	1 839 148	1 702 217	1 242 492	871 327	815 571
Förändring %	6,5%	37,0%	42,6%	6,8%	7,9%
Ränteintäkt i % av medelutlåning	14,1%	11,8%	10,1%	7,5%	9,0%
Räntekostnad i % av medelinlåning	5,6%	4,3%	1,9%	1,4%	1,3%
Finansieringsnetto i % av medelutlåning	8,5%	8,5%	8,2%	4,9%	7,7%
Konstaterade kreditförluster i % av medelutlåning	2,5%	0,7%	0,4%	0,7%	2,2%
Reserverade kreditförluster i % av medelutlåning	1,6%	8,0%	6,5%	5,3%	6,1%

Förslag till behandling av vinst

Balanserat resultat	4 938 387
Överkursfond	204 970 902
Omräkningsreserv	20 928 785
Fond för verkligt värde	1 484 356
Årets resultat	-3 793 890
Totalt	228 528 540

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att den ansamlade vinsten 228 528 540kr 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 samt efterlevnad av Bolagets interna styrande dokument.

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

Riskhantering

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

Bolagets riskstrategi och riskaptit

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

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

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

Bolagets ersättningspolicy

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

Ersättningssystemets utformning

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

Rörlig ersättning för anställd som väsentligen kan påverka Bolagets risknivå har inte förekommit och frågan om uppskjuten utbetalning har därför inte effektuerats. Beloppet för utestående uppskjuten betalning är således 0 kr för 2024. Inga anställda har ersättning på över 1 miljon euro. Inga avgångsvederlag har utbetalats under räkenskapsåret.



FINANSIELLA RAPPORTER

Resultaträkning

tkr	Not	2024	2023
Rörelsens intäkter			
Ränteintäkter		271 040	222 773
Räntekostnader		-113 469	-80 612
Leasingintäkter		15 306	18 391
Avskrivningar enligt plan	20	-8 923	-10 879
Räntenetto	4,7	163 954	149 673
Provisionsintäkter	5,7	5 807	4 825
Provisionskostnader	5,7	-14 703	-11 048
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6,7	2 708	3 424
Övriga rörelseintäkter	7	5 416	2 209
Summa rörelseintäkter		163 181	149 083
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	8,9,10	-69 035	-67 017
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	18,19,20	-14 846	-12 229
Övriga rörelsekostnader		-25	-1 173
Summa rörelsens kostnader		-83 903	-80 419
Resultat före kreditförluster		79 278	68 664
Kreditförluster netto	11	-83 072	-73 687
Rörelseresultat		-3 794	-5 023
Skatt	12	-	-
Årets resultat		-3 794	-5 023



Rapport över övrigt totalresultat

tkr	2024	2023
Årets resultat	-3 794	-5 023
<i>Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</i>		
Verkligt värde via övrigt totalresultat	1 484	-1 780
Omräkning av utländsk verksamhet	-2 056	-170
Övrigt totalresultat	-572	- 1 950
Årets totalresultat	-4 366	-6 973



Balansräkning

tkr	Not	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	13	92 622	182 820
Utlåning till kreditinstitut	14	194 140	194 723
Utlåning till allmänheten	15	1 815 984	1 781 756
Fordran hos koncernföretag	30	452 633	136 625
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	16	547 342	474 114
Immateriella anläggningstillgångar	18	13 706	19 238
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier	20	775	1 251
Leasingobjekt	20	18 333	38 208
Nyttjanderättstillgångar	19	212	3 527
Övriga tillgångar	21	7 977	6 978
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	189 539	168 019
SUMMA TILLGÅNGAR		3 333 261	3 007 259
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR			
Skulder till koncernföretag	30	0	18
Inlåning från kreditinstitut		0	3 330
Inlåning från allmänheten	23	2 942 584	2 604 580
Efterställda skulder	24	19 000	19 000
Övriga skulder	25	12 466	18 356
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	16 984	13 890
Summa skulder och avsättningar		2 991 034	2 659 175



EGET KAPITAL	2024-12-31	2023-12-31
Bundet eget kapital		
Aktiekapital	92 774	92 774
Reservfond	7 300	7 300
Fond för utvecklingsutgifter	13 624	16 836
Summa bundet eget kapital	113 698	116 910
Fritt eget kapital		
Överkursfond	204 971	204 971
Balanserat resultat	4 938	10 021
Omräkningsreserv	20 929	22 985
Fond för verkligt värde	1 484	-1 780
Årets resultat	-3 794	-5 023
Summa fritt eget kapital	228 529	231 174
Summa eget kapital	342 227	348 084
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	3 333 261	3 007 259



Förändringar i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital					Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserat resultat	Överkurs-fond	Omräk-nings-reserv	Fond för verkligt värde	Årets resultat	
Ingående balans 2024-01-01	92 774	7 300	16 836	8 241	204 971	22 985	-	-5 023	348 084
Disposition vid årsstämma				-5 023				5 023	0
Valutajustering				-1 490					-1 490
Årets resultat								-3 794	-3 794
<i>Övrigt totalresultat</i>									
Värdetförändringar							1 484		1 484
Omräkning av utländsk verksamhet						-2 056			-2 056
Årets totalresultat						-2 056	1 484	-3 794	-4 366
Aktieägartillskott ¹									0
Fond för utvecklingsutgifter			-3 212	3 212					0
Utgående eget kapital 2024-12-31	92 774	7 300	13 624	4 939	204 971	20 929	1 484	-3 794	342 227

	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital					Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserat resultat	Överkurs-fond	Omräk-nings-reserv	Fond för verkligt värde	Årets resultat	
Ingående balans 2023-01-01	92 774	7 300	16 471	-2 320	204 971	23 155	-	-13 728	328 623
Disposition vid årsstämma				-13 728				13 728	0
Valutajustering				16					16
Årets resultat								-5 023	-5 023
<i>Övrigt totalresultat</i>									
Värdetförändringar							-1 780		-1 780
Omräkning av utländsk verksamhet						-170			-170
Årets totalresultat						-170	-1 780	-5 023	-6 973
Aktieägartillskott ¹				26 417					26 417
Fond för utvecklingsutgifter			365	-365					0
Utgående eget kapital 2023-12-31	92 774	7 300	16 836	10 021	204 971	22 985	-1 780	-5 023	348 084

¹ Aktieägartillskottet är ovillkorat.

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



Kassaflödesanalys

tkr	Not	2024	2023
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN			
Rörelseresultat		-3 794	-5 023
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet m.m</i>			
Avskrivningar & nedskrivningar under perioden	18,19,20	23 766	23 108
Kreditförluster	11	83 072	73 687
Betald skatt	12	-	-
Finansiella poster inklusive orealiserade valutakurseffekter		3 314	-4 213
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		106 358	87 559
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar</i>			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	15	-116 443	-329 446
Ökning/minskning av övriga tillgångar	21,22	-22 518	-58 169
Försäljning leasingobjekt	20	10 096	9 368
Fordringar hos koncernföretag	30	-316 007	-3 024
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens skulder</i>			
Ökning/minskning av inlåning från allmänhet	23	338 004	464 838
Ökning/minskning inlåning från kreditinstitut		-3 330	-3 330
Ökning/minskning av övriga skulder	25, 26	-1 154	4 107
Skulder till koncernföretag		-18	-753
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-5 013	-171 167
INVESTERINGSVERKSAMHETEN			
Investeringar i immateriella tillgångar	18	5 532	-9 911
Investeringar i inventarier materiella	19,20	-14 367	-800
Placeringar i övriga finansiella anläggningstillgångar netto	13,16	16 969	-150 254
Kassaflöde från investeringsverksamheten		8 134	-160 965



FINANSIERINGSVERKSAMHETEN

Aktieägartillskott	-	26 417
Upptagna lån	-	3 330
Betalning av leasingskuld	-3 705	-3 705

Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-3 705	26 042
--	---------------	---------------

ÅRETS KASSAFLÖDE

Likvida medel från årets början	194 723	158 330
Valutakursdifferenser i likvida medel	-	-6 447
Förändring av avsatta spärrade medel under året	-	-81

Likvida medel vid årets slut	194 140	188 046
-------------------------------------	----------------	----------------

Avsatta spärrade medel vid årets slut	19 256	6 677
Likvida medel inkl spärrade medel vid årets slut	213 395	194 723

Noter

Not 1 Allmän information

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

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

Not 2 Redovisningsprinciper

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

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

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

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

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

Grund för värdering

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

Ändrade redovisningsprinciper

Inga nya redovisningsprinciper under året.

Nya IFRS som ännu inte trätt i kraft

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

Rapporteringsvaluta

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

Utländsk valuta

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

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

Ränteintäkter och räntekostnader

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

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

Leasingintäkter

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultatet av finansiella transaktioner består av valutaförändringar på tillgångar och skulder i annan valuta än Bolagets redovisningsvaluta, värdeförändringar på derivat för vilka säkringsredovisning inte tillämpas samt värdeförändringar på andra räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen.

Allmänna administrationskostnader

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

Ersättningar till anställda

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

Kreditförluster

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

Skatter

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

Finansiella instrument

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

Bolaget har finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

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

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

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

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

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

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

Redovisning och värdering

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

Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförs och Bolaget har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten. Om risker och fördelar som är förknippade med ägandet av den finansiella tillgången varken är överförda eller behållna, ska Bolaget avgöra om kontrollen är bibehållen. Om bedömning görs att Bolaget inte har behållit kontrollen bokas den finansiella tillgången bort från balansräkningen, och om bedömning görs att Bolaget har behållit kontrollen fortsätter Bolaget att redovisa tillgången på balansräkningen i den grad Bolaget är fortsatt engagerat i den finansiella tillgången.

Reservering för kreditförluster (IFRS 9)

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

Immateriella tillgångar

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

Immateriella tillgångar redovisas när följande kriterier är uppfyllda:

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

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

Utvecklingskostnader som tidigare kostnadsförts redovisas inte som tillgång i efterföljande period. Utvecklingskostnader som redovisas som immateriell tillgång skrivs av under sin bedömda nyttjandeperiod, när tillgången kan användas. Avskrivning sker linjärt över tillgångens uppskattade nyttjandeperiod om 5 år. Nyttjandeperioden omprövas årligen.

Materiella tillgångar – Inventarier

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

Materiella tillgångar – Leasingobjekt (leasegivare)

Leasingobjekt redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar.

Leasingobjekt förvärvade i utländsk valuta omräknas till valutakursen vid förvärvstillfället. Leasingobjekt underkastas löpande omvärdering för att avgöra om nedskrivningsbehov finnes. Avskrivningar på leasingobjekt görs enligt annuitetsmetoden och leasingintäkterna redovisas linjärt över leasingperioden. Avskrivningarna baseras på ett erfarenhetsmässigt försiktigt beräknat restvärde vid avtalsperiodens slut. För leasingobjekt som inte kan omsättas på en fungerande marknad antas det planerliga restvärdet vara noll vid avtalsperiodens slut, om inte leasetagaren garanterat restvärdet. Avskrivningsperioderna för objekten varierar mellan 2–8 år.

Leasing (leasetagare)

Leasingavtal redovisas i balansräkningen som en 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 Bolaget huruvida avtalet inkluderar leasing. Ett avtal är, eller består av, leasing om avtalet medför att Bolaget har en rättighet att kontrollera användningen av en identifierad tillgång under en tidsperiod i utbyte mot ersättning.

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 skrivs av bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det redovisade värdet inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde.

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

Fortsatt drift

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

Not 3 Finansiell riskhantering

Riskhantering

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

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

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

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

Risker i Bolagets verksamhet

Kreditrisk

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

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bolagets kreditverksamhet. VD ska hålla styrelsen informerad om Bolagets utestående krediter, tillse att kriterier för Bolagets riskhantering löpande utvärderas samt presentera en plan för styrelsen i de fall riskkapiten för kreditrisk överskrids. Kreditkommittén består av VD, Finanschef, Ansvarig för kreditrisk & analys, samt Ansvarig för den operativa kredithanteringen samt Riskchef som adjungerad. Ansvarig för kreditrisk ansvarar för den löpande övervakningen av kreditrisken medan funktionen för riskhantering, under ledning av Riskchefen, ansvarar för oberoende granskning och analys av kreditrisken inom Bolaget.

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

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

Utlåning till allmänheten (inkluderat leasingobjekt) uppgick den 31 december 2024 till mnkr 1 834 (1 820).

Koncentrationsrisk i Bolagets kreditportfölj

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

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

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

Motpartsrisk derivatkontrakt

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

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

Ränterisk

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

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

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

Ränterisken kvantifieras som det högsta av a) effekten på det ekonomiska värdet av det egna kapitalet, samt b) ett potentiellt intäktsbortfall till följd av försämrat räntenetto, till följd av stress av marknadsräntorna. Stresstestet motsvarar en förskjutning av hela räntekurvan upp och ned med 200 basispunkter, samt lutningsförändringar där räntekurvan antas bli brantare eller flackare. Per 31 december 2024 var utfallet i stresstestet en maximal försämring av a) det ekonomiska kapitalet med 9,5 mnkr samt b) räntenettot med 9,3 mnkr.

Bolagets utlåning löper med rörlig ränta och kan således justeras vid förändrade marknadsvillkor. De poster som i huvudsak påverkas av ränteändringar är obligationer samt tidsbunden inlåning. Bolagets tidsbundna inlåning utgjorde 57 procent av den totala inlåningen per 2024-12-31 med en volymvägd återstående snittduration om ca 7 månader. Samtidigt uppgick obligationsportföljen till 547,3 mnkr med en volymvägd snittduration om ca 11 månader.

Valutakursrisk

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

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

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

En känslighetsanalys avseende en temporär förändring av valutakurserna med en nedgång på 10% per balansdagen, visar att en rörelse av valutakurserna med 10 procent i förhållande till svenska kronor skulle innebära en resultatpåverkan om 623 tkr.

Känslighetsanalys valutakursrisk¹

tkr	Tillgångar	Skulder	Terminer	Nettoexponering	Valutarisk 10%
2024					
EUR	645 622	-674 829	22 973	-6 233	-623
DKK	-	-	-	-	-
NOK	-	-	-	-	-
Summa	645 622	-674 829	22 973	-6 233	-623
2023					
EUR	492 170	-401 134	-94 316	-3 280	-328
DKK	-	-	-	-	-
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 Bolaget inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Man kan se på likviditetsrisken i Bolaget utifrån två olika perspektiv. Det ena är att Bolaget måste kunna klara av löpande utbetalningar som är en funktion av Bolagets affärsverksamhet och övriga åtaganden i form av personallöner, skatter och övriga externa kostnader som Bolaget har. Det andra är att se på risken i Bolagets refinansiering, att en större mängd sparare samtidigt begär uttag av sina sparmedel hos Bolaget. Risken att Bolaget ej ska klara av löpande utbetalningar och övriga åtaganden bedöms kunna hanteras genom god likviditetsplanering. Likviditetsrisken på inlåningssidan går däremot inte att hantera på samma sätt. Att sparare plötsligt och samtidigt tar ut stora summor inlåning är något Bolaget inte vet på förhand. Det är extrema händelser som bara kan hanteras av att Bolaget håller en likviditetsbuffert genom att Bolaget behåller en del av mottagen inlåning som reserv, vilket antingen placeras på konto i bank eller investeras i likvida penningmarknadsinstrument.

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

Styrelsen har antagit ett antal limiter som regelbundet följs upp för att analysera likviditetsrisken. I Beredskapsplanen anges lämpliga åtgärder för hantering av likviditetsrisker i olika typer av krissituationer.



Likviditetsrisken kvantifieras genom att utföra stresstester för att beräkna Bolagets uthållighet mot extrema händelser. Bolagets likviditetsrisk kvantifieras vid beräkningen av Pelare 2 riskerna nedan.

Per den 31 december 2024 uppgick Bolagets LCR till 333 (744) procent.

Odiskonterade kassaflöden

2024-12-31		Finansiella tillgångar och skulder					Icke-finansiella tillgångar och skulder	
tkr	På anfordran	Högst 3 mån	3 - 12 mån	1 år-5 år	> 5 år			Summa
Utlåning till kreditinstitut	194 140	-	-	-	-	-	-	194 140
Utlåning till allmänheten	-	32 785	25 406	273 369	1 484 424	-	-	1 815 984
Obligationer	-	199 750	226 140	214 063	-	-	-	639 953
Immateriella tillgångar	-	-	-	-	-	13 706	-	13 706
Nyttjanderättstillgångar	-	-	-	-	-	212	-	212
Maskiner och inventarier	-	-	-	-	-	775	-	775
Leasingobjekt	-	-	-	-	-	18 333	-	18 333
Derivatinstrument	-	88	-	-	-	-	-	88
Fordringar hos koncernföretag	452 633	-	-	-	-	-	-	452 633
Övriga tillgångar	-	7 889	-	-	-	-	-	7 889
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	17 596	9 522	24 742	39 690	97 989	-	189 539
Summa tillgångar	646 773	258 108	261 068	512 174	1 524 113	131 014	-	3 333 261
Inlåning från allmänheten	1 531 307	543 136	654 048	214 086	-	-	-	2 942 577
Inlåning från kreditinstitut	-	-	-	-	-	-	-	-
Emitterade värdepapper	-	-	-	19 000	-	-	-	19 000
Derivatinstrument	-	308	-	-	-	-	-	308
Leasingskulder	-	-	143	-	-	-	-	143
Skulder till koncernföretag	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-	14 412	-	-	-	-	-	14 412
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 965	11 622	-	-	-	-	-	14 587
Summa skulder	1 534 272	569 478	654 191	233 086	-	-	-	2 991 034

2023-12-31		Finansiella tillgångar och skulder					Icke-finansiella tillgångar och skulder	
tkr	På anfordran	Högst 3 mån	3 - 12 mån	1 år-5 år	> 5 år			Summa
Utlåning till kreditinstitut	194 723	-	-	-	-	-	-	194 723
Utlåning till allmänheten	-	83 648	237 858	1 086 842	1 549 320	-	-	2 957 668
Obligationer	-	173 759	224 237	258 937	-	-	-	656 933
Immateriella tillgångar	-	-	-	-	-	19 238	-	19 238
Nyttjanderättstillgångar	-	-	-	-	-	3 527	-	3 527
Maskiner och inventarier	-	-	-	-	-	1 251	-	1 251
Leasingobjekt	-	-	-	-	-	38 208	-	38 208
Derivatinstrument	-	3 144	-	-	-	-	-	3 144
Fordringar hos koncernföretag	136 625	-	-	-	-	-	-	136 625
Övriga tillgångar	-	2 364	1 470	-	-	-	-	3 834
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	68 332	-	-	-	99 687	-	168 019
Summa tillgångar	331 348	331 247	463 565	1 345 779	1 549 320	161 911	-	4 183 171
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	-	-	-	3 451
Skulder till koncernföretag	18	-	-	-	-	-	18
Övriga skulder	-	14 630	-	-	-	-	14 630
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	12 529	-	-	-	1 361	13 890
Summa skulder	1 872 808	275 700	325 150	170 757	-	1 361	2 645 776

Operativ risk

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

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

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

Affärsrisk och strategisk risk

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

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

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

Information om kapitaltäckning

tkr

Beräkning av total kapitalbas	2024-12-31	2023-12-31
Aktiekapital	92 774	92 774
Överkursfond	204 971	204 971
Reservfond	7 300	7 300
Fond för utvecklingsutgifter	20 924	16 836
Balanserade vinstmedel	6 719	10 021
Årets resultat	-3 794	-6 458
Avdrag - övriga immateriella tillgångar	-4 227	-9 826
Avdrag - tillgångar till verkligt värde	-45	-55
Avdrag – NPL	-27 556	-5 818
Valutadiff	20 633	22 986
Justering pga övergångsordning avseende IFRS 9	4 590	8 683
Kärnprimärkapital	314 989	341 414
Primärkapital		
Supplementär kapital	10 450	14 250
Total Kapitalbas	325 439	355 664
Riskvägda exponeringsbelopp	2024-12-31	2023-12-31
Exponeringar mot institut	35 818	39 990
Exponeringar mot företag	155 290	99 399
Exponeringar mot hushåll	1 173 625	1 209 944
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	449	941
Fallerade exponeringar	365 202	242 321
Övriga exponeringar	16 283	50 161
Off-balance exponeringar		
Summa riskvägt belopp för kreditrisker	1 746 667	1 642 757
- varav motpartsrisk	-	-
CVA-risk	142	231
Summa kredit- och motpartsrisk	1 746 809	1 642 987
Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker	174 448	190 145
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 921 257	1 833 132
Kapitalkrav Pelare 1	2024-12-31	2023-12-31
Kredit- och motpartsrisk	139 733	131 420
Operativ risk	13 956	15 212
CVA-risk	11	18
Totalt Kapitalkrav Pelare 1	153 701	146 650
Buffertkrav		
Kapitalkonserveringsbuffert	48 031	45 828
Kontracyklisk buffert	28 304	29 816

Totalt kapitalbuffertkrav	76 335	75 645
Totalt kapitalkrav Pelare 2	29 994	27 490
Totalt kapitalbaskrav	260 030	249 785
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	16,39 %	18,62 %
Primärkapitalrelation	16,39 %	18,62 %
Total kapitalrelation	16,94 %	19,40 %

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

Regulatoriska kapitalkrav och tillämpade regelverk

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

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

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

Bolagets samlade kapitalkrav uppgick till 260 mkr per den 31 december 2024 och Bolagets kapitalbas uppgick till 325 mkr vid samma datum.

Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)

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

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

Resultatet av IKLU år 2024 speglar Bolagets låga riskexponering och påvisar en uthållighet i affärsmodellen även under stressade förhållanden. Bolagets kapitalbas underskrider inte vid något tillfälle tillsynsmyndigheternas kapitalkrav.

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

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet, tkr	2024-12-31	2023-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	314 989	341 414
Primärkapital	314 989	341 414
Totalt kapital	325 439	355 664
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 921 257	1 833 132
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	16,39%	18,62%
Primärkapitalrelation (i %)	16,39%	18,62%
Total kapitalrelation (i %)	16,94%	19,40%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	1,17%	1,17%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,55%	0,66%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,74%	0,88%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,17%	9,17%
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 %)	1,47%	1,63%

Systemriskbuffert (i %)	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	3,97%	4,13%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,14%	13,10%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,80%	5,33%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått	3 508 529	2 984 529
Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,85%	12,43%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)		-
<i>varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)</i>		-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)		
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3,0%	3,0%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot		
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	655 520	655 546
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	392 237	302 420
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	195 224	214 265
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	197 012	88 155
Likviditetstäckningskvot (i %)	332,7%	743,6%
Stabil nettofinansieringskvot		
Total tillgänglig stabil finansiering	3 020 406	2 688 553
Totalt behov av stabil finansiering	2 142 323	1 767 173
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	141,0%	152,1%



Not 4 Räntenetto

	2024	2023
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	747	495
Utlåning till allmänheten	223 746	203 531
Övriga ränteintäkter	46 547	18 747
Summa	271 040	222 773
<i>Varav ränteintäkter från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>271 040</i>	<i>222 773</i>
Räntekostnader		
Inlåning från allmänheten	-103 679	-72 040
Övriga räntekostnader	-9 790	-8 572
Summa	-113 469	-80 612
<i>Varav räntekostnader från poster som inte värderas till verkligt värde</i>	<i>-113 469</i>	<i>-80 612</i>
Leasingnetto		
Leasingintäkter	15 306	18 391
Avskrivningar enligt plan	-8 923	-10 879
Leasingnetto	6 383	7 513
Räntenetto	163 954	149 673

Not 5 Provisionsnetto

	2024	2023
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	5 656	4 584
Provisionsarvoden	151	241
Summa	5 807	4 825
Provisionskostnader		
Övriga provisioner	-14 703	-11 048
Summa	-14 703	-11 048
Provisionsnetto	-8 896	-6 223



Not 6 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner	2024	2023
Derivat	-3 178	5 702
Valutakursförändringar	5 886	-2 278
Summa	2 708	3 424

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

	2024	2023
Geografisk fördelning i procent		
Sverige	83 %	82 %
Danmark	0 %	0 %
Finland	17 %	18 %
Övriga Europa	0 %	0 %
Summa	100 %	100 %

2024, tkr	Sverige	Finland	Danmark	Övriga Europa	Total
Ränteintäkter	223 112	47 885	-	-	271 040
Leasingintäkter	14 745	561	-	-	15 306
Provisionsintäkter	3 304	2 502	-	-	5 807
Nettoresultat finansiella transaktioner	2 710	-3	-	-	2 708
Övriga rörelseintäkter	5 416	-	-	-	5 416
Summa	249 288	50 946	-	-	300 276

2023, tkr	Sverige	Finland	Danmark	Övriga Europa	Total
Ränteintäkter	179 820	42 401	-	551	222 773
Leasingintäkter	16 650	1 132	609	-	18 391
Provisionsintäkter	2 990	1 835	-	-	4 825
Nettoresultat finansiella transaktioner	3 424	-	-	-	3 424
Övriga rörelseintäkter	2 198	12	-	-	2 209
Summa	205 082	45 380	609	551	251 623



Not 8 Allmänna administrationskostnader

tkr	2024	2023
Personalkostnader	-37 355	-47 088
Kostnad för köpta låne- och leasingavtal	-293	-637
Lokalkostnader	-1 901	-1 320
Förbrukningsinventarier	-142	-180
Försäljningskostnader	-17 340	-6 484
IT-kostnader	-6 493	-6 333
Advokatkostnad	-879	-317
Service- och tillsynsavgifter till myndigheter	-233	-125
Övriga externa tjänster	- 2 448	-2 207
Övriga allmänna administrationskostnader	-1 951	-2 326
Summa	-69 035	-67 017

Not 9 Personalkostnader m.m.

Ersättningspolicy

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

Löner och andra ersättningar, tkr

	2024	2023
Anställda		
Löner, bonus och andra ersättningar	-17 593	-15 177
Pensionskostnader	-3 313	-2 801
Sociala kostnader	-4 944	-4 377
Andra personalkostnader	-1 635	-1 955
Summa	-27 485	-24 311
 VD, styrelse och andra ledande befattningshavare		
Lön, bonus och andra ersättningar	-6 585	-15 163
Pensionskostnader	-1 106	-2 680
Sociala kostnader	-2 082	-4 762
Andra personalkostnader	-97	-173
Summa	-9 869	-22 777
Summa personalkostnader	-37 355	-47 088



Medelantal anställda	2024	2023
Sverige		
Kvinnor	13,7	20,3
Män	13,7	17,0
Medelantal anställda, Sverige	27,4	37,3
Finland		
Kvinnor	2,0	2,1
Män	5,0	2,1
Medelantal anställda, Finland	7,0	4,2
Totalt		
Kvinnor	15,7	22,4
Män	18,7	19,1
Medelantal anställda, Totalt	34,4	41,5

Ersättning till Styrelsen i Brocc Finance AB, tkr				
2024	Grundlön-/Arvode	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
Liza Nyberg (Styrelseordförande)	-375	-	-	-375
Willem de Geer (Styrelseledamot)	-	-	-	-
Christopher Dailey (Styrelseledamot)	-	-	-	-
Patrick de Muynck (Styrelseledamot)	-	-	-	-
Summa ersättning till Styrelsen	-375	-	-	-375

2023	Grundlön-	Övriga	Pensions-	Summa
Liza Nyberg (Styrelseordförande)	-250	-	-	-250
Willem de Geer (Styrelseledamot)	-	-	-	-
Christopher Dailey (Styrelseledamot)	-	-	-	-
Patrick de Muynck (Styrelseledamot)	-	-	-	-
Summa ersättning till Styrelsen	-250	-	-	-250



Ersättning till ledande befattningshavare i Brocc Finance AB, tkr

	Grundlön- /Arvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
2024				
Jonathan Klein-Strandberg, VD	-2 558	-39	-451	-3 049
Övriga ledande befattningshavare (2)	-4 026	-57	-654	-4 738
Summa ersättning till ledande befattningshavare	-6 585	-97	-1 106	-7 787

	Grundlön- /Arvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
2023				
Jonathan Klein-Strandberg, VD	-2 286	-26	-407	-2 719
Övriga ledande befattningshavare (8)	-12 877	-147	-2 272	-15 296
Summa ersättning till ledande befattningshavare	-15 163	-173	-2 680	-18 015

Not 10 Revisionsarvode

tkr	2024	2023
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	-1 120	-1 072
Summa	-1 120	-1 072

Not 11 Kreditförluster, netto

tkr	2024	2023
Förändring kreditförlustreserv steg 1	10 583	-9 992
Förändring kreditförlustreserv steg 2	625	-5 109
Kreditförluster netto ej kredit försämrade utlåning	11 209	-15 101
Förändring kreditförlustreserv steg 3	-44 173	-46 133
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-50 587	-12 597
Utnyttjade steg 3-reserver	-3	143
Återvinningar konstaterade kreditförluster	483	0
Kreditförluster netto kredit försämrade utlåning	-94 280	-58 586
Summa kreditförluster netto	-83 072	-73 687



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

2024, tkr

Exponering	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten, inklusive leasing	1 476 969	121 484	422 401	2 020 854
Summa	1 476 969	121 484	422 401	2 020 854
Kreditreservering	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten, inklusive leasing	-17 237	-11 707	-157 553	-186 497
Summa	-17 237	-11 707	-157 553	-186 497

2023, tkr

Exponering	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	194 723	-	-	194 723
Utlåning till allmänheten, inklusive leasing	1 527 570	122 754	323 172	1 973 496
Summa	1 722 293	122 754	323 172	2 168 219
Kreditreservering	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Utlåning till övriga kreditinstitut	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten, inklusive leasing	-27 820	-12 332	-113 380	-153 532
Summa	-27 820	-12 332	-113 380	-153 532



Förändring av redovisat bruttovärde, tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2024	1 527 570	122 754	323 172	1 973 496
Nya finansiella tillgångar	464 007	13 169	8 747	485 923
Överföring mellan steg	-165 182	-7 256	172 438	-
- överföring till steg 1	-185 422	76 874	108 547	-
- överföring till steg 2	19 864	-86 092	66 228	-
- överföring till steg 3	376	1 962	-2 338	-
Borttagna finansiella tillgångar	-349 426	-7 183	-81 956	-438 565
Redovisat bruttovärde per 31 december 2024	1 476 969	121 484	422 400	2 020 854

Förändring av kreditreserveringar, tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Kreditreserveringar per 1 januari 2024	-27 820	-12 332	-113 380	-153 532
Nya finansiella tillgångar	-8 103	-1 567	-3 445	-13 115
Överföring mellan steg	2 626	2 552	-47 955	-42 777
- överföring till steg 1	2 830	-7 517	-43 347	-48 034
- överföring till steg 2	-194	10 229	-28 153	-18 119
- överföring till steg 3	-10	-160	23 546	23 376
Borttagna finansiella tillgångar	16 060	-359	7 227	22 927
Kreditreserveringar per 31 december 2024	-17 237	-11 707	-157 553	-186 497



Förändring av redovisat bruttovärde, tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2023	1 390 559	69 861	216 347	1 676 767
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	-1 497	-480	-
- överföring till steg 2	-5 221	5 356	-135	-
- överföring till steg 3	-3 571	-1 434	5 005	-
Borttagna finansiella tillgångar (exkl. avskrivningar)	-252 832	-915	-	-253 747
Avskrivningar	-	-6 526	-7 923	-14 449
Valutaeffekt	-184 357	43 638	102 345	-38 374
Redovisat bruttovärde per 31 december 2023	1 527 570	122 754	323 172	1 973 496

Förändring av kreditreserveringar, tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Kreditreserveringar per 1 januari 2023	-17 827	-7 223	-67 247	-92 298
Nya finansiella tillgångar	-7 708	-1 722	-3 495	-12 925
Uppdaterade riskvariabler (PD, LGD, EAD) ¹	1 310	1 395	3 479	6 184
Överföring mellan steg	3 585	-3 423	-49 745	-49 583
- överföring till steg 1	-132	908	321	1 097
- överföring till steg 2	1 719	-9 428	523	-7 186
- överföring till steg 3	1 998	5 097	-50 589	-43 494
Borttagna finansiella tillgångar	3 179	917	2 554	6 650
Valutaeffekt	-10 358	-2 275	1 073	-11 560
Kreditreserveringar per 31 december 2023	-27 820	-12 332	-113 380	-153 532

¹ Under februari 2023 justerades LDG för lån i steg 1 och steg 2 och i oktober 2023 justerades LGD för lån i steg 1-3 för att reflektera de uppdaterade prisnivåerna för försäljning av förfallna lån.



Redovisat bruttovärde och kreditreserveringar per typ av motpart och typ av instrument, tkr

	2024-12-31		2023-12-31	
	Redovisat bruttovärde	Kredit-reservering	Redovisat bruttovärde	Kredit-reservering
Steg 1	1 476 969	-17 237	1 527 570	-27 837
Konsument	1 463 008	-17 172	1 449 456	-25 876
Blancolån	1 463 008	-17 172	1 449 456	-25 876
Företag	13 961	-64	78 114	-1 961
Leasing	6 594	-32	27 579	-64
Företagslån med säkerhet	7 367	-32	50 535	-1 898
Steg 2	121 484	-11 707	122 754	-12 332
Konsument	116 058	-11 681	119 768	-12 180
Blancolån	116 058	-11 681	119 768	-12 180
Företag	5 426	-27	2 986	-152
Leasing	4 350	-20	492	-12
Företagslån med säkerhet	1 076	-7	2 494	-140
Steg 3	422 401	-157 553	323 172	-113 363
Konsument	368 365	-147 596	259 805	-102 236
Blancolån	368 365	-147 596	259 805	-102 236
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	2 020 854	-186 497	1 973 496	-153 532
Konsument	1 947 431	-176 449	1 829 029	-140 292
Företag	70 943	-8 226	144 467	-13 240
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.

Redovisat bruttovärde 2024-12-31				Kreditreservering			
Kreditkvalitet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Hög	1 470 378	62 311	38 106	-16 947	-2 846	-3 480	1 547 523
Medel	6 197	50 087	7 109	-269	-6 192	-3 062	53 870
Låg	395	9 086	377 185	-21	-2 669	-151 012	232 965
Summa	1 476 969	121 484	422 401	-17 237	-11 707	-157 553	1 834 357

Redovisat bruttovärde 2023-12-31				Kreditreservering			
Kreditkvalitet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Hög	1 523 068	71 566	10 251	-27 469	-3 205	-4 216	1 569 995
Medel	4 502	40 687	389	-351	-5 877	-172	39 178
Låg	-	10 501	312 532	-	-3 251	-108 992	210 790
Summa	1 527 570	122 754	323 172	-27 820	-12 332	-113 380	1 819 964

Not 12 Skatt

tkr	2024	2023
Årets resultat före skatt	-3 688	-5 182
Inkomstskatt på resultat 20,6 % (20,6 %)	760	1 068
Ej avdragsgilla poster	452	-360
Ej skattepliktiga poster	-13	4
Avdragsgilla kostnader som inte redovisas via resultaträkningen	-	367
Skattepliktigt intäkt som inte redovisas via resultaträkningen	-	-24
Ej värderat underskottsavdrag	1 198	-1 054



Skatt på årets resultat

Redovisad effektiv skatt

Akkumulerat, ej utnyttjade, underskottsavdrag

-	-
-	-
126 033	121 439

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	92 622	52 300	182 819	135 000
Emitterade av andra låntagare	-	-	-	-
Summa	92 622	52 300	182 819	135 000

Löptidsinformation för Belåningsbara statsskuldförbindelser framgår av not 3.

Not 14 Utlåning till kreditinstitut

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Betalbart vid anfordran	174 884	190 547
Spärrade medel	-	-
Kassakrav hos Finlands Bank	19 256	4 176
Summa	194 140	194 723

Not 15 Utlåning till allmänheten

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Nominellt belopp kapitalfordringar	2 002 107	1 932 237
Reserveringar för befarade kreditförluster	-186 124	-150 482
Bokfört värde av kapitalfordringar	1 815 984	1 781 756
Genomsnittlig återstående löptid (år)	7,31	10,77



Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

tkr	2024-12-31		2023-12-31	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
Emitterade av offentliga organ	547 342	554 460	474 114	483 000
Emitterade av andra låntagare	-	-	-	-
Summa	547 342	554 460	474 114	483 000

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

Not 17 Derivat

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

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärde	65 165	55 254
Inköp separat förvärv	-336	9 911
Försäljning/Utrangeringar	-16 638	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	48 191	65 165
Ackumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-45 927	-38 783
Försäljning/Utrangeringar	16 638	-
Årets planenliga avskrivningar	-5 196	-7 144
Utgående ackumulerade planenliga avskrivningar	-34 485	-45 927
Utgående planmässigt restvärde	13 706	19 238



Not 19 Nyttjanderätt och leasingtillgångar

Nyttjanderättstillgångar, tkr	2024-12-31	2023-12-31
Nyttjanderättstillgångar	13 711	13 679
Akkumulerade avskrivningar	-13 499	-10 152
Summa	212	3 527
Leasingskulder, tkr	2024-12-31	2023-12-31
Kortfristiga skulder	-	166
Långfristiga skulder	143	3 286
Summa	143	3 451
Belopp redovisade i resultaträkningen enligt IFRS 16, tkr	2024	2023
Avskrivningar på nyttjanderättstillgångar	-3 150	-4 436
Ränta på leasingskulder	-31	-97
Summa	-3 180	-4 534

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

Not 20 Materiella tillgångar och inventarier

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Leasingobjekt		
Anskaffningsvärde		
Ingående anskaffningsvärde	86 608	127 945
Inköp	-11 808	-
Försäljningar/Utrangeringar ¹	-22 004	-41 337
Utgående ackumulerade anskaffningsvärde	52 795	86 608
Akkumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-45 349	-66 422
Försäljningar/Utrangeringar	22 004	31 951
Årets planenliga avskrivningar	-8 923	-10 879
Utgående ackumulerade planenliga avskrivningar	-32 269	-45 349
Utgående planmässigt restvärde	20 527	41 259
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.

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Anläggningstillgångar		
Anskaffningsvärde		
Ingående anskaffningsvärde	1 901	1 423
Inköp	-	673
Valutaeffekt	-	-
Försäljningar/Utrangeringar	-211	-195
Utgående ackumulerade anskaffningsvärde	1 689	1 901
Ackumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-650	-401
Försäljningar/Utrangeringar	-	-
Årets planenliga avskrivningar	-265	-249
Utgående ackumulerade planenliga avskrivningar	-915	-650
Utgående planmässigt restvärde	775	1 251

Not 21 Övriga tillgångar

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Valutaterminer	88	3 144
Övriga kortfristiga fordringar	7 889	3 834
Summa	7 977	6 979

Not 22 Förutbetalda skulder upplupna intäkter

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna räntor	91 550	68 332
Upplupna leasingintäkter	-	-
Förutbetalda förmedlingsprovisioner	60 231	63 638
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	37 758	36 049
Summa	189 539	168 019

Not 23 Inlåning från allmänheten



tkr	2024-12-31		
	Sverige	Finland	Summa
Hushåll	2 274 772	667 822	2 942 594
Företag	-10	-	-10
Summa	2 274 762	667 822	2 942 584

tkr	2023-12-31		
	Sverige	Finland	Summa
Hushåll	2 165 905	438 161	2 604 066
Företag	515	-	515
Summa	2 166 420	438 161	2 604 580

Not 24 Efterställda skulder

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

Not 25 Övriga skulder

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Leverantörsskulder	3 295	7 144
Valutaterminer	308	276
Momsskulder	-115	1 683
Källskatt inlåning	7 971	5 043
Skatteskulder	373	735
Leasingskulder	143	3 451
Övriga skulder	492	26
Summa	12 466	18 356

Not 26 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

tkr	2024-12-31	2023-12-31
Förutbetalda leasingintäkter	759	1 360



Upplupna personalkostnader	4 760	6 594
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	11 465	5 936
Summa	16 984	13 890

Not 27 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

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

Not 28 Finansiella tillgångar och skulder - Klassificering och värdering

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.			92 622	92 622	66 213
Utlåning till kreditinstitut	-	-	194 140	194 140	194 140
Utlåning till allmänheten	-	-	1 815 984	1 815 984	1 815 984
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	45 487	501 854	547 342	417 419
Övriga tillgångar	88	-	522 160	552 248	552 248
Summa	88	45 487	3 156 760	3 202 335	3 046 004
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	2 942 584	2 942 584	2 942 584
Emitterade värdepapper	-	-	19 000	19 000	19 000
Övriga skulder	308	-	29 142	29 450	29 450
Summa	308	-	2 990 729	2 991 035	2 991 035

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	-	-	194 723	194 723	194 723
Utlåning till allmänheten	-	-	1 781 756	1 781 756	1 781 756
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	54 845	419 268	474 114	471 354
Övriga tillgångar	3 144	-	211 936	215 080	215 080
Summa	3 144	54 845	2 790 503	2 848 492	2 845 860
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	2 604 580	2 604 580	2 604 580
Emitterade värdepapper	-	-	19 000	19 000	19 000
Övriga skulder	276	-	30 628	30 904	30 904
Summa	276	-	2 654 209	2 654 485	2 654 485

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				
Obligationer och räntebärande värdepapper	45 487	-	-	45 487
Derivatinstrument, positivt verkligt värde	88	-	-	88
Summa	45 575	-	-	45 575
Finansiella skulder				
Derivatinstrument, negativt verkligt värde	-	308	-	308
Summa	-	308	-	308

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde 2023, tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Obligationer och räntebärande värdepapper	54 845	-	-	54 845
Derivatinstrument, positivt verkligt värde	3 144	-	-	3 144
Summa	57 989	-	-	57 989
Finansiella skulder				
Derivatinstrument, negativt verkligt värde	-	276	-	276
Summa	-	276	-	276

Not 29 Avstämning av skulder som uppkommer från finansieringsverksamheten

tkr	2024-01-01	Kassa- flöden	Icke kassaflödespåverkande förändringar			2024-12-31
			Förvärv	Valutakurs- differenser	Verkligt värde- ändringar	
Emitterade värdepapper	19 000	-	-	-	-	19 000
Leasingskulder	3 451	-3 348	-35	74	-	143
Summa skulder från finansieringsverksamheten	22 451	-3 348	-35	74	-	19 143

tkr	2023-01-01	Kassa- flöden	Icke kassaflödespåverkande förändringar			2023-12-31
			Förvärv	Valutakurs- differenser	Verkligt värde- ändringar	
Emitterade värdepapper	19 000	-	-	-	-	19 000
Leasingskulder	7 245	-4 530	-723	1 460	-	3 451
Summa skulder från finansieringsverksamheten	26 245	-4 530	-723	1 460	-	22 451

Not 30 Transaktioner med närstående

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

tkr	2024		2023	
	Brocc Holding	Övriga koncernföretag	Brocc Holding	Övriga koncernföretag
Intäkter och kostnader				
Ränteintäkter	-	25 333	-	9 621
Räntekostnader	-	-1 071	-	-974
Övriga rörelsekostnader	-	-12	-	-408
Tillgångar och skulder				
Fordringar på koncernföretag	164 251	288 381	101 102	35 524
Lånefordringar	120 000	272 113	90 000	30 000
Övriga fordringar	44 251	16 268	11 102	5 524
Skulder till koncernföretag	21 965	-	20 894	18
Emitterade värdepapper	19 000	-	19 000	18
Övriga skulder	2 965	-	1 894	-



Fakturering inom koncernen sköts enligt normala marknadsmässiga villkor, vilket betyder att Brocc Finance AB fakturerar eller betalar för koncerntjänster till marknadspris. För transaktioner med ledande befattningshavare se not 9 Personalkostnader

Not 31 Förslag till resultatdisposition 2024

Förslag till behandling av vinst 2024

Till årsstämman förfogande står (SEK)	
Balanserat resultat	4 938 387
Överkursfond	204 970 902
Omräkningsreserv	20 928 785
Fond för verkligt värde	1 484 356
Årets resultat	-3 793 890
Totalt	228 528 540

Styrelsen föreslår att den ansamlade vinsten, SEK 228 528 540 överföres i ny räkning.

Not 32 Händelser efter balansdagen

I mars 2025 tog Jonathan Klein-Strandberg över som Vd för Bolaget.



Definitioner

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

STYRELSE OCH LEDNING

Liza Nyberg, 1963, Ordförande

Liza har 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 Elior 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. Han har tidigare bland annat jobbat för Svea Ekonomi och Wasa Kredit.



Stockholm, den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

Liza Nyberg, Ordförande

Hanna Lindström, Ledamot

Christopher Dailey, Ledamot

Patrick De Muynck, Ledamot

Jonathan Klein-Strandberg, Vd

Max Mennfort, Ledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats det datum som framgår av vår elektroniska underskrift
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Sott
Auktoriserad revisor

Deltagare

BROCC 556983-3204 Sverige

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2025-06-27 14:02:21 UTC

Undertecknare

Datum

Namn returnerat från Svenskt BankID: PETER SOTT
Personnummer returnerat från Svenskt BankID: 198203096253

Peter Sott
peter.sott@pwc.com

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 86.187.160.49

LIZA NYBERG Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2025-06-27 11:16:26 UTC

Undertecknare

Datum

Namn returnerat från Svenskt BankID: Liza Maria Karin Nyberg
Personnummer returnerat från Svenskt BankID: 196304242503

Liza Nyberg
lmknyberg@gmail.com

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 95.193.154.69

HANNA LINDSTRÖM Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2025-06-27 08:45:28 UTC

Undertecknare

Datum

Namn returnerat från Svenskt BankID: Hanna Helen Lindström
Personnummer returnerat från Svenskt BankID: 197706303224

Hanna Lindström
hanna.helen.lindstrom@gmail.com

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 94.234.74.166

CHRISTOPHER DAILEY Storbritannien

Signerat med E-signering

2025-06-27 08:17:02 UTC

Undertecknare

Datum

Christopher Dailey
chris.daily@brocc.se

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 86.19.82.197

Signerat med Svenskt BankID

2025-06-27 09:10:44 UTC

Undertecknare

Datum

Namn returnerat från Svenskt BankID: PATRICK DE MUYNCK
Personnummer returnerat från Svenskt BankID: 195609223374

Patrick De Munyck
patrick.demuynck@skogslidenfinance.com

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 81.233.2.105

Signerat med Svenskt BankID

2025-06-27 08:58:29 UTC

Undertecknare

Datum

Namn returnerat från Svenskt BankID: Gustav Jonathan Klein-Strandberg
Personnummer returnerat från Svenskt BankID: 198408240078

Jonathan Klein-Strandberg
jks@brocc.se
19840824-0078

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 104.28.31.63

Signerat med Svenskt BankID

2025-06-27 08:23:10 UTC

Undertecknare

Datum

Namn returnerat från Svenskt BankID: MAX MENNFORT
Personnummer returnerat från Svenskt BankID: 196905082530

Max Mennfort
max@mennfort.se

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 217.213.90.160

Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Brocc Finance AB för år 2024.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Brocc Finance ABs finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

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

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Brocc Finance AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

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

Vår revisionsansats

Revisionens inriktning och omfattning

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

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

Väsentlighet

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

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

Särskilt betydelsefulla områden

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

Särskilt betydelsefullt område

Värdering av utlåning till allmänheten

Brocc Finance ABs utlåning till allmänheten uppgår till 1 816 MSEK, efter avdrag för förväntade kreditförluster om 186,5 MSEK. Detta motsvarar omkring 54% av bolagets totala tillgångar.

I enlighet med IFRS 9 är lånen indelade i 3 steg beroende på nivå av kreditrisk för varje enskilt lån. För lån utan väsentlig ökning av kreditrisk, steg 1, beräknas kreditförlusterna baserat på förväntat fallissemang inom 12 månader. För lån med väsentlig ökning av kreditrisk, steg 2, eller lån i fallissemang, steg 3, beräknas kreditförlusterna för faktisk och förväntat fallissemang under lånets förväntade löptid.

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

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

Se Not 2 Redovisningsprinciper - kreditförluster, finansiella instrument, reservering för kreditförluster (IFRS9), Not 11 Kreditförluster, netto samt Not 15 Utlåning till allmänheten.

Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området

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

- Vi har uppdaterat vår förståelse för bolagets process för att hantera och mäta kreditrisker i utestående lånefordringar.

- Vi har involverat våra modellexperter för att utvärdera att bolagets kreditreserveringsmodell ger ett rimligt uppskattat värde avseende förväntade kreditförluster enligt IFRS9.

- Vi har stickprovsvis utvärderat och utfört kontrollberäkningar av bolagets portföljer av lånefordringar samt testat ett antal kontrakt och bedömt riktigheten av indata i modellen.

- Vi har granskat att de manuella justeringar som har gjorts i beräkningsmodellen är baserade på bolagets professionella bedömningar. Vi har beaktat grunden för redovisning av dessa justeringar i bokföringen samt gått igenom de månatliga protokollförda uppföljningarna av kreditportföljen för att säkerställa att justeringarna är dokumenterade och godkända på lämplig behörighetsnivå.

- Vi har slutligen läst och bedömt lämnade upplysningar i årsredovisningen avseende posterna Utlåning till allmänheten och Reserv för förväntade kreditförluster.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god 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.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen 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 har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Brocc Finance 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 Brocc Finance AB 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 verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

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

Revisorns ansvar

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

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

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

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

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

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, Torsgatan 21, 113 97 utsågs till Brocc Finance ABs revisor av bolagsstämman den 27 juni 2024 och har varit bolagets revisor sedan 30 juni 2020.



Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Sott

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

<i>Signerat med Svenskt BankID</i>	<i>2025-06-27 14:01:41 UTC</i>
Undertecknare	Datum
Namn returnerat från Svenskt BankID: PETER SOTT	
Peter Sott	
Partner	
	Leveranskanal: E-post