

Årsredovisning 2021

Brocc Holding AB



Brocc Holding AB

Organisationsnummer 559227-6322

Finansiellt Holdingbolag

Bolagets säte: Stockholm

Besöksadress: Biblioteksgatan 8

Adress: Box 7790, 111 56 Stockholm

www.brocc.se



INNEHÅLLSFÖRTECKNING

INNEHÅLLSFÖRTECKNING	2
FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE	3
Koncernstruktur	3
Väsentliga händelser under räkenskapsåret	4
Utveckling av resultatet	5
Finansiella och andra risker	6
Väsentliga händelser efter verksamhetsårets utgång	6
Flerårsöversikt Koncernen	7
Förslag till behandling av årets resultat	8
STYRNING, RISKHANTERING OCH ORGANISATION	9
Styrelsen	9
Intern kontroll och riskhantering	9
Den första försvarslinjen – Riskhantering i affärsverksamheten	10
Den andra försvarslinjen – Oberoende kontrollfunktioner	10
Den tredje försvarslinjen – Internrevision	10
Bolagets riskstrategi och riskaptit	11
Bolagets ersättningspolicy	11
Ersättningssystemets utformning	11
Definitioner	12
FINANSIELLA RAPPORTER Koncernen	13
Noter Koncernen	17
FINANSIELLA RAPPORTER Bolaget	51
Noter Bolaget	55
ÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER	58
STYRELSE OCH LEDNING	62



Styrelsen och verkställande direktören för Brocc Holding AB, organisationsnummer 559227-6322, får härmed avge årsredovisning samt koncernredovisning för räkenskapsåret 1 januari till och med 31 december 2021.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Koncernstruktur

Brocc Holding AB, ("Bolaget"), är ett finansiellt holdingbolag och moderbolag till Brocc AB inklusive sitt dotterbolag Brocc Lån AB och GCC Capital AB, ("Koncernen"). Bolaget ingår i en konsoliderad situation, i vilken GCC Capital AB är ansvarigt institut. Bolaget kommer som finansiellt holdingbolag att uppfylla tillsynskraven på den konsoliderade situationen och upprätta den koncernårsredovisning och den rapportering som följer av denna.

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

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

I Koncernen ingår även Brocc AB (publ), som sedan slutet av år 2015 innehar tillstånd att tillhandahålla betaltjänster enligt lagen om betaltjänster (BTL 2010:751). Inom Brocc AB (publ) har Koncernen bedrivit låneverksamhet genom två verksamhetsgrenar, kreditfacilitering och "peer to peer".

Brocc Lån AB är ett inaktivt bolag. Under slutet av 2021 såldes de två dotterbolagen Brocc Administration AB och Brocc Service AB. Bolagen har under året endast bedrivit ringa verksamhet.

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

Affärsområden och affärsverksamhet

Gruppens affärsidé består i att, med stöd av en mycket god användar- och kundupplevelse, hjälpa konsumenter att spara pengar på krediter, att förenkla betalningar samt att optimera sitt sparande.

Strategin bygger på att erbjuda de bästa räntorna och med stöd av en digital plattform hjälpa konsumenter att realisera sin fulla besparingspotential och göra smarta ekonomiska val.



Huvudprodukterna består av privatlån och sparkonton med fast och rörlig ränta. Utöver detta erbjuds även försäkringsprodukter samt möjligheten att, genom dotterbolaget Brocc AB (publ), investera direkt i andra kredittagares lån.

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

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

Andra affärsområden som inte utvecklas vidare men som fortfarande per 31 december 2021 var aktiva avser förvaltning av ett antal "övriga portföljer". Dit hör:

- Blankokrediter till små och medelstora företag. Lånens storlek ligger normalt mellan 100 000 och 1 000 000 kr och säkerställs personliga borgensåtaganden.
- Krediter till större företag med en volym mellan 1 000 000 – 10 000 000 kr. För dessa lån tas säkerheter i företagshypotek och borgensåtaganden.
- Fastighetslån, d.v.s. krediter med syfte att utveckla fastigheter. Som säkerhet tas fastighetspanter.
- Finansiering genom leasing av till exempel flygplan och helikoptrar, fordon, restauranginredning och andra företagsrelaterade produkter med en volym mellan 250 000 och 10 000 000 kr. Säkerheter för dessa lån är normalt den leasade tillgången men även borgensåtaganden förekommer.

För närvarande bedrivs verksamhet under flera varumärken; Brocc, GCC och Balanzia. Ett arbete pågår för att konsolidera dessa så att Brocc används som enda gemensamt varumärke.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Förvärv av GCC Capital AB

Under våren 2021 förvärvade Brocc Holding AB kreditmarknadsbolaget GCC Capital AB. Eftersom förvärv av kreditmarknadsbolag kräver tillstånd av Finansinspektionen, initierades en sådan process redan under hösten 2020. Förvärvstillstånd erhöles i maj 2021 och förvärvet genomfördes därefter och från 15 maj, då den nya konsoliderade situationen skapades.

Inför förvärvet emitterades 620 000 nya aktier och 4 928 012 konvertibler till en kurs på 57 kr per aktie.

Godkännande som finansiellt holdingbolag

Under juni 2021 ansökte Bolaget, till följd av vissa förändringar av kapitaltäckningsregelverket som infördes under 2020, hos Finansinspektionen om att godkännas som finansiellt holdingbolag. Tillstånd erhöles under april månad 2022. Innebörden av detta tillstånd är att Koncernen och den konsoliderade situationen i praktiken numer kan hanteras från Bolaget och att ingen avgränsning i tillsynen från Finansinspektionen behöver förekomma.



Nyemission

Inför förvärvet av GCC Capital AB genomförde Bolaget en nyemission. Emissionslikviden uppgick till totalt 268 mnkr. För en av investerarna krävdes en ägarprövning eftersom ägarandelen översteg 10 procent av ägandet. Detta tillstånd erhöles i september 2021.

I december lämnade Bolaget ett aktieägartillskott om 40 mkr till GCC Capital AB.

Omorganisation

För att effektivisera verksamheten och anpassa personalstyrkan till Koncernens verksamhet genomfördes en omorganisation under hösten 2021. Eftersom den huvudsakliga verksamheten i Koncernen sker i GCC Capital AB, genomfördes därför en konsolidering av personal till GCC Capital AB. Samtidigt fanns ett överskott av personal då det uppstått redundans i vissa tjänster. Vid tidpunkten för förvärvet var ca 50 personer anställda i Koncernen. Vid årsskiftet 2021/2022 var antalet anställda i Koncernen 33.

Utveckling av resultatet

Året har sedan förvärvet präglats av arbete med att integrera Brocc AB med GCC Capital AB. Arbetet har följt den plan som fastställdes i samband med förvärvet. De två organisationerna och kompletterande verksamheter har till stora delar integrerats under året. Förvärvet och integrationen har medfört betydande kostnader vilka reflekteras i resultatet. De besparingar som förväntas följa av integrationen antas ge störst effekt kommande år. Eftersom Koncernen skapades under 2021 (maj) är det ännu inte möjligt att ge några relevanta årsjämförelser på koncernnivå. Koncernens resultat blev - 82 mnkr.

Likviditet

Koncernen har under året utvecklat en stark likviditetssituation. Likviditetsreserven utgörs av tillgodohavanden hos nordiska banker samt placeringar i värdepapper med god likviditet. Likviditetsreserven uppgick vid årets slut till 542 mnkr (334). Till detta kan noteras att det regulatoriska måttet likviditetstäckningskvot (LCR), som ska minst uppgå till 100 procent, var i Koncernen och i GCC över 1 800 procent. De höga nivåerna är ett resultat av beslut under integrationen men avses fortsättningsvis vara lägre.

Koncernen har under hela räkenskapsåret haft en fortsatt väl tilltagen likviditetsreserv och möjlighet att omsätta sina värdepapper löpande, trots pågående pandemi.

Finansiering

Finansieringen av verksamheten sker i huvudsak genom inlåning från allmänheten, där Koncernen erbjuder privatpersoner i Sverige och Finland.

Vid årets slut uppgick total inlåning från allmänheten till 1 805 mnkr. Av detta utgjorde inlåning från den svenska inlåningsverksamheten 1 405 mnkr och den finska filialen 400 mnkr.



Kapitalsituation

Koncernen har sedan förvärvet av GCC Capital AB att uppfylla kapitaltäckningskraven enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013. Det innebär att både Koncernen på konsoliderad nivå och GCC Capital AB på bolagsnivå måste uppfylla kraven. Brocc AB ska dessutom på bolagsnivå uppfylla kapitalkraven som betalningsinstitut enligt lag (2010:751) om betaltjänster.

Koncernen har genomfört en nyemission inför förvärvet. Det har medfört att kapitalsituationen för Koncernen är stark, med en kapitalbas motsvarande totalt 215 mnkr, vilket ger en total kapitalrelation på över 20 procent.

Kapitalsituationen i GCC Capital AB är också stark. Kapitalbasen uppgick till 251 mnkr och det gav en kapitaltäckningsgrad på över 24 procent.

Kredit- och leasingvolym

Den totala kredit- och leasingvolymen exklusive förmedlade krediter uppgår till 902 mnkr varav 805 mnkr utgör kreditfordringar och 97 mnkr utgör leasingfordringar. I Koncernens affärsvolym ingår även förmedlade krediter vilket uppgick till 350 mnkr och "peer to peer".

Finansiella och andra risker

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

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

Väsentliga händelser efter verksamhetsårets utgång

Under våren genomförs en nyemission på mellan 75 och 85 mnkr med ett aktievärde på 85 kr. Emissionen beräknas avslutas i andra kvartalet.

Under vintern invaderade Ryssland Ukraina. Hittills har kriget inte haft någon märkbar påverkan på Koncernens verksamhet. Däremot kan verksamheten komma att påverkas indirekt genom exempelvis ett förändrat konjunkturläge, inflation eller andra makrofaktorer.



Flerårsöversikt Koncernen

Resultaträkning	2021	2020	2019
Räntenetto	28 684	-2 592	N/A
Leasingnetto	4 130	0	N/A
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1 162	16	N/A
Övriga rörelseintäkter	14 778	13 620	N/A
Allmänna administrationskostnader	-84 320	-52 482	N/A
Resultat före kreditförluster	-37 890	-46 460	N/A
Kreditförluster, -vinster	-14 369	-5 182	N/A
Rörelseresultat	-52 259	-46 460	N/A
Skatt	0	0	N/A
Årets resultat	-82 209	-45 263	N/A
Totalresultat	-82 435	-45 263	N/A
Balansräkning			
Utlåning till kreditinstitut	214 069	44 024	N/A
Utlåning till allmänheten	804 964	423 679	N/A
Materiella & immateriella anläggningstillgångar	155 496	4 982	N/A
Inlåning från allmänheten	1 805 350	0	N/A
Övriga skulder	27 038	461 496	N/A
Eget kapital	256 693	54 167	N/A
Balansomslutning	2 138 035	527 674	N/A
Nyckeltal			
Avkastning på eget kapital	neg	neg	N/A
Avkastning på tillgångar	neg	neg	N/A
Soliditet	12%	10%	N/A
Kapitalrelation (total)	20%	N/A	N/A
Medelutlåning	791 960	N/A	N/A
Förändring %	N/A	N/A	N/A
Medelutlåning till allmänheten inkl leasingobjekt	662 913	N/A	N/A
Förändring %	N/A	N/A	N/A
Ränteintäkt i % av medelutlåning	6,5%	N/A	N/A
Räntekostnad i % av medelinlåning	1,0%	N/A	N/A
Finansieringsnetto i % av medelutlåning	4,1%	N/A	N/A
Konstaterade kreditförluster i % av medelutlåning	2,6%	N/A	N/A
Reserverade kreditförluster i % av medelutlåning	7,4%	N/A	N/A

**Förslag till behandling av årets resultat**

Balanserat resultat	-3 368 221
Överkursfond	310 576 572
Årets resultat	-9 473 086
Totalt	297 735 265

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att den ansamlade medlen 297 735 265 kr överföres i ny räkning.

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



STYRNING, RISKHANTERING OCH ORGANISATION

Styrelsen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Koncernens organisation och förvaltning och har som övergripande uppgift att skapa bästa möjliga förutsättningar för aktieägarna. Koncernen håller gemensamma styrelsemöten för alla bolag inom Koncernen, med tydlig åtskillnad av beslut som avser enskilda bolag och med dokumentation av eventuella intressekonflikter. På styrelsemötena har Koncernen fasta punkter på agendan samt löpande ärenden som bland annat omfattar strategi, VD-rapport, riskhantering och uppföljning, rapporter från affärsverksamheten samt stöd- och kontrollfunktioner.

Koncernens styrelser ska bestå av kunniga, professionella och erfarna ledamöter med olika bakgrund, kvaliteter och egenskaper. Medlemmarna i Koncernens 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 Koncernens 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. Koncernens styrelser 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 att säkerställa att Koncernen etablerar ett effektivt system för riskhantering och intern kontroll. Styrelsen ansvarar för att Koncernens 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 Koncernens risker
- identifiera, fortlöpande mäta och effektivt minska risker mot målsättningen
- tillförlitligt rapportera både finansiell och icke-finansiell information, såväl internt som externt
- regelbundet utvärdera om Koncernens totala risker övervakas och hanteras på ett effektivt och riktigt sätt
- tillämpa sunda administrations- och redovisningsförfaranden
- säkerställa efterlevnad av lagar, förordningar, tillsynskrav och Koncernens interna styrande dokument rutiner och beslut

Samtliga interna styrdokument som har antagits av styrelsen eller VD granskas och uppdateras varje år eller oftare vid behov. Styrelserna har antagit en övergripande riskhanteringspolicy som sätter ramarna för riskerna liksom roller och ansvar för riskhantering. Den övergripande riskpolicyn har inrättats enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut, samt EBAs Riktlinjer för intern styrning (EBA/GL/2017/11). Styrelserna antar även riskaptiter och limiter för alla väsentliga risker samt följer upp att dessa tillämpas och att avvikelser identifieras och hanteras.



Riskhantering

Koncernen strävar efter att tillämpa ett värdeskapande riskhanteringsramverk för Koncernen, där en sund riskkultur 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 rör den löpande riskrapporteringen.

För att säkerställa ändamålsenlig och effektiv riskhantering, vilket innefattar att identifiera, analysera, hantera och rapportera risk och intern kontroll, tillämpar Koncernen modellen med tre försvarslinjer. Modellen säkerställer en tydlig ansvarsfördelning och skiljer mellan funktioner som äger risk och funktioner som granskar och övervakar risk. Därmed möjliggörs 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

Koncernen har en funktionell och processororienterad organisation. Koncernens 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 respektive koncernbolag 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 styrelserna.

Den andra försvarslinjen – Oberoende kontrollfunktioner

Den andra försvarslinjen består av Koncernens 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 ansvariga för funktionerna fattas av styrelsen. Åtgärder som följer av funktionernas rapporterade iakttagelser och rekommendationer hanteras och följs upp löpande. Funktionernas ansvar omfattar hela Koncernen. Funktionerna är bemannade med en anställd vardera.

Den tredje försvarslinjen – Internrevision

Koncernen har en oberoende granskningsfunktion i tredje försvarslinjen som är direkt underställd styrelserna för respektive bolag. Funktionen för internrevision har ansvaret för att granska och utvärdera Koncernens första och andra försvarslinjer. Syftet med



internrevisionsfunktionens arbete är att förbättra Koncernens riskhantering, styrning och interna kontroll. Funktionens ansvar, uppgifter och rutiner för rapportering specificeras i för funktionen beslutad styrelseinstruktion.

Bolagets riskstrategi och riskaptit

Koncernens 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 Koncernens ägare och styrelse valt att acceptera för att nå de strategiska målen. Av de risker Koncernen, genom sitt ägande i dotterbolagen, 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 accepteras. Generellt gäller principen att dessa risker ska reduceras så långt det är möjligt av kostnadsmässiga, regulatoriska och praktiska skäl. Funktionen för riskhantering följer upp riskexponeringar mot riskaptiten och rapporterar utfallet till styrelsen minst kvartalsvis. Riskaptiten framgår mer i detalj av Koncernens risk- och kapitalrapport.

Bolagets ersättningspolicy

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

Ersättningssystemets utformning

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

Rörlig ersättning för anställd som väsentligen kan påverka Koncernens risknivå har inte förekommit och frågan om uppskjuten utbetalning har därför inte effektuerats. Beloppet för utestående uppskjuten betalning är således 0 kr för 2021. Inga anställda har ersättning på över 1 miljon euro. Inga avgångsvederlag har utbetalats under räkenskapsåret.



Definitioner

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



FINANSIELLA RAPPORTER Koncernen

Resultaträkning Koncernen, tkr	Not	2021	2020
Ränteintäkter		47 310	7 476
Räntekostnader		-18 627	-10 068
Leasingnetto		4 130	0
Ränte- och leasingnetto	4	32 814	-2 592
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	-1 162	16
Övriga rörelseintäkter	7	14 778	13 620
Summa rörelseintäkter	6	46 430	6 082
Rörelsens kostnader	8, 9, 10		
Övriga externa kostnader		-35 010	-32 208
Personalkostnader		-37 120	-16 766
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	17, 18	-11 592	-3 433
Övriga rörelsekostnader		-598	-75
Summa Rörelsens kostnader		-84 320	-52 482
Resultat före kreditförluster		-37 890	-46 460
Kreditförluster, netto	11	-14 369	-5 182
Jämförelsestörande poster	30	-29 926	0
Bokslutsdispositioner		-23	0
Resultat före skatt	12	-82 209	-51 671
Årets resultat		-82 209	-51 671



Rapport över övrigt totalresultat

	2021	2020
Årets resultat	-82 209	-51 671
<i>Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen</i>	0	0
Omräkning av utländsk verksamhet	-226	0
Övrigt totalresultat	0	0
Årets totalresultat	-82 435	-51 671



Balansräkning Koncernen, tkr	Not	2022-12-31	2020-12-31	2020-01-01
TILLGÅNGAR				
Utlåning till kreditinstitut	13	214 069	44 024	30 179
Utlåning till allmänheten	14	804 964	5 464	60 344
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	805 514	0	0
Immateriella anläggningstillgångar - Goodwill	17	51 907	0	0
Immateriella anläggningstillgångar - Andra immateriella tillgångar		5 706	0	0
Materiella anläggningstillgångar - Inventarier		700	700	595
Materiella anläggningstillgångar - Leasingobjekt	19	97 183	0	0
Nyttjanderättstillgångar	18	10 931	5 060	7 952
Övriga tillgångar	20	32 457	5 635	1 893
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	89 449	34 735	23 615
Redovisningsmedel tillgång		25 155	6 746	9 862
		2 138 035	34 735	23 615
SUMMA TILLGÅNGAR	27	2 138 035	102 364	134 440
EGET KAPITAL OCH SKULDER				
In- och upplåning från allmänheten	22	1 805 350	0	30 400
Övriga skulder	24, 16	27 038	54 717	14 030
Aktuella skatteskulder				0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	16 855	5 307	4 243
Garantiåtagande	26	6 945	0	0
Redovisningsmedel skuld		25 155	6 746	9 862
Summa Skulder		1 881 342	66 770	58 535
Eget kapital				
Aktiekapital		1 140	239	5 457
Övrigt tillskjutet kapital		488 505	181 990	162 725
Balanserade vinstmedel		-232 964	-146 635	-92 277
Summa eget kapital		256 681	35 595	75 906
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	27	2 138 023	102 365	134 440



Kassaflöde Koncernen, tkr	2021-12-31	2020-12-31
Den löpande verksamheten		
Årets resultat	-82 209	-59 570
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	32 340	90 580
Betald skatt	0	-1 494
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	-49 869	29 516
Kassaflöde från förändring av rörelsekapital		
Förändring av utlåning till allmänheten	-49 749	-89 112
Förvärv av leasingobjekt	-51 675	-34 355
Försäljning leasingobjekt	8 081	18 670
Förändring övriga tillgångar	-37 390	-66 534
Ökning/minskning av inlåning från allmänhet	606 075	185 881
Förändring av övriga skulder	34 912	62 861
Kassaflöde från den löpande verksamheten	510 255	79 697
Investeringsverksamheten		
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	-13 222	-15 232
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-207	-467
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar köpt	-1 929 359	-891 089
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar sålt	1 505 526	725 182
Förvärv av dotterbolag	-267 958	0
Försäljning av finansiella anläggningstillgångar	0	5 959
Ökning/minskning kortfristiga finansiella placeringar och fordringar	-19 000	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-724 220	-175 647
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	282 175	97 339
Inbetalda optionspremier	0	1 180
Upptagna lån	0	35 805
Kursdifferenser och andra värdeförändringar i likvida medel	-4 655	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	277 520	134 324
Årets kassaflöde	13 685	65 604
Likvida medel vid årets början		
Likvida medel vid årets början	203 522	132 243
Omräkningseffekt av filialen	-3 136	5 676
Förändring av avsatta spärrmedel under året	-2 500	-2 500
Likvida medel vid årets slut	211 571	201 022
Avsatta spärrmedel vid årets slut	2 500	2 500
Likvida medel, inklusive spärrmedel, vid årets slut	214 071	203 522



Noter Koncernen

Not 1 Allmän information

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

Not 2 Redovisningsprinciper

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

Grund för rapporternas upprättande

Koncernen har 2021 ändrat redovisningsprinciper vilket beskrivs nedan separat efter noterna.

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

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

Övergången till IFRS 9 i Brocc AB medför att kreditreserveringar för lånefordringarna ska beräknas för hela lånets löptid.

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

Grund för värdering

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



Rapporteringsvaluta

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

Under 2021 införda IFRS och tolkningar

Inga nya eller ändrade IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2021 har bedömts ha någon väsentlig påverkan på Bolagets redovisning.

Nya IFRS som ännu inte trätt i kraft

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder ikraft först under kommande räkenskapsår och har inte tillämpats i förtid vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga från och med kommande räkenskapsår och framåt planeras inte att tillämpas i förtid. Dessa nya eller ändrade IFRS förväntas inte ha någon väsentlig påverkan på Bolagets redovisning.

Utländsk valuta

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

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

Balansdagskurs

DKK	1,3753 (1,3492)
EUR	10,2269 (10,0375)
NOK	1,0254 (0,9546)

Genomsnittlig årsomräkningskurs enligt SKV

EUR	10,1453 (10,4886)
-----	-------------------



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

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultatet av finansiella transaktioner består av valutaförändringar på tillgångar och skulder i annan valuta än Koncernens funktionella valuta, 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, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också hyres-, revisions-, utbildnings-, IT-, telekommunikations- samt rese- och representationskostnader.

Ersättningar till anställda

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



Kreditförluster

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

Skatter

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

Finansiella instrument

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

Lånefordringar är finansiella tillgångar som har fastställbara betalningar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Lånefordringar och kundfordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta, det vill säga enligt modellberäkning enligt IFRS 9.

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

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen



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

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

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

Reservering för kreditförluster (IFRS 9)

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

Beräkningar av kreditförlustreserver görs enligt interna riskklassificeringsmodeller som värderar reserveringen utifrån om det uppstått en betydande ökning av kreditrisken jämförts med det initiala redovisningstillfället och 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 ("Stage"). Stage 1 omfattar engagemang där ingen väsentlig ökning av kreditrisken har skett. Stage 2 omfattar engagemang där en



väsentlig ökning av kreditrisken har skett. Stage 3 omfattar engagemang som befinner sig i fallissemang alternativt där en materiell ökning av kreditrisken anses föreligga.

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

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

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

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

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

Finansiella skulder

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

Verkligt värde



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

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

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

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

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

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

Goodwill

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

Immateriella tillgångar

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

Immateriella tillgångar redovisas när följande kriterier är uppfyllda:

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



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

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

Materiella tillgångar – Inventarier

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

Materiella tillgångar – Leasingobjekt (leasegivare)

Leasingobjekt redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar.

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

Leasing (leasetagare)

Leasingavtal redovisas i balansräkningen som en leasingskuld för skyldigheten att betala framtida fasta leasingavgifter och en nyttjanderättstillgång som ett uttryck för rättigheten att få använda en underliggande tillgång. Vid ingången av ett avtal bedömer Koncernen huruvida avtalet inkluderar leasing. Ett avtal är, eller består av, leasing om avtalet medför att leasegivaren har en rättighet att kontrollera användningen av en identifierad tillgång under en tidsperiod i utbyte mot ersättning.

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



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

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

Nedskrivningar av icke-finansiella tillgångar

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

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

Fortsatt drift

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

Not 3 Finansiell riskhantering

Riskhantering

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



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

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

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

Risker i Koncernens verksamhet

Kreditrisk

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

Styrelsen har det yttersta ansvaret för kreditverksamheten i Koncernen. VD ska hålla styrelsen informerad om utestående krediter, tillse att kriterier för riskhantering löpande utvärderas samt presentera en plan för styrelsen i de fall riskaptiten för kreditrisk överskrids. Kreditkommittén består av VD, Finanschef, Ansvarig för kreditrisk & analys, Ansvarig för Marknad & Kommunikation 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 Koncernen.

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

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

Utlåning till allmänheten uppgick den 31 december 2021 till 804 mnkr, vilket utgör v totala riskexponering utan hänsyn till eventuella säkerheter.



Koncentrationsrisk i bolagets kreditportfölj

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

Koncernen använder den metod som Finansinspektionen rekommenderar i sin promemoria avseende metoder för bedömning av enskilda risktyper inom pelare 2 (FI Dnr 14-14414) för beräkning av koncentrationsrisker. Risker analyseras utifrån namnkoncentration, branschkoncentration och geografisk koncentration. Koncernen har även av styrelsen beslutade limiter för stora exponeringar mot enskilda motparter som regelbundet följs upp och analyseras.

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

Motpartsrisk derivatkontrakt

Utöver kreditrisken i utlåningsverksamheten och placering av likviditet är vi 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.

Marknadsrisk - Ränterisk

Ränterisk definieras som risken för att Koncernens ekonomiska värde försämras på grund av ogynnsamma rörelser i marknadsräntan, eller risk för förluster till följd av brist i matchning i räntebindningstid och löptid mellan tillgångar och skulder (kurvrisk). Styrelsen har det yttersta ansvaret för Koncernens ränterisk. VD ansvarar för att den finansiella riskhanteringen utförs i enlighet med beslutad strategi. CFO ansvarar vidare för utförandet av den finansiella riskhanteringen och delegerar utförandet till Treasury. Funktionen för riskhantering ansvarar för oberoende granskning och rapportering av ränterisker. Ränterisken hanteras och styrs primärt genom matchning av finansiella tillgångar och skulder som löper med fast ränta. Ränterisken begränsas genom att huvuddelen av Koncernens in- och utlåning löper med rörlig ränta där Koncernen har rätt att ändra räntan i den utsträckning det motiveras av kreditpolitiska beslut, ändrade upplåningskostnader för Koncernen eller andra kostnadsförändringar som inte skäligen kunnat förutses när lån beviljades.



Ränterisken kvantifieras som effekten av ett parallellskifte av räntekurvan med två procentenheter. Ett sådant parallellskifte skulle per den 31 december 2021 ge en resultatpåverkan om 2,5 mnkr. Koncernens utlåning löper med rörlig ränta och kan således justeras vid förändrade marknadsvillkor. De poster som i huvudsak påverkas är obligationer samt tidsbunden inlåning. Koncernens tidsbundna inlåning utgjorde 17 procent av den totala inlåningen per 2021-12-31 med en volymvägd snittduration om ca 13,4 månader. Samtidigt uppgick obligationsportföljen till 805 mnkr med en volymvägd snittduration om ca 6,7 månader.

Marknadsrisk - Valutakursrisk

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

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

Koncernen är utsatt för valutakursrisker i utländsk valuta, huvudsakligen i euro, men också i danska kronor och norska kronor. Risken för valutakursförändringar i de löpande kassaflödena reduceras terminsaffärer i respektive valuta.

Koncernen har tillgångar i danska kronor motsvarande 6 mnkr (9), i euro motsvarande 388 mnkr och i norska kronor motsvarande 0 mnkr.

En känslighetsanalys avseende en temporär förändring av valutakurserna med en nedgång på 10 procent per balansdagen, visar att en rörelse av valutakurserna med 10 procent i förhållande till svenska kronor skulle innebära en resultatpåverkan om 0,3 mnkr.

Känslighetsanalys valutakursrisk

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

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att oförmåga att infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten innebärande att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Man kan se på likviditetsrisken i Koncernen utifrån två olika perspektiv. Det ena är att Koncernen måste kunna klara av löpande utbetalningar som är en funktion av affärsverksamheten och övriga åtaganden i form av personallöner, skatter och övriga externa kostnader som Koncernen har. Det andra är att se på risken i Koncernens



refinansiering, att en större mängd sparare samtidigt begär uttag av sina sparmedel hos Koncernen. Risken att ej 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 som svårligen kan förutses. Det är extrema händelser som bara kan hanteras av att Koncernen håller en likviditetsbuffert genom att behålla 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 Koncernens likviditetsrisk. VD ansvarar för att den finansiella riskhanteringen utförs i enlighet med beslutad strategi. CFO ansvarar vidare för likviditetshanteringen, hantering av likviditetsreserven och monitorerar likviditetsrisken på daglig basis. Den löpande hanteringen är delegerad till Treasury. Funktionen för riskhantering ansvarar för oberoende granskning, analys och rapportering av likviditetsrisk.

Styrelsen har antagit en policy att Koncernen vid varje tillfälle ska ha en likviditet som är tillräcklig för att upprätthålla verksamheten även under exceptionella marknadsförhållanden under en längre tidsperiod. Styrelsen har även antagit ett antal limiter som regelbundet följs upp för att analysera likviditetsrisken. I beredskapsplanen anges lämpliga åtgärder för hantering av likviditetsrisker i olika typer av krissituationer.

Likviditetsrisken kvantifieras genom att utföra stresstester för att beräkna Koncernens uthållighet mot extrema händelser. Likviditetsrisken kvantifieras vid beräkningen av Pelare 2- riskerna nedan. Per den 31 december 2021 uppgick Koncernens LCR till 1 802 procent.

Odiskonterade kassaflöden Koncernen

2021

tkr	På anfordran	Högst 3 mån	3 - 12 mån	1 år - 5 år	> 5 år	Summa
Utlåning till kreditinstitut	218 986	0	0	0	0	218 986
Utlåning till allmänheten	3 021	17 599	60 216	318 268	405 859	804 964
Obligationer	0	243 235	532 755	29 524	0	805 514
Immateriella tillgångar	28 743	0	0	0	0	28 743
Nyttjanderättstillgångar	0	0	0	11 615	0	11 615
Maskiner och inventarier	16	0	0	0	0	16
Leasingobjekt	97 616	0	0	0	0	97 616
Derivatinstrument	0	0	0	0	0	0
Fordringar hos koncernföretag	0	0	0	0	0	0
Övriga tillgångar	0	4 487	0	0	0	4 487
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	89 449	0	0	0	0	89 449
Summa tillgångar	437 832	265 321	592 972	359 407	405 859	2 061 391



Inlåning från allmänheten	1 565 770	9 868	120 997	106 169	0	1 802 804
Emitterade värdepapper	0	0	0	0	19 000	19 000
Derivatinstrument	0	0	0	0	0	0
Leasingskulder	0	0	10 959	0	0	10 959
Skulder till koncernföretag	0	0	0	0	0	0
Övriga skulder	5 346	11 387	6 945	0	0	23 678
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	13 898	2 957	0	0	0	16 855
Summa skulder och eget kapital	1 585 014	24 212	138 901	106 169	19 000	1 873 296

2020

tkr	På anfordran	Högst 3 mån	3 - 12 mån	1 år - 5 år	> 5 år	Summa
Utlåning till kreditinstitut	159 867	0	0	0	0	159 867
Utlåning till allmänheten	1 265	16 034	54 862	289 966	369 769	731 896
Obligationer	0	130 030	163 968	87 607	0	381 605
Immateriella tillgångar	21 451	0	0	0	0	21 451
Maskiner och inventarier	135	0	0	0	0	135
Leasingobjekt	82 806	0	0	0	0	82 806
Derivatinstrument	0	124	0	0	0	124
Övriga tillgångar	0	7 044	0	0	0	7 044
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	40 928	0	0	0	0	40 928
Summa tillgångar	145 320	7 168	0	0	0	152 487
Inlåning från allmänheten	1 028 462	21 999	18 923	129 564	0	1 802 804
Emitterade värdepapper	0	0	0	0	19 000	19 000
Derivatinstrument	0	35	0	0	0	0
Leasingskulder	0	0	1 813	0	0	0
Övriga skulder	0	8 225	0	0	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	10 302	0	0	0	0	0
Summa skulder och eget kapital	1 038 764	30 259	20 736	129 564	19 000	1 821 804

Operativ risk

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



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

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

Affärsrisk och strategisk risk

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

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

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

Regulatoriska kapitalkrav och tillämpade regelverk

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

Pelare 2 är samlingsnamnet för de regler som styr ett företags interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess (ÖuP). Varje företag som omfattas av reglerna om kapitaltäckning ska genomföra en IKLU.



IKLU ska utgå ifrån en allsidig analys av företaget och dess risker. Förutom att en bedömning görs av i vilken utsträckning företaget behöver hålla extra kapital för att täcka risker eller riskelement som inte täcks av minimikapitalkravet, ska även en bedömning av behovet av att hålla en så kallad kapitalplaneringsbuffert göras.

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

Koncernens samlade kapitalkrav uppgick till 134 mnkr per den 31 december 2021 och Koncernens kapitalbas uppgick till 215 mnkr vid samma datum.

Kapitaltäckningsanalys

tkr		
Beräkning av total kapitalbas	2021-12-31	2020-12-31
Aktiekapital	1 141	N/A
Överkursfond	483 648	N/A
Obeskattade reserver	-	N/A
Reservfond	-	N/A
Fond för utvecklingsutgifter	6 034	N/A
Balanserade vinstmedel	-151 696	N/A
Årets resultat	-82 209	N/A
Kapitaltillskott	-	N/A
Avdrag -årets resultat overifierat	-	N/A
Avdrag- Goodwill	-50 085	N/A
Avdrag- Övriga materiella tillgångar	-	N/A
Avdrag- Uppskjuten skattefordran	-	N/A
Avdrag- Reservering för föreslagen utdelning	-	N/A
Avdrag - tillgångar till verkligt värde	-805	N/A
Avdrag - NPL	-45	N/A
Valutadiff	-226	N/A
Justering pga övergångsordning avseende IFRS9	8 993	N/A
Kärnprimärkapital	214 750	N/A
Primärkapital		
Supplementär kapital		
Total Kapitalbas	214 750	N/A
Riskvägda exponeringsbelopp	2021-12-31	2020-12-31
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	N/A
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	N/A
Multilaterala utvecklingsbanker	-	N/A
Exponeringar mot institut	42 825	N/A
Exponeringar mot företag	188 129	N/A
Exponeringar mot hushåll	425 950	N/A
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	11 669	N/A



Fallerade exponeringar	141 770	N/A
Exponeringar i form av säkerställda obligationer		N/A
Övriga exponeringar	56 506	N/A
Off-balance exponeringar	51 559	N/A
Summa riskvägt belopp för kreditrisker	918 408	N/A
- varav motpartsrisk		N/A
CVA-risk	26	N/A
Summa kredit- och motpartsrisk	918 434	N/A
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisker	-	N/A
Riskvägt exponeringsbelopp för operativa risker	151 776	N/A
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 070 210	N/A
Kapitalkrav Pelare 1	2021-12-31	2020-12-31
Kredit- och motpartsrisk	73 475	N/A
Marknadsrisk	0	N/A
Operativ risk	12 142	N/A
CVA-risk	2	N/A
Totalt Kapitalkrav Pelare 1	85 619	N/A
Buffertkrav		
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	26 755	N/A
Kontracyklisk buffert (0,01%) (föreg år 1,33%)	214	N/A
Totalt kapitalbuffertkrav	26 969	N/A
Totalt kapitalkrav Pelare 2	21 495	N/A
Total kapitalbaskrav	134 083	N/A
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	20,07%	N/A
Primärkapitalrelation	20,07%	N/A
Total kapitalrelation	20,07%	N/A

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

Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)

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



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

Resultatet av IKLU år 2021 speglar Koncernens låga riskexponering och påvisar en uthållighet i affärsmodellen även under stressade förhållanden. Den samlade riskbedömningen inom ramen för IKLU ligger till grund för Koncernens kapitalplanering. Koncernens kapitalbas ska vid var tid täcka de risker som Koncernen är eller kan komma att exponeras för.

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet Konsoliderad situation, tkr	2021-12-31	2020-12-30
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	214 750	N/A
Primärkapital	214 750	N/A
Totalt kapital	214 750	N/A
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 070 210	N/A
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	20,1%	N/A
Primärkapitalrelation (i %)	20,1%	N/A
Total kapitalrelation (i %)	20,1%	N/A
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 %)	2,01%	N/A
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,1%	N/A
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,5%	N/A
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,0%	N/A
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	N/A
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	N/A
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,0%	N/A
Systemriskbuffert (i %)	-	N/A
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	N/A
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	N/A
Kombinerat buffertkrav (i %)	2,5%	N/A
Samlade kapitalkrav (i %)	12,5%	N/A



Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,1%	N/A
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått	2 161 479	N/A
Bruttosoliditetsgrad (i %)	9,94%	N/A
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	N/A	N/A
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	N/A	N/A
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	N/A	N/A
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)		
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3,0%	N/A
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	N/A
Likviditetstäckningskvot		
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	804 266	N/A
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	178 538	N/A
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	199 264	N/A
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	44 635	N/A
Likviditetstäckningskvot (i %)	1 802%	N/A
Stabil nettofinansieringskvot		
Total tillgänglig stabil finansiering	1 963 487	N/A
Totalt behov av stabil finansiering	1 052 351	N/A
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	187%	N/A

Not 4 Ränte- och leasingnetto

tkr	2021	2020
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	9	0
Utlåning till allmänheten	47 301	7 476
Varav ränteintäkter från poster som inte värderas till verkligt värde	47 310	7 476
Räntekostnader		
Inlåning från allmänheten	-5 374	0
Övriga räntekostnader	-13 252	-10 068
Varav räntekostnader från poster som inte värderas till verkligt värde	-18 627	0
Räntenetto	28 684	-2 592



Leasingnetto		
Leasingintäkter	14 425	0
Avskrivningar enligt plan	-10 295	0
Leasingnetto	4 130	0
Finanseringsnetto	32 814	-2 592

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner Koncernen

tkr	2021	2020
Nettoresultat av finansiella transaktioner		
Derivat	-299	0
Valutakursförändringar	-863	16
Summa	-1 162	16

2021

Valutakursförändringar om 1 383 TSEK (-2 095 TSEK) är hänförliga till finansiella tillgångar och finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde. Värdeförändringar på derivat om -705 TSEK (2 795 TSEK) är hänförliga till finansiella tillgångar och finansiella skulder som värderas till verkligt värde via resultatet.

Not 6 Intäkternas geografiska fördelning Koncernen

tkr	2021	2020
Geografisk fördelning		
Sverige	85%	100%
Danmark	2%	0%
Finland	18%	0%
Övriga Europa	0%	0%
Summa	100%	100%

Not 7 Övriga rörelseintäkter Koncernen

Upplysningar om uppdelning av intäkter enligt IFRS 15

2021-01-01-2021-12-31

Segment	Sverige	Finland	Summa
Fakturaköp	778	0	778
Fakturabelåning	0	0	0
Övrigt	13 094	877	13 971
Summa	13 872	877	14 749



Upplysningar om uppdelning av intäkter enligt IFRS 15

2020-01-01-2020-12-31

Segment	Sverige	Finland	Summa
Fakturaköp	0	0	0
Fakturabelåning	0	0	0
Övrigt	11 945	1 675	13 620
Summa	11 945	1 675	13 620

Not 8 Allmänna administrationskostnader Koncernen

	2021	2020
Allmänna administrationskostnader		
Personalkostnader	-37 120	-16 766
Kostnad för köpta låne- och leasingavtal	-158	0
Lokalkostnader	-959	-3 138
Förbrukningsinventarier	-393	-149
Försäljningskostnader	-10 903	-1 522
IT-kostnader	-6 822	-1 798
Advokatkostnad	-3 161	-3 409
Service- och tillsynsavgifter till myndigheter	-916	-230
Övriga externa tjänster	-9 707	-8 141
Övriga allmänna administrationskostnader	-1 991	-16 773
Summa allmänna administrationskostnader	-72 130	-51 926

Not 9 Personal Koncernen

Anställda och personalkostnader

tkr	2021	2020
Medelantalet anställda		
Kvinnor	14	6
Män	23	19
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Andel män i styrelsen	100%	100%
Andel män bland övriga ledande befattningshavare	75%	71%
Verkställande direktör		
Löner och andra ersättningar	1 516	962
Pensionskostnader	449	354
Sociala avgifter	471	276


Övriga ledande befattningshavare

Löner och andra ersättningar	6 434	4 093
Pensionskostnader	1 121	882
Sociala avgifter	1 737	1 397

Styrelsearvode

Styrelseordförande, Adrian Innergård	0	14
Styrelseledamot, Jonas Gombrii	0	10
Styrelseledamot, Arash Talebinejad	0	10
Styrelseledamot, Marcus Boström	0	10
f.d. Styrelseordförande, Torbjörn Gunnarsson	0	100
f.d. Styrelseledamot, Jan-Carl De Geer	0	100
Sociala avgifter	0	47

Under 2021 utgick ingen betalning av styrelsearvode.

Övriga anställda

Övriga anställda	18 319	7 357
Pensionskostnader	1 968	510
Sociala avgifter	5 678	1 788
Annan ersättning utanför styrelsearvode	0	1 470

Summa	25 965	11 125
--------------	---------------	---------------

Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader

Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	37 693	19 381
Aktiverade personalkostnader	-4 423	-3 579
Övriga personalkostnader	3 850	964
Totala personalkostnader	37 120	16 766

Not 10 Revisionsarvode Koncernen

tkr	2021	2020
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	-2 191	-706
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-790	-1 385
Summa revisionsarvode	-2 981	-2 091



Not 11 Kreditförluster, netto Koncernen

tkr	2021	2020
Förändring kreditförlustreserv steg 1	1 897	
Förändring kreditförlustreserv steg 2	1 553	
Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning	3 450	
Förändring kreditförlustreserv steg 3	-1 529	-90
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	14 157	1 794
Utnyttjade steg 3-reserver	4 959	0
Återvinningar konstaterade kreditförluster	-360	0
Kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning	17 227	1 704
Summa kreditförluster netto	20 677	1 704

Notera att noten bygger på antagandet att alla reserveringar för 2020 bokades 2021 vilket skiljer sig från redovisningen enligt IFRS konvertering. Brocc koncernen hade ingen annan utlåning och några relevanta jämförelsevärden finns inte för 2020.

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

Poster på och utanför balansräkningen som är föremål för reserveringsprövning 2021

Exponering	Stage 1	Stage 2	Stage 3	SUMMA
Utlåning till övriga kreditinstitut	175 444	0	0	175 444
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing och garantiåtagande	1 123 382	57 185	161 582	1 342 149
SUMMA	1 298 826	57 185	161 582	1 517 593
Kreditreservering	Stage 1	Stage 2	Stage 3	SUMMA
Utlåning till övriga kreditinstitut	0	0	0	0
Utlåning till allmänheten, inklusive Leasing och garantiåtagande	12 787	5 275	51 494	69 556
SUMMA	12 787	5 275	51 494	69 556



Förändring av redovisat bruttovärde 2021, KSEK	Stage 1	Stage 2	Stage 3	SUMMA
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2021	1 120 948	46 356	156 249	1 323 554
Nya finansiella tillgångar under 2021	470 694	7 529	4 840	483 062
Överföring mellan stage	-13 543	-1 453	14 995	0
- överföring mellan stage 1 till 2	-5 839	5 839	0	0
- överföring mellan stage 1 till 3	-13 665	0	13 665	0
- överföring mellan stage 2 till 1	2 440	-2 440	0	0
- överföring mellan stage 2 till 3	0	-4 912	4 912	0
- överföring mellan stage 3 till 1	3 520	0	-3 520	0
- överföring mellan stage 3 till 2	0	61	-61	0
Borttagna finansiella tillgångar	-454 717	4 753	-14 502	-464 467
Övriga förändringar	0	0	0	0
Redovisat bruttovärde per 31 december 2021	1 123 382	57 185	161 582	1 342 149

Förändring av kreditreserveringar 2021, KSEK	Stage 1	Stage 2	Stage 3	SUMMA
Kreditreserveringar per 1 januari 2021	17 228	4 823	47 638	69 689
Nya finansiella tillgångar under 2021	6 265	1 189	1 221	8 675
Uppdaterade riskvariabler (PD, LGD, EAD)	132	0	0	132
Överföring mellan stage	-1 559	-411	12 227	10 257
- överföring mellan stage 1 till 2	-652	3 198	0	2 546
- överföring mellan stage 1 till 3	-1 006	0	7 847	6 840
- överföring mellan stage 2 till 1	96	-1 083	0	-986
- överföring mellan stage 2 till 3	0	-2 694	4 963	2 269
- överföring mellan stage 3 till 1	2	0	-246	-244
- överföring mellan stage 3 till 2	0	168	-337	-169
Borttagna finansiella tillgångar	-9 278	-326	-9 592	-19 196
Kreditreserveringar per 31 december 2021	12 787	5 275	51 494	69 556



Redovisat bruttovärde och kreditreserveringar per typ av motpart

2021-12-31

	Redovisat bruttovärde	Kredit-reservering
Stage 1	1 123 382	12 787
<i>varav konsument</i>	859 861	11 462
<i>varav företag (inkl leasing)</i>	263 521	1 325
Stage 2	57 185	5 275
<i>varav konsument</i>	31 863	4 790
<i>varav företag (inkl leasing)</i>	25 322	484
Stage 3	161 582	51 494
<i>varav konsument</i>	130 453	45 951
<i>varav företag (inkl leasing)</i>	31 129	5 543
Förenklad metod (factoring)	2 370	1 785
Summa	1 344 519	71 341
<i>varav konsument</i>	1 022 177	62 204
<i>varav företag (inkl leasing)</i>	319 972	7 353

Not 12 Skatt Koncernen

tkr	2021	2020
Årets resultat före skatt	-54 551	-50 914
Inkomstskatt på resultat 20,6% (21,4%)	11 198	5 839
Ej avdragsgilla poster	47	23 403
Ej skattepliktiga poster	-311	-1 005
Ej kvittningsbar skatt, Finland	0	-1 017
Ej värderat underskottsavdrag	148 442	103 487
Skatt på årets resultat	159 376	130 706
Redovisad effektiv skatt	0	-1 294
Ackumulerat, ej utnyttjade, underskottsavdrag	253 967	198 807



Not 13 Utlåning till kreditinstitut Koncernen

tkr	2021-12-31	2020-12-31
Betalbart vid anfordran	182 111	10 180
Spärrade medel	31 959	33 844
Summa	214 069	44 024

Spärrade medel avser depositioner för valutakursförändringar vid derivathandel.

Not 14 Utlåning till allmänheten Koncernen

tkr	2021-12-31	2020-12-31
Nominellt belopp kapitalfordringar	863 361	5 464
Reserveringar för befarade kreditförluster	-58 398	-3 478
Bokfört värde av kapitalfordringar	804 964	1 986
Genomsnittlig återstående löptid	5,65	5,95

Not 15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper Koncernen

tkr	2021		2020	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
<i>Emitterade av offentliga organ</i>				
- Svenska kommuner	805 514	802 887	0	0
Summa	805 514	802 887	0	0

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



Not 16 Derivat Koncernen

tkr

Valutarelaterade instrument 2021	Valuta	Sålt belopp	Motvärde	Verkligt värde
Valutaterminer	EUR	2 250	22 386	-625
Valutaterminer	NOK	0	0	0
Valutaterminer	DKK	4 300	5 945	31
Summa			28 331	-593

Valutarelaterade instrument 2020, tkr	Valuta	Sålt belopp	Motvärde	Verkligt värde
Valutaterminer	EUR	0	0	0
Valutaterminer	NOK	1000	953	945
Valutaterminer	DKK	6 250	8 599	8 723
Summa			9 552	9 667

Not 17 Immateriella tillgångar Goodwill Koncernen

tkr	2021	2020
Goodwill, hänförliga till förvärvet av GCC Capital AB	51 907	-

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

Not 18 Nyttjanderättstillgångar och leasingskulder Koncernen

tkr	2021	2020
Nyttjanderättstillgångar		
Nyttjanderättstillgångar	12 845	0
Ackumulerade avskrivningar	-1 845	0
Summa	11 000	0
Leasingskulder		
Kortfristiga skulder	10 931	0
Långfristiga skulder	0	0
Summa	10 931	0



Belopp redovisade i resultaträkningen enligt IFRS 16	2021	2020
Avskrivningar på nyttjanderättstillgångar	-3 150	0
Ränta på leasingskulder	-82	0
Summa	-3 231	0
Förfallotid		
Inom ett år	10 931	0
Mellan ett och fem år	-	-
Senare än fem år	-	-
Summa	10 931	0

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

Not 19 Materiella tillgångar och inventarier Koncernen

tkr	2021-12-31	2020-12-31
Leasingobjekt		
Anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	147 916	857
Inköp	51 082	467
Försäljningar/Utrangeringar	-33 736	-214
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	165 262	1 110
Ackumulerade planenliga avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-64 410	-262
Försäljningar/Utrangeringar	25 655	142
Årets planenliga avskrivningar	-28 277	-290
Utgående ackumulerade planenliga avskrivningar	-67 032	-410
Utgående planmässigt restvärde	98 230	700
Reservering för befarade kreditförluster	-433	0
Utgående planmässigt restvärde efter reserveringar för befarade kreditförluster	97 183	0
Samtliga leasingobjekt har ett garanterat restvärde, alternativt skrivs ner till SEK 0.		



Not 20 Övriga tillgångar Koncernen

tkr	2021-12-31	2020-12-31
Valutaterminer	31	0
Övriga kortfristiga fordringar	32 426	2 429
Summa	32 457	5 635

Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter Koncernen

tkr	2021	2020
Upplupna räntor	24 705	1 491
Upplupna leasingintäkter	7 575	530
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	57 169	32 714
Summa	89 449	34 735

Not 22 Inlåning ifrån allmänheten Koncernen

tkr	2021-12-31		
	Sverige	Finland	
Hushåll	1 405 297	399 732	1 805 029
Företag	317	0	317
Summa	1 405 615	399 732	1 805 347

tkr	2020-12-31		
	Sverige	Finland	
Hushåll	0	0	0
Företag	0	0	0
Summa	0	0	0

Not 23 Efterställda skulder Koncernen

Inga efterställda skulder i koncernen utöver ett koncerninternt lån mellan GCC Capital AB och Brocc Holding AB.



Not 24 Övriga skulder Koncernen

tkr	2021-12-31	2020-12-31
Leverantörsskulder	7 485	2 693
Valutaterminer	625	0
Momsskulder	324	0
Källskatt inlåning	2 843	0
Skatteskulder	626	0
Spärrkonton och innehållna depositioner	0	0
Övriga skulder	15 135	47 310
Summa	27 038	50 003

Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter Koncernen

tkr	2021-12-31	2020-12-31
Förutbetalda leasingintäkter	2 605	0
Upplupna personalkostnader	6 983	2 306
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	7 267	3 001
Summa	16 855	5 307

Not 26 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser Koncernen

tkr	2021-12-31	2020-12-31
Marginalsäkerhet Danske Bank	31 959	33 844
Summa	31 959	33 844
Åtaganden	6 945	6 379

Not 27 Finansiella tillgångar och skulder - Klassificering och värdering Koncernen

Värderingskategorier 2021, tkr	Verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		211 338	211 338	211 338
Utlåning till allmänheten		804 964	804 964	804 964
Obligationer och räntebärande värdepapper	805 514		805 514	805 514
Övriga tillgångar	31	42 521	42 552	42 552
Summa	805 546	1 058 822	1 864 368	1 864 368



Finansiella skulder				
Inlåning från allmänheten		1 805 350	1 805 350	1 805 350
Emitterade värdepapper		19 000	19 000	19 000
Leverantörsskulder		4 593	4 593	4 593
Övriga skulder	625	92 639	93 264	93 264
Summa	625	1 921 582	1 922 207	1 922 207

Värderingskategorier 2020, tkr	Verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		198 058	198 058	198 058
Utlåning till allmänheten		1 183 845	1 183 845	1 183 845
Obligationer och räntebärande värdepapper	381 606		381 606	381 606
Övriga tillgångar	124	47 964	48 088	48 088
Summa	381 730	1 429 868	1 811 598	1 811 598
Finansiella skulder				
Inlåning från allmänheten		1 199 274	1 199 274	1 199 274
Emitterade värdepapper		19 000	19 000	19 000
Leverantörsskulder		850	850	850
Övriga skulder	9	435 687	435 696	435 696
Summa	9	1 654 812	1 654 821	1 654 821
Utlåning till kreditinstitut		105 616	225 332	105 616
Utlåning till allmänheten		689 862	12 609	689 862
Obligationer och räntebärande värdepapper	225 332		225 332	225 332
Övriga tillgångar	3 048	9 562	0	12 609
Summa	228 379	805 040	463 273	1 033 419
Finansiella skulder				
Inlåning från allmänheten		1 013 393	1 061	1 013 393
Emitterade värdepapper		19 000	5 484	19 000
Leverantörsskulder		1 061	1 061	1 061
Övriga skulder	64	5 420	0	5 484
Summa	64	1 038 874	7 606	1 038 938

Verkligt värde på finansiella tillgångar som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade marknadspriser på balansdagen. Dessa tillgångar utgörs av obligationer och det noterade marknadspriset som används är den aktuella köpkursen på balansdagen. Derivatinstrument, som utgörs av valutaterminer och som redovisas under posterna Övriga tillgångar och Övriga skulder i balansräkningen värderas till verkligt värde genom användning av marknadsvärdet på balansdagen. För övriga finansiella tillgångar och skulder, som i balansräkningen värderas till upplupet anskaffningsvärde, bedöms det redovisade värdet i allt väsentligt överensstämma med det verkliga värdet.



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

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

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

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

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde 2021, tkr

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Obligationer och räntebärande värdepapper	805 514			805 514
Derivatinstrument, positivt verkligt värde	31			31
Summa	805 546	0	0	805 546
Finansiella skulder				
Derivatinstrument, negativt verkligt värde	625			625
Summa	0	0	0	0

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde 2020, tkr

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Obligationer och räntebärande värdepapper	0			0
Derivatinstrument, positivt verkligt värde	0			0
Summa	0	0	0	0
Finansiella skulder				
Derivatinstrument, negativt verkligt värde	9			9
Summa	9	0	0	9

Not 28 Avstämning av skulder som uppkommer från finansieringsverksamheten Koncernen

Icke kassaflödespåverkande förändringar

tkr	2020-12-31	Kassaflöden	Förvärv	Valutakurs- differenser	Verkligt värde- ändringar	2021-12-31
Emitterade värdepapper	0					0
Efterställda skulder	0					0
Leasingskulder	1 813				9 146	10 959
Övriga skulder	0					0
Summa skulder från finansieringsverksamheten	1 813	0	0	0	9 146	10 959



tkr	2019-12-31	Kassaflöden	Förvärv	Icke kassaflödespåverkande förändringar		2020-12-31
				Valutakurs-differenser	Verkligt värde-ändringar	
Emitterade värdepapper						0
Efterställda skulder						0
Leasingskulder	0				0	0
Övriga skulder						0
Summa skulder från finansieringsverksamheten	0	0	0	0	0	0

Not 29 Transaktioner med närstående

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



Not 30 Förvärv av GCC Capital AB

Beloppet 29 926 tkr avser kostnader hänförliga till förvärv av GCC Capital AB

14 maj 2021 förvärvades 100 procent av GCC Capital AB av Brocc Holding AB.

Uppgift om köpeskilling, förvärvade nettotillgångar och goodwill framgår nedan:

Förvärv av GCC (mnkr)

Köpeskilling	268
Likvida medel	0
Stamaktier som emitterats	0
Villkorad köpeskilling	0

Summa köpeskilling 268

Utlåning till kreditinstitut	173
Utlåning till allmänheten	713
Obligationer	287
Immateriella tillgångar	23
Nyttjanderätter	1
Summa inventarier	0
Summa leasingobjekt	97
Summa övriga tillgångar	9
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	42

Summa tillgångar 1 346

Inlåning från allmänheten	-1 089
Summa emitterade värdepapper	-19
Summa övriga skulder	-13
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-13

Summa Skulder -1 133

Eget kapital	211
Goodwill	52

Förvärvade nettotillgångar 263



FINANSIELLA RAPPORTER Bolaget

Resultaträkning Bolaget	Not	2021	2020
Nettoomsättning		378	7
Övriga rörelseintäkter	3	2 039	0
Övriga externa kostnader	6	-1 467	-964
Personalkostnader	4	0	0
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		0	0
Nedskrivningar av omsättningstillgångar utöver normala nedskrivningar		0	0
Övriga rörelsekostnader		-75	0
Intäkter från andelar i koncernföretag		0	0
Intäkter från andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag		0	0
Intäkter från övriga företag som det finns ett ägarintresse i		0	0
Intäkter från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar		0	0
Övriga ränteintäkter och liknande intäkter		0	0
Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar och kortfristiga placeringar		0	0
Räntekostnader och liknande kostnader		-10 324	-1 526
Jämförelsestörande poster	5	-125	
Bokslutsdispositioner		-23	-64
Skatt på årets resultat		0	0
Övriga skatter		0	0
Årets resultat		-9 473	-2 548
Rapport över totalresultat Moderbolaget			
Årets resultat från verksamheten		-9 473	-2 548



Balansräkning Bolaget	Not	2021-12-31	2020-12-31	2020-01-01
TILLGÅNGAR				
Finansiella anläggningstillgångar				
Andelar i koncernföretag	7	329 993	5 797	0
Fordringar hos koncernföretag	9	57 333	36 774	0
Kortfristiga placeringar				
Övriga kortfristiga placeringar		13	0	0
Kassa och bank		2 732	5 463	50
SUMMA TILLGÅNGAR		390 071	48 034	50
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER				
<i>Bundet eget kapital</i>				
Aktiekapital		1 141	239	50
<i>Fritt eget kapital</i>				
Fri överkursfond		310 423	5 533	0
Övrigt		7 503	7 631	0
Balanserad vinst eller förlust		-3 368	1 179	0
Årets resultat		-9 474	-2 548	0
Eget kapital vid räkenskapsårets slut	10	306 224	12 035	0
Skulder				
Skulder till koncernföretag		82 986	64	0
Övriga skulder		90	35 838	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	8	770	97	0
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		390 070	48 034	50



Förändringar i eget kapital Bolaget

tkr

Bundet eget kapital

Fritt eget kapital

	Aktie- kapital	Ny- emission	Reserv- fond	Fond för utveck- lingsut-gifter	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Aktieägartillskott	Omräk- nings- reserv	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 2019-11-20										
Nybildning	50									50
Effekter av ändrade redovisningsprinciper										
justerat EK 2020-01-01	50									50
Disposition vid årsstämma										0
Tillskjutet kapital, Nyemission	189	7 631				5 533				13 353
Teckningsoption					1 179					1 179
Fond för utvecklingsutgifter										
Årets resultat									-2 548	-2 548
Utgående eget kapital 2020-12-31	239	7 631	0	0	1 179	5 533	0	0	-2 548	12 035
justerat EK 2020-01-01	239	7 631	0	0	1 179	5 533	0	0	-2 548	12 034
Disposition vid årsstämma					-2 548				2 548	0
Överkursfond										0
Tillskjutet kapital, Nyemission	902	-128			-2 000		304 891			303 665
Valutajustering										0
Fond för utvecklingsutgifter				0	0					0
Årets resultat									-9 474	-9 474
Utgående eget kapital 2021-12-31	1 141	7 503	0	0	-3 369	5 533	304 891	0	-9 474	306 225



Kassaflöde Bolaget	2021	2020
Den löpande verksamheten		
Resultat efter finansiella poster	-9 473	-2 248
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	23	0
Betald skatt		
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	-9 450	-2 248
Kassaflöde från förändring av rörelsekapital		
Förändring av kundfordringar	-1 572	-37 074
Förändring av kortfristiga fordringar		
Förändring av leverantörsskudler		
Förändring av kortfristiga skulder	1 121	194
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-451	-36 880
Investeringsverksamheten		
Ökning/minskning kortfristiga finansiella placeringar och fordringar	-35 000	0
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar	75	-75
Försäljning av finansiella anläggningstillgångar		
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-34 925	-75
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	0	7 681
Upptagna lån	46 727	35 805
Lämnade koncernbidrag	23	0
Kursdifferenser och andra värdeförändringar i livida medel	-4 655	0
Inbetalda optionspremier	0	1 180
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	42 095	44 666
Årets kassaflöde	-2 731	5 463
Likvida medel vid årets början		
Likvida medel vid årets början	5 463	0
Likvida medel vid årets slut	2 732	5 463
Avsatta spärrmedel vid årets slut		
Likvida medel inkl spärrmedel vid årets slut	2 732	5 463



Noter Bolaget

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

Not 2 Redovisningsprinciper

Bolaget tillämpar i stort sett samma redovisningsprinciper som Koncernen.

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

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

Not 3 Övriga intäkter Bolaget

tkr	2021	2020
Sidointäkter	2 029	0
Försäljningsintäkter	10	0
Summa	2 039	0

Not 4 Anställda och personalkostnader Bolaget

tkr	2021	2020
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Andel män i styrelsen	100%	100%
Andel män bland övriga ledande befattningshavare	57%	71%
Verkställande direktör ersättning	0	0
Ingen ersättning till VD har utgått	0	0
Styrelsearvode	0	0
Inget arvode till styrelse har utgått	0	0
Övriga anställda		
Annan ersättning utanför styrelsearvode	0	300
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	0	0


Not 5 Jämförelsestörande poster Moderbolaget

tkr	2021	2020
Kostnader som är hänförliga till omorganisationen	-125	0

Not 6 Arvode till revisorer Bolaget

tkr	2021	2020
Öhlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	712	95
Summa	712	95

Not 7 Aktier och andelar i koncernföretag Bolaget

tkr	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	5 797	0
Inköp	324 271	5 797
Försäljningar/utrangeringar	-75	0
Kapitaltillskott	0	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	329 993	5 797
Utgående redovisat värde	329 993	5 797

Bolaget har under 2021 förvärvat bolaget GCC Capital AB, samt avyttrat bolagen Brocc Administration AB och Brocc Service AB.

Specifikation andelar i dotterbolag

Namn	Kapitalandel	Rösträttsandel	Antal andelar	Bokfört värde (kr)
Brocc AB	100%	100%	21 722	21 722
GCC Capital AB	100%	100%	308 271	308 271
				351 610

Namn	Org.nr	Säte	Eget Kapital (tkr)	Resultat (tkr)
Brocc AB	556983-3204	Stockholm	35 708	-40 639
GCC Capital AB	556058-8740	Stockholm	246 954	-8 857



Not 8 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter Bolaget

tkr	2021-12-31	2020-12-31
Övriga upplupna kostnader	770	97
Summa	770	97

Not 9 Transaktioner med närstående Bolaget

tkr	2021-12-31	2020-12-31
Transaktioner med koncernföretag		
Fordringar på koncernföretag	57 333	36 774
Skulder till koncernföretag	82 986	64

Not 10 Eget kapital

Antalet aktier 6 895 995

Aktiekapitalet: 1 141 479 kr

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

Förslag till behandling av årets resultat

Balanserat resultat -3 368 221

Överkursfond 310 576 572

Årets resultat -9 473 086

Totalt 297 735 265

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att den ansamlade medlen 297 735 265 kr överföres i ny räkning.



ÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER

Under 2021 övergick Koncernen till redovisning enligt IFRS och lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut. Bolaget har följt samma principer i möjligaste mån (RFR 2).

Den finansiella rapporten för Koncernen är den första som upprättats med tillämpning av IFRS. De redovisningsprinciper som beskrivs i denna not har tillämpats vid upprättandet av Bolagets finansiella rapporter för räkenskapsåret 2021.

Vid upprättandet av bolagets och Koncernens öppningsbalans har belopp som redovisats enligt tidigare tillämpade redovisningsprinciper justerats enligt IFRS för Koncernen respektive RFR 2 för Bolaget. Förklaringar till hur övergången från tidigare redovisningsprinciper till IFRS respektive RFR 2 har påverkat Koncernens finansiella resultat framgår av tabellen och förklaringar till dessa nedan. Notera att Bolagets övergång till nya principer inte haft någon effekt på finansiella resultatet.

Förändringen innebär att en ny uppställning av balans- och resultaträkningarna tillämpas för Koncernen.

Förändringarna i resultatet uppstår genom att leasing redovisas i enlighet med IFRS 16 och där värdering av kreditförluster redovisas i enlighet med IFRS 9. Effekterna på resultatet av övergången till IFRS 16 fick inte någon större effekt. Det som är omräknats är effekten av hyresavtalet. En billeasing har inte inkluderats eftersom beloppen är små. Totalt var resultatpåverkan för 2020 för omräkning enligt IFRS 16 en ökad kostnad med under 70 tkr (nettoeffekten redovisas under förutbetalda kostnader).

Övergången till IFRS 9 medför att kreditreserveringar för lånefordringarna ska beräknas för hela lånets löptid. Brocc Koncernen beräknar kreditreserveringar för de förmedlade krediterna och det ökade kostnaden med 7,4 mkr jämfört med om konverteringen inte skett för 2020.

Kostnaderna som uppstod 2020 för konverteringen har i sin helhet inkluderats under 2021.

Koncernen har under 2020 redovisat förmedlade lån till Nordiska i egen balansräkning. Efter konvertering till IFRS har Koncernen förändrat redovisningen av dessa krediter. Beloppet för den förmedlade utlåningen tas upp som garantiförpliktelse. I tabellen har hela den förmedlade krediten minskat posten utlåning till allmänheten. För hyresavtalet uppstår en nyttjandetillgång som redovisas under övriga tillgångar och leasingskuld.

De förfallna krediter som förvärfvas i linje med avtalet med Nordiska redovisas i Koncernens balansräkning. Avsättningar för kreditreserveringar tas upp som en skuld under övriga skulder. Samma belopp har minskat övriga skulder i tabellen nedan. Övriga skulder har därmed justerats för finansieringen för de förmedlade krediterna, finansiering för ett belopp motsvarande reserveringen och ett belopp motsvarande leasingskulden.



Koncern

Resultaträkning 2020	Enligt tidigare principer, K3	Anpassning uppställning	Effekt av IFRS 16	Effekt av IFRS 9	Enligt IFRS
Nettoomsättning (K3)	21 502	-21 502	0	0	0
Ränteintäkter	0	7 476	0	0	7 476
Räntekostnader	0	-9 979	-89	0	-10 068
Räntenetto	0	-2 503	-89	0	-2 592
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0	16	0	0	16
Övriga rörelseintäkter	5 051	8 569	0	0	13 620
Summa rörelseintäkter	0	6 082			6 082
Rörelsens kostnader			0	0	0
Övriga externa kostnader	-43 926	-35 160	2 952	0	-32 208
Personalkostnader	-19 805	-16 766	0	0	-16 766
Avskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-541	-541	-2 892	0	-3 433
Övriga rörelsekostnader	-1 315	-75	0	0	-75
Summa rörelsens kostnader		-52 542	60	0	-52 482
Resultat av finansiella transaktioner (K3)	-6 228	6 228			
Resultat före kreditförluster	0	-46 460	0	0	-46 460
Kreditförluster, netto	0	1 197	0	-6 379	-5 182
Resultat före skatt	-45 263	0	-29	-6 379	-51 671
Årets resultat					
Årets totalresultat	-45 263	0	0	0	-51 671



Koncern

Balansräkning 2020-01-01	Enligt tidigare principer, K3	Anpassning uppställning	Effekt av IFRS 16	Effekt av IFRS 9	Enligt IFRS
TILLGÅNGAR					
Utlåning till kreditinstitut	30 179	0	0	0	30 179
Utlåning till allmänheten	25	60 319	0	0	60 344
Andra långfristiga fordringar (K3)	60 319	-60 319	0	0	0
Materiella anläggningstillgångar -					
Inventarier	595	0	7 952	0	8 547
Övriga tillgångar	1 893	0	0	0	1 893
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23 615	0	0	0	23 615
Redovisningsmedel tillgång	9 862	0	0	0	9 862
SUMMA TILLGÅNGAR	126 488	0	7 952	0	134 440
EGET KAPITAL OCH SKULDER					
In- och upplåning från allmänheten	30 400	0	0	0	30 400
Leverantörsskulder (K3)	4 545	0	0	0	0
Övriga skulder	1 520	4 545	7 965	0	14 030
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	4 243	0	0	0	4 243
Redovisningsmedel skuld	9 862	0	0	0	9 862
Summa Skulder	50 569	4 545	7 965	0	58 535
Eget kapital					
Aktiekapital	5 457	0	0	0	5 457
Nyemission under registrering	351	0	0	0	351
Fond för utvecklingsutgifter	286	0	0	0	286
Överkursfond	162 088	0	0	0	162 088
Övriga kapitaltillskott	0	0	0	0	0
Balanserad vinst eller förlust	-48 418	0	0	0	-48 418
Årets resultat	-43 846	0	-13	0	-43 860
Summa eget kapital	75 919	0	-13	0	75 906
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	126 488	4 545	7 952	0	134 440



Koncern

Balansräkning 31 december 2020	Enligt tidigare principer, K3	Anpassning uppställning	Effekt av IFRS 16	Effekt av IFRS 9	Enligt IFRS
TILLGÅNGAR					
Utlåning till kreditinstitut	44 024	0	0	0	44 024
Utlåning till allmänheten	4	5 460	0	0	5 464
Andra långfristiga fordringar (K3)	373 390	0	0	-373 390	0
Materiella anläggningstillgångar - Inventarier	700	0	5 060	0	5 761
Andra kortfristiga fordringar (K3)	50 289	-50 289	0	0	0
Övriga tillgångar	5 635	0	0	0	5 635
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	34 735	0	0	0	34 735
Redovisningsmedel tillgång	6 746	0	0	0	6 746
SUMMA TILLGÅNGAR	515 523	-44 828	5 060	-373 390	102 364
EGET KAPITAL OCH SKULDER					
In- och upplåning från allmänheten	418 219	0	0	-418 219	0
Leverantörsskulder (K3)	4 714	-4 714	0	0	0
Övriga skulder (och avsättningar)	38 521	4 714	5 103	6 379	54 717
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	5 307	0	0	0	5 307
Redovisningsmedel skuld	6 746	0	0	0	6 746
Summa Skulder	473 507	0	5 103	-411 840	66 770
Eget kapital					
Bundet eget kapital					
Aktiekapital	239	0	0	0	239
Nyemission under registrering	7 631	0	0	0	7 631
Fond för utvecklingsutgifter	4 282	0	0	0	4 282
Fritt eget kapital					
Överkursfond	170 077	0	0	0	170 077
Balanserad vinst eller förlust	-94 950	0	-13	0	-94 964
Årets resultat	-45 263	0	-29	-6 379	-51 671
Summa eget kapital	42 016	0	-42	-6 379	35 595
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	515 523	0	5 060	-418 218	102 365



STYRELSE OCH LEDNING

Patrick De Muynck, 1956, Ordförande

Patrik är partner hos EQT Holdings och har tidigare varit Managing Director på Elior. Han är utbildad vid University of Brussels.

Mats Eriksson, 1961, Ledamot

Mats har bland annat varit Head of Consumer Credits på Nordnet Bank såväl som delaktig i att bygga upp konsumentkrediter på Svea Ekonomi.

Adrian Innergård, 1980, Ledamot

General Manager för Northern Europe Perrigo. Adrian har tidigare haft uppdrag på Wrigley & Procter & Gamble. Han har en MSc i Finance & Accounting från Handelshögskolan i Stockholm.

Mattias Eklund, 1970, Ledamot

Tidigare partner och Managing Director på 3i. Han har en MSc i Accounting & Finance samt Market från Handelshögskolan i Stockholm.

Jonas Gombrii, 1971, Ledamot

Jonas är partner på advokatbyrån Born Advokater och är specialiserad inom M&A, bank och fastigheter.

Ledning

Verkställande Direktör

Jonathan Klein-Strandberg, 1984



Stockholm enligt vad som framgår av elektronisk signatur

Patrick De Muynck, Ordförande

Mats Eriksson, Ledamot

Adrian Innergård, Ledamot

Mattias Eklund, Ledamot

Jonas Gombrii, Ledamot

Jonathan Klein-Strandberg, VD

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

Magnus Svensson Henryson
Auktoriserad revisor