

nordiska.



Q2 2023

DELÅRSRAPPORT 1 JANUARI – 30 JUNI 2023

Delårsrapport

JANUARI - JUNI 2023

Översikten avser koncernen.

Alla belopp är i tusen kronor (tkr) och bokfört värde om inget annat anges. Belopp inom parentes avser samma period föregående år.

ANDRA KVARTALET

(Jämfört med andra kvartalet 2022)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 6 781,0 mkr (6 228,9)
- Rörelseintäkterna uppgick till 76,5 mkr (55,7)
- K/I-talet uppgick till 50,2 % (61,1)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 38,1 mkr (21,7)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,0 % (0,0)
- Rörelseresultatet uppgick till 38,2 mkr (21,0)
- Periodens resultat uppgick till 30,0 mkr (15,6)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 12,9 % (11,0) och den totala kapitalrelationen uppgick till 16,1 % (14,0)

JANUARI - JUNI 2023

(Jämfört med januari - juni 2022)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 6 781,0 mkr (6228,9)
- Rörelseintäkterna uppgick till 149,1 mkr (125,2)
- K/I-talet uppgick till 49,6 % (54,8)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 75,2 mkr (56,6)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,1 % (0,3)
- Rörelseresultatet uppgick till 73,3 mkr (49,2)
- Periodens resultat uppgick till 57,2 mkr (37,6)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 12,9 % (11,0) och den totala kapitalrelationen uppgick till 16,1 % (14,0)

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER PERIODEN

- Inga väsentliga händelser har inträffat under perioden.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

- Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.

SAMMANFATTNING KVARTALET

	Enhet	KV2 2023	KV1 2023	KV 2 2022	JAN-JUN 2023	JAN-JUN 2022	HELÅR 2022
Räntenetto	TKR	63 556	58 929	50 957	122 485	103 663	228 090
Rörelseintäkter	TKR	76 518	72 600	55 702	149 118	125 179	262 780
Rörelseresultat	TKR	38 200	35 109	20 970	73 309	49 150	96 417
Periodens resultat	TKR	30 001	27 231	15 635	57 232	37 572	86 710
Räntenettomarginal	%	3,8	3,7	3,4	3,8	3,6	4,0
Kreditförlustnivå	%	0,0	0,1	0,0	0,1	0,3	0,2
K/I-tal	%	50,2	48,9	61,1	49,6	54,8	58,6
Avkastning på eget kapital	%	18,3	17,2	11,1	18,3	14,4	15,9
Kärnprimärkapitalrelation	%	12,9	12,0	11,0	12,9	11,0	11,6
Primärkapitalrelation	%	15,2	14,1	13,2	15,2	13,2	13,9
Total kapitalrelation	%	16,1	14,9	14,0	16,1	14,0	14,7
Likviditetstäckningskvot (LCR)	%	628,8	421,6	173,0	628,8	173,0	421,6
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	%	139,3	132,9	128,7	139,3	128,7	132,9

VD har ordet

Det andra kvartalet har i mångt och mycket fortsatt som det första. Marknaden har präglats av räntehöjningar för att stävja alltjämt stigande konsumentpriser. Trots en underliggande oro märks det tydligt att Nordiska alltjämt står starkt och vi får många intressanta propåer. Under kvartalet tecknade vi tre nya partneravtal och hann även att inleda samarbetet med ett av dessa. Som alltid startar vi i liten skala och samarbetet utgör vårt andra i Norge. Följaktligen sker det genom vårt norska dotterbolag. De andra två partneravtalen planerar vi starta i gång under tredje kvartalet. På sina håll kan man ana lite ökad risk men i förhållande till våra förväntningar är det fortfarande på låg nivå. Vi monitorerar självklart risken hela tiden och gör prognoser för hur den ska utvecklas kommande kvartal. Vår risk i portföljen är alltjämt låg och vi redovisar fortfarande låga kreditförluster. Detta är ett tydligt tecken på styrkan i vår affärsmodell som visar sig hålla väldigt bra i tider då man kan förvänta sig högre förluster.

Toppen för centralbankernas stödköp har passerats för den här gången och vi ser istället osäkerheter hur man ska lyckas omplacera sina obligationer. Särskilt tydligt är detta på fastighetsmarknaden. För vår Företagsaffär kan detta innebära affärsmöjligheter som vi inte riktigt sett ti-

digare då riskviljan varit betydligt högre under några år. Vi kommer därför att utvärdera detta område under hösten. En frågeställning på marknaden är om exponeringen mot fastigheter slår mot kreditinstitutens resultat. Men på samma sätt som för portföljen som helhet, har vi inte heller inom detta segment sett någon ökad risk i portföljen.

I denna nya räntemiljö har vi lagt allt mer fokus på vår Treasury. Något som i lågräntemiljön enbart innebar ytterligare kostnader ger nu istället en märkbart positiv effekt på resultatet. Flödena på inlåningsmarknaden har ökat och det verkar som att fler sparare söker sig till bättre avkastningsalternativ. Nu förefaller avkastningen på sparkontot utgöra en attraktiv placering och våra inlåningsprodukter är fortsatt uppskattade i marknaden.

Resultatmässigt har det andra kvartalet fortsatt i samma goda anda som det första. Vi har samma tillväxt som under första kvartalet, med bibehållen lönsamhet. I en annars skakig tid står Nordiska starka. För första halvåret visar vi god lönsamhet, stabila kapitalrelationer och mycket god likviditet. Jag ser med tillförsikt fram emot andra halvåret.

Stockholm augusti 2023

Mikael Gellbäck

VD Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget

Information om verksamheten

BOLAGET

Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget (publ) (nedan kallat Nordiska) med organisationsnummer 556760-6032, är ett kreditmarknadsbolag vilket har tillstånd av Finansinspektionen att bedriva finansieringsrörelse enligt lag 2004:297 om bank och finansieringsrörelse. Nordiskas verksamhet bedrivs främst i Sverige men även i Norge, Finland, Danmark, Tyskland och Nederländerna. Huvudkontoret är beläget i Stockholm. All finansiell information ges för koncernen om inget annat anges.

KONCERNFÖRHÅLLANDE

Nordiska är moderbolag till Nordiska Financial Technology AB, NFT Ukraine LLC, NNAV Holding 1 AB och Nordiska Financial Partner Norway A/S som till 100 % ägs direkt eller indirekt av Nordiska. Konsoliderad situation omfattar förutom Nordiska även dotterbolagen NNAV Holding 1 AB och Nordiska Financial Partner Norway A/S.

Nordiska har två affärsområden: Företagsaffären och Partneraffären. Inom Företagsaffären är Nordiskas affärsidé att tillhandahålla företag i Sverige effektiva likviditets- och finansieringslösningar inom fakturaköp, fakturabelåning samt lånefaciliteter med säkerhet. Inom Partneraffären erbjuder Nordiska en infrastruktur och finansiering till fintech-företag som i sin tur vill erbjuda krediter eller betallosningar till privatpersoner och juridiska personer. Produkterna är för privatpersoner enbart blacolån medan produktfloran till juridiska personer är större.

Finansiering av verksamheten sker genom inlåning från allmänheten i Sverige och Tyskland.

KONCERNENS UTVECKLING

Andra kvartalet 2023 (jämfört med andra kvartalet 2022)

Rörelseintäkter

Rörelseintäkterna uppgick till 76,5 mkr (55,7). Räntenettot ökade och uppgick till 63,6 mkr (51,0). Ökningen kommer främst från utlåningstillväxten i Partneraffären och att räntenettomarginalen var bättre än andra kvartalet 2022 och uppgick till 3,8 % (3,4). Provisionsnettot har minskat något på grund av förändringar i avtal kring limitavgifter och uppgick till 2,7 mkr (4,5) under det andra kvartalet.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna uppgick till 38,4 mkr (34,0) under det andra kvartalet 2023. Allmänna administrationskostnader uppgick till 35,6 mkr (31,7). Kostnadsutvecklingen är främst hänförlig till ökade personalkostnader samt IT-utveckling.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 7,9 mkr (-1,8). Nettoresultat av finansiella transaktioner består av kostnader för valutaswappar, realiserade valutajusteringar samt övriga finansiella rörelseintäkter- och kostnader. Samtidigt har ränteläget genomgått förändringar, vilket har påverkat resultatet positivt.

Utlåning och Inlåning

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 6 781,0 mkr (6 228,9), en ökning med 8,9 % jämfört med föregående år. Tillväxten har huvudsakligen kommit från Partneraffären.

Inlåning från allmänheten har minskat och uppgick vid periodens slut till 7 642,2 mkr (8 029,3). Denna minskning bidrog till en förbättrad utlåning/inlåningskvot.

Kreditförluster

Kreditförluster under andra kvartalet har minskat vid jämförelse mot föregående år och uppgick till 0,1 mkr (-0,7). Förklaringen till detta är främst relaterad till minskade kreditreservationer, där reserver har frigjorts under perioden.

Likviditet och finansiella placeringar

Likvida medel uppgick till 1 941,8 mkr (2 514,1) per den 30 juni 2023. Nordiskas överskottslikviditet är i huvudsak placerad i kommuncertifikat, statspapper, hos Skatteverket samt på konton hos nordiska storbanker.

Finansiering

Verksamhetens balansomslutning bestod till ca 86,6 % (91,0) av inlåning från allmänheten, vilken vid periodens slut uppgick till 7 642,2 mkr (8 029,3) och är koncernens primära finansieringskälla. Emitterade AT1-obligationer uppgick vid periodens slut till 94,0 mkr (94,0).

Information om verksamheten (forts.)

Kapitaltäckning

Nordiska har tillstånd av Finansinspektionen att räkna in periodens resultat i kapitalbasen. En översiktlig granskning har gjorts av resultatet för perioden 1 januari till och med 31 maj, vilket medfört att resultatet från den perioden har tillgodoräknats i kärnprimärkapitalet. Under andra kvartalet uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 12,9 % (11,0) primärkapitalrelationen till 15,2 % (13,2) och den totala kapitalrelationen till 16,1% (14,0).

Moderbolaget

Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget (publ) är moderbolag i Nordiskakoncernen. Under det andra kvartalet 2023 uppgick rörelsens intäkter i moderbolaget till 139,3 mkr (91,5). I moderbolaget tillämpas undantagsregeln i RFR 2 avseende IFRS 16 att redovisa samtliga leasingavtal där Bolaget är leasinggivare som operationella leasingavtal, därav blir rörelsens intäkter högre i moderbolag än i koncern. Periodens resultat uppgick till 31,1 mkr (20,6).

Information om kapitalbas och kapitalkrav

För fastställande av moderbolagets lagstadgade kapitalkrav gäller Lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, Förordning (EU) nr 575/2013, Lag (2014:966) om kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Syftet med reglerna är att Nordiska hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att kapitalbasen ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet enligt Pelare 1, Pelare 2 och tillämpliga buffertkrav. Rapportering till Finansinspektionen sker för Nordiska på grupp- och solonivå.

Finansiella och andra risker

I Nordiskas verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagande har Nordiskas styrelse, som ytterst ansvarig för riskhantering, styrning och kontroll i Bolaget, fastställt policys och instruktioner för kreditgivningen och den övriga verksamheten. För en mer utförlig beskrivning om finansiella risker, användningen av finansiella instrument samt kapitaltäckning se not 2.

Finansiella rapporter, koncern

Resultaträkning (tkr)

	Not	KV2 2023	KV1 2023	KV2 2022	JAN-JUN 2023	JAN-JUN 2022	HELÅR 2022
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden		120 193	103 378	73 906	223 571	141 402	334 129
Leasingintäkter		-	-	-	-	8 823	-
Räntekostnader		-56 638	-44 449	-22 949	-101 086	-46 562	-106 040
RÄNTENETTO	6	63 556	58 929	50 957	122 485	103 663	228 089
Provisionsintäkter		3 317	4 761	5 795	8 078	12 194	23 368
Provisionskostnader		-574	-860	-1 272	-1 434	-3 106	-5 420
PROVISIONSNETTO	7	2 743	3 901	4 522	6 644	9 087	17 948
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	7 909	8 766	-1 817	16 675	8 173	8 305
Övriga rörelseintäkter		2 310	1 004	2 041	3 314	4 256	8 437
RÖRELSENS INTÄKTER		76 518	72 600	55 702	149 118	125 179	262 780
Allmänna administrationskostnader		-35 582	-32 827	-31 663	-68 409	-62 455	-141 371
Avskrivningar		-2 440	-2 176	-1 393	-4 617	-3 425	-8 301
Övriga rörelsekostnader		-414	-514	-985	-928	-2 676	-4 413
RÖRELSENS KOSTNADER		-38 436	-35 519	-34 041	-73 954	-68 556	-154 085
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		38 081	37 083	21 660	75 164	56 622	108 694
Kreditförluster, netto	9	118	-1 973	-691	-1 855	-7 472	-12 277
RÖRELSERESULTAT		38 200	35 109	20 970	73 309	49 150	96 417
Skatt på periodens resultat		-8 199	-7 879	-5 335	-16 077	-11 578	-9 707
PERIODENS RESULTAT		30 001	27 231	15 635	57 232	37 572	86 710

Rapport över totalresultat (tkr)

	KV2 2023	KV1 2023	KV2 2022	JAN-JUN 2023	JAN-JUN 2022	HELÅR 2022
Periodens resultat	30 001	27 231	15 635	57 232	37 572	86 710
Övrigt totalresultat						
Omräkning av utländsk verksamhet	905	-7 721	-3 336	-6 816	-403	262
Övrigt totalresultat efter skatt	905	-7 721	-3 336	-6 816	-403	262
PERIODENS TOTALRESULTAT	30 906	19 510	12 299	50 416	37 169	86 972

Finansiella rapporter, koncern (forts.)

Balansräkning (tkr)

	2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m	1 163 392	761 535	334 460
Utlåning till kreditinstitut	464 149	670 784	570 213
Utlåning till allmänheten	6 781 034	6 175 882	6 228 886
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 277	2 355	2 289
Derivatinstrument	364	14 326	1 298
Aktier och andelar	13 684	11 623	8 833
Andelar i intresseföretag	8 167	8 167	5 480
Immateriella anläggningstillgångar	17 297	11 095	11 399
Nyttjanderättstillgång	24 969	6 079	11 178
Materiella anläggningstillgångar	3 247	1 716	1 487
Övriga tillgångar	326 726	952 134	1 610 628
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16 969	24 547	35 125
Summa tillgångar	8 822 274	8 640 242	8 821 275
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Inlåning från allmänheten	7 642 206	7 732 592	8 029 335
Derivatinstrument	2 351	1 844	591
Övriga skulder	363 282	183 658	120 840
Leasingskuld	23 627	5 796	11 002
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	120 679	89 476	79 094
Summa skulder	8 152 145	8 013 367	8 240 862
EGET KAPITAL			
Aktiekapital	50 116	50 116	50 116
Övrigt tillskjutet kapital	230 664	230 664	228 531
Primärkapitalinstrument	94 044	94 044	94 044
Balanserat resultat	238 073	165 341	170 150
Periodens resultat	57 232	86 710	37 572
Summa eget kapital	670 129	626 875	580 413
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	8 822 274	8 640 242	8 821 275

Finansiella rapporter, koncern (forts.)

Rapport över förändringar i eget kapital (tkr)

	Aktiekapital	Överkursfond	Omräk- nings-reserv	Primärkapital	Balanserat resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2023-01-01	50 116	230 664	1 230	94 044	250 822	626 875
Redovisat över resultaträkningen	-	-	-	-	57 232	57 232
Redovisat över övrigt totalresultat	-	-	-6 816	-	-	-6 816
Periodens totalresultat	-	-	-	-	57 232	50 416
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-5 562	-5 562
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-1 600	-1 600
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2023-06-30	50 116	230 664	-5 586	94 044	300 892	670 129
Ingående eget kapital 2022-01-01	46 244	160 845	968	82 794	175 506	466 356
Redovisat över resultaträkningen	-	-	-	-	86 710	86 710
Redovisat över övrigt totalresultat	-	-	262	-	-	262
Årets totalresultat	-	-	-	-	86 710	86 972
Primärkapitalinstrument	-	-	-	11 250	-	11 250
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-8 975	-8 975
Omräkningsdifferens	-	-	-	-	781	781
Nyemission	3 872	69 819	-	-	-	73 691
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-3 200	-3 200
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2022-12-31	50 116	230 664	1 230	94 044	250 822	626 875
Ingående eget kapital 2022-01-01	46 244	160 845	968	82 794	175 506	466 356
Redovisat över resultaträkningen	-	-	-	-	37 572	37 572
Redovisat över övrigt totalresultat	-	-	-403	-	-	-403
Periodens totalresultat	-	-	-	-	37 572	37 169
Nyemission	3 872	67 686	-	-	-	71 557
Primärkapitalinstrument	-	-	-	11 250	-	11 250
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-4 320	-4 320
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-1 600	-1 600
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2022-06-30	50 116	228 531	565	94 044	207 158	580 413

Rapport över kassaflöden (tkr)

	2023-01-01- 2023-06-30	2022-01-01- 2022-12-31	2022-01-01- 2022-06-30
Likvida medel vid periodens början	2 391 063	4 146 953	4 146 953
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-424 235	-1 815 028	-1 706 066
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-9 794	-7 052	-2 282
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-9 127	66 687	76 114
Periodens kassaflöde	-443 156	-1 755 393	-1 632 234
Omräkningsdifferens likvida medel	-6 107	-496	-648
Likvida medel vid periodens slut	1 941 800	2 391 063	2 514 071

Finansiella rapporter, moderbolag

Resultaträkning (tkr)

	KV2 2023	KV1 2023	KV2 2022*	JAN-JUN 2023	JAN-JUN 2022	HELÅR 2022
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	105 264	90 663	66 994	195 927	128 849	293 823
Leasingintäkter	79 799	70 951	39 410	150 750	8 823	196 436
Räntekostnader	-56 436	-44 326	-22 484	-100 762	-45 113	-104 625
RÄNTENETTO	128 627	117 288	83 920	245 915	92 559	385 634
Provisionsintäkter	3 317	4 761	5 794	8 078	25 726	36 900
Provisionskostnader	-574	-860	-722	-1 434	-1 399	-3 055
PROVISIONSNETTO	2 743	3 901	5 072	6 644	24 327	33 846
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7 194	8 205	2 167	15 399	2 240	1 221
Övriga rörelseintäkter	783	436	311	1 219	514	1 502
RÖRELSENS INTÄKTER	139 347	129 830	91 470	269 177	119 640	422 204
Allmänna administrationskostnader	-33 656	-30 442	-31 610	-64 098	-62 980	-135 842
Avskrivningar	-66 578	-59 728	-34 423	-126 306	-137	-171 991
Övriga rörelsekostnader	-26	-25	-1	-51	-1	-40
RÖRELSENS KOSTNADER	-100 259	-90 194	-66 034	-190 454	-63 118	-307 873
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	39 088	39 637	25 436	78 723	56 522	114 330
Kreditförluster, netto	96	-1 488	462	-1 392	-606	-3 854
RÖRELSERESULTAT	39 184	38 149	25 898	77 332	55 915	110 476
Koncernbidrag	-	-	-	-	-	-25 000
Skatt på periodens resultat	-8 072	-7 859	-5 335	-15 931	-11 578	-9 710
PERIODENS RESULTAT	31 112	30 290	20 562	61 402	44 337	75 766

*Jämförelsetal har omvärderats på grund av rättelse av tidigare fel.

I moderbolaget tillämpas undantagsregeln i RFR 2 avseende IFRS 16 att redovisa samtliga leasingavtal som leasegivare som operationella leasingavtal. Dessa leasingavtal har felaktigt redovisats som finansiella leasingavtal i moderbolaget. Rättningen har tillämpats retroaktivt i enlighet med IAS 8. För mer information se årsredovisning för koncern och moderbolag för räkenskapsåret 2022.

Rapport över totalresultat (tkr)

	KV2 2023	KV1 2023	KV2 2022	JAN-JUN 2023	JAN-JUN 2022	HELÅR 2022
Periodens resultat	31 112	30 290	20 562	61 402	44 337	75 766
PERIODENS TOTALRESULTAT	31 112	30 290	20 562	61 402	44 337	75 766

Finansiella rapporter, moderbolag (forts.)

Balansräkning (tkr)

	2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30*
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m	1 163 392	761 535	334 460
Utlåning till kreditinstitut	441 341	646 860	548 509
Utlåning till allmänheten	5 951 840	5 318 828	5 555 913
Derivatinstrument	-	14 326	
Aktier och andelar	353	353	1 298
Andelar i intresseföretag	8 167	8 167	5 480
Aktier i dotterbolag	6 275	6 275	6 275
Immateriella anläggningstillgångar	6 986	-	-
Materiella anläggningstillgångar	803 971	686 939	557 430
Övriga tillgångar	380 278	1 163 170	1 763 262
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20 565	23 574	33 781
Summa tillgångar	8 783 168	8 630 026	8 806 408
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Inlåning från allmänheten	7 668 697	7 754 316	8 026 091
Derivatinstrument	2 113	1 627	246
Övriga skulder	354 760	196 283	123 745
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	95 319	69 762	75 593
Summa skulder	8 120 889	8 021 987	8 225 675
EGET KAPITAL			
Aktiekapital	50 116	50 116	50 116
Fond för utvecklingsutgifter	6 784	-	-
Summa bundet eget kapital	56 900	50 116	50 116
Övrigt tillskjutet kapital	152 464	152 464	150 331
Primärkapitalinstrument	94 044	94 044	94 044
Balanserat resultat	297 469	235 649	241 903
Periodens resultat	61 402	75 766	44 337
Summa fritt eget kapital	605 379	557 923	530 615
Summa eget kapital	662 279	608 038	580 732
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	8 783 168	8 630 026	8 806 408

*Jämförelsetal har omvärderats på grund av rättelse av tidigare fel.

I moderbolaget tillämpas undantagsregeln i RFR 2 avseende IFRS 16 att redovisa samtliga leasingavtal som leasegivare som operationella leasingavtal. Dessa leasingavtal har felaktigt redovisats som finansiella leasingavtal i moderbolaget. Rättningen har tillämpats retroaktivt i enlighet med IAS 8. För mer information se årsredovisning för koncern och moderbolag för räkenskapsåret 2022.

Finansiella rapporter, moderbolag (forts.)

Rapport över förändringar i eget kapital (tkr)

	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Primärkapital	Balanserat resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2023-01-01	50 116	-	152 464	94 044	311 415	608 038
Periodens resultat	-	-	-	-	61 402	61 402
Periodens totalresultat	-	-	-	-	61 402	61 402
Fond för utvecklingsutgifter	-	6 784	-	-	-6 784	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-5 562	-5 562
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-1 600	-1 600
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2023-06-30	50 116	6 784	152 464	94 044	358 872	662 279
Ingående eget kapital 2022-01-01	46 244	-	82 645	82 794	247 824	459 506
Årets resultat	-	-	-	-	75 766	75 766
Årets totalresultat	-	-	-	-	75 766	75 766
Nyemission	3 872	-	69 819	-	-	73 691
Primärkapitalinstrument	-	-	-	11 250	-	11 250
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-8 975	-8 975
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-3 200	-3 200
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2022-12-31	50 116	-	152 464	94 044	311 415	608 038
Ingående eget kapital 2022-01-01*	46 244	-	82 645	82 794	247 824	459 506
Periodens resultat	-	-	-	-	44 337	44 337
Periodens resultat	-	-	-	-	44 337	44 337
Nyemission	3 872	-	67 686	-	-	71 558
Primärkapitalinstrument	-	-	-	11 250	-	11 250
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-4 320	-4 320
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-1 600	-1 600
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2023-06-30	50 116	-	150 331	94 044	286 241	580 732

*Jämförelsetal har omvärderats på grund av rättelse av tidigare fel.

I moderbolaget har 78,2 mkr i aktieägartillskott från år 2017 felaktigt klassificerats som Överkursfond istället för Balanserat resultat. Under 2022 har en rättelse gjorts där de 78,2 mkr har omklassificerats från Överkursfond till Balanserat resultat. Rättningen har tillämpats retroaktivt i enlighet med IAS 8. För mer information se årsredovisning för koncern och moderbolag för räkenskapsåret 2022.

Rapport över kassaflöden (tkr)

	2023-01-01-2023-06-30	2022-01-01-2022-12-31	2022-01-01-2022-06-30
Likvida medel vid periodens början	2 366 278	4 109 127	4 109 127
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-438 731	-1 783 568	-1 692 443
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1 786	-7 048	-3 550
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-7 162	47 766	76 888
Periodens kassaflöde	-447 679	-1 742 850	-1 619 105
Omräkningsdifferens likvida medel	-1 801	-	-
Likvida medel vid periodens slut	1 916 798	2 366 278	2 490 022

Noter till de finansiella rapporterna

NOT 1. REDOVISNINGSPRINCIPER – ÖVERENSSTÄMMELSE MED NORMGIVNING OCH LAG

Denna kvartalsrapport i sammandrag för koncernen har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering samt tillämpliga bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter om allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen för Nordiskakoncernen har upprättats i enlighet med rekommendationer och uttalanden från Rådet för Finansiell rapportering, Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter.

Tillämpade redovisningsprinciper i kvartalsrapporten överensstämmer med de redovisningsprinciper som tillämpades vid upprättande av koncern- och årsredovisning för 2022 vilken upprättades i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) såsom de är antagna av EU och tolkningar av dessa. Koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper samt beräkningar och rapportering har i allt väsentligt varit oförändrade jämfört med årsredovisningen 2022.

Kommande regelverk

Ingen av de övriga förändringarna i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning bedöms få någon väsentlig inverkan på koncernens finansiella rapporter, kapitaltäckning, stora exponeringar eller andra förhållanden enligt tillämpliga rörelse regler.

Segmentsredovisning (IFRS 8)

Koncernen tillämpar IFRS 8 Rörelsesegment. Segmentinformationen presenteras utifrån företagsledningens perspektiv

och segmenten identifieras utifrån den interna rapporteringen till den verkställande direktören som är identifierad som den högste verkställande beslutsfattaren. Ett rörelsesegment är en del av en redovisningsenhet som uppfyller följande krav:

- Det bedriver affärsverksamhet från vilken man kan erhålla intäkter och ådra sig kostnader (inklusive intäkter och kostnader från transaktioner med andra segment inom samma redovisningsenhet).
- Rörelseresultatet granskas regelbundet av redovisningsenhetens beslutsfattande chef för rörelsesegment som regelbundet fattar beslut om de resurser som ska tilldelas segmentet och utvärderar dess resultat.

Av not 5 framgår Nordiskakoncernens rörelsesegment; Partneraffären, Företagsaffären och övrigt. Segmentet Partneraffären avser intäktströmmar bestående av ränteintäkter. Segmentet Företagsaffären omfattar produktområdena factoring, företagskrediter och fastighetskrediter.

Finansiella instrument (IFRS 9)

Standarden IFRS 9 omfattar klassificering och värdering, nedskrivning och generell säkringsredovisning. Standarden innebär förenklat att redan vid utbetalningstillfället av en kredit redovisas en nedskrivning och estimeras de förväntade kreditförlusterna, vilket kräver ytterligare bedömningar avseende förändrad kreditrisk och framåtriktad information. Nordiska har klassificerat tillgångar och skulder samt utvecklat modeller för beräkning av förväntade kreditförluster i enlighet därmed. Av not 9 framgår kreditförluster respektive reserveringar.

Noter (forts.)

NOT 2. KAPITALTÄCKNING

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka Bolagets motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda Bolagets kunder. Reglerna innebär att Nordiskas kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker, och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med Bolagets interna utvärdering av kapital och risker.

Nordiska har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på:

- Nordiskas riskprofil
- Identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan
- Stresstester
- Förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter
- Ny lagstiftning

Översynen av kapitalplanen är en integrerad del av arbetet med Nordiskas årliga verksamhetsplan. Planen följs upp kvartalsvis samt vid behov och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar Nordiskas verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktiga kreditbeslut och investeringar alltid relateras till Nordiskas aktuella och framtida kapitalbehov.

Information om Nordiskas riskhantering lämnas i Nordiskas Årsredovisning samt på www.nordiska.com.

Nordiska har valt att i denna delårsrapport endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 8 kap. §4 i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på Nordiskas hemsida www.nordiska.com kvartalsvis. Nordiska uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, och dels det internt bedömda kapitalbehovet.

INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

För fastställande av lagstadgade kapitalkrav för Nordiska gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, kapitaltäckningsförordningen (EU) nr 575/2013, lagen om kapitalbuffertar (2014:966) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12). Kapitalbasen ska täcka minimikapitalkrav för kredit-, avvecklings- marknads- och operativ risk, och det kombinerade buffertkravet (kapitalkonserverings- och kontracyklisk buffert) samt tillkommande Pelare 2 krav (ränterisk i bankboken och koncentrationsrisk). Nordiska uppfyller miniminivån för kapitalkrav vilket motsvarar en kapitalbas som minst uppgår till det totala minimikapitalkravet.

INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

Minimikravet på kapital enligt pelare 1 uppgår till 8 procent. Utöver minimikravet håller Nordiska kapital för att uppfylla det kombinerade buffertkravet samt för att täcka det totala kapitalbehovet som blivit resultatet av Bolagets årliga interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som utförs inom pelare 2. Detta regleras i EU:s kapitaltäckningsdirektiv 2013/36/EU artikel 73 och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12 10 kap.). Kapitalutvärderingen syftar till att analysera och belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalbaskrav enligt pelare 1 samt att identifiera andra väsentliga risker som Nordiska exponeras för. IKLU innehåller också en bedömning av likviditetsbehovet i förhållande till den framtida utvecklingen både under normala och stressade förhållanden.

Den interna kapitalutvärderingen bygger på Nordiskas affärsplan, nuvarande och kommande regelverkskrav samt olika scenarioanalyser. Processen och en sammanfattning av resultatet skall årligen rapporteras till styrelsen, och ligga till grund för styrelsens beslut om kapitalplaneringen. Finansinspektionen granskar och utvärderar Nordiskas riskhantering och att tillräckligt kapital hålls för de väsentliga risker som Bolaget är exponerat mot.

Utöver minimikapitalkravet och buffertkraven har Nordiska internt bedömt kapitalbehovet till 49,4 mkr (44,5). Detta bedöms som en tillfredställande kapitalsituation med hänsyn till den verksamhet som Nordiska bedriver. Kapitalrelationerna övervakas löpande och vid behov granskas resultatet under löpande räkenskapsår av Bolagets externa revisorer för att kunna inräknas i kapitalbasen.

Noter (forts.)

NOT 3. SAMLAD REDOGÖRELSE FÖR KAPITALBASKRAV OCH KAPITALBAS

Nedan information om kapitalbas och kapitalbaskrav i enlighet med FFFS 2014:12

Kapitalbaskrav och kapitalbas – konsoliderad situation

Riskbaserat kapitalbaskrav, tkr	Belopp (tkr)	Andel av riskvägt exponeringsbelopp (%)
Kärnprimärkapital		
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92.1 a i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	184 149	4,50
Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	27 853	0,68
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	172 282	4,21
Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kärnprimärkapitalnivå	384 284	9,39
Intern bedömt kärnprimärkapitalbehov	384 284	9,39
Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	529 729	12,94
Primärkapital		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	245 532	6,00
Särskilt primärkapitalkrav (Pelare 2-krav) enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	37 137	0,91
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	172 282	4,21
Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	454 951	11,12
Intern bedömt primärkapitalbehov	454 951	11,12
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	623 772	15,24
Kapitalbas		
Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	327 377	8,00
Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	49 401	1,21
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	172 282	4,21
Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kapitalbasnivå	549 059	13,42
Internt bedömt kapitalbehov	549 059	13,42
Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen	657 581	16,07
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen	122 766	3,00
Särskilt primärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 1 lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	-	-
Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	122 766	3,00
Primärkapitalkrav enligt del två i tillsynsförordningen	623 772	15,24

Noter (forts.)

Kapitalbaskrav och kapitalbas – moderbolag

Riskbaserat kapitalbaskrav, tkr	Belopp (tkr)	Andel av riskvägt exponeringsbelopp (%)
Kärnprimärkapital		
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92.1 a i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	180 496	4,50
Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	27 526	0,69
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	168 463	4,20
Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kärnprimärkapitalnivå	376 484	9,39
Intern bedömt kärnprimärkapitalbehov	376 484	9,39
Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	521 414	13,00
Primärkapital		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	240 661	6,00
Särskilt primärkapitalkrav (Pelare 2-krav) enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	36 701	0,92
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	168 463	4,20
Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	445 824	11,12
Intern bedömt primärkapitalbehov	445 824	11,12
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	615 458	15,34
Kapitalbas		
Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	320 881	8,00
Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	49 073	1,22
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	168 463	4,20
Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kapitalbasnivå	538 416	13,42
Internt bedömt kapitalbehov	538 416	13,42
Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen	649 267	16,19
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen	120 330	3,00
Särskilt primärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 1 lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	-	-
Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	120 330	3,00
Primärkapitalkrav enligt del två i tillsynsförordningen	615 458	15,34

Noter (forts.)

NOT 4. NYCKELTAL

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – konsoliderad situation (tkr)

		30-JUN-23	31-MAR-23	31-DEC-22	30-SEP-22	30-JUN-22
Tillgänglig kapitalbas						
Kärnprimärkapital	1	529 729	515 369	498 502	471 017	455 790
Primärkapital	2	623 772	609 413	592 545	565 060	549 833
Totalt kapital	3	657 581	643 222	626 354	598 869	583 642
Riskvägt exponeringsbelopp						
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4	4 092 208	4 314 058	4 260 359	4 207 801	4 162 278
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kärnprimärkapitalrelation (%)	5	12,94	11,95	11,70	11,19	10,95
Primärkapitalrelation (%)	6	15,24	14,13	13,91	13,43	13,21
Total kapitalrelation (%)	7	16,07	14,91	14,70	14,23	14,02
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en andel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	EU 7a	1,21	1,10	1,00	1,00	0,93
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 7b	0,68	0,62	0,56	0,56	0,52
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 7c	0,91	0,83	0,75	0,75	0,70
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 7d	9,21	9,10	9,00	9,00	8,93
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentanden av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kapitalkonserveringsbuffert (%)	8	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Kapitalkonserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiken identifierade på medlemsstatsnivå (%)	EU 8a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institutspecifikt kontracykliska kapitalbuffert (%)	9	1,71	0,91	1,01	0,93	0,91
Systemriskbuffert (%)	EU 9a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Buffert för andra systemviktiga institut (%)	EU 10a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kombinerat buffertkrav (%)	11	4,21	3,41	3,51	3,43	2,50
Samlade kapitalkrav (%)	EU 11a	13,42	12,51	12,51	12,43	11,43
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	12	8,44	7,45	7,20	6,69	6,45
Bruttosoliditetsgrad						
Totalt exponeringsmått	13	8 195 078	7 963 809	8 195 982	7 936 550	8 445 954
Bruttosoliditetsgrad (%)	14	7,61	7,65	7,23	7,11	6,51

Noter (forts.)

		30-JUN-23	31-MAR-23	31-DEC-22	30-SEP-22	30-JUN-22
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en andel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	EU 14a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 14b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 14c	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 14d	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	EU 14e	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Samlat bruttosoliditetskrav (%)	EU 14f	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Likviditetstäckningskvot (%)						
Totala högljuktillgångar (viktat värde - genomsnitt)	15	1 165 636	864 103	763 871	531 156	336 688
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	16	185 369	204 980	205 333	188 980	194 664
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	EU 16a	741 475	819 919	821 330	740 026	778 655
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	EU 16b	793 913	1 021 619	1 294 050	1 147 127	1 611 163
Likviditetstäckningskvot (%)	17	628,82	421,56	372,02	281,07	172,96
Stabil nettofinansieringskvot						
Total tillgänglig stabil finansiering	18	7 606 456	7 156 503	7 335 038	6 950 676	7 490 694
Totalt behov av stabil finansiering	19	5 461 222	5 384 327	5 568 612	5 675 923	5 818 494
Stabil nettofinansieringskvot (%)	20	139,28	132,91	131,72	122,46	128,74

Noter (forts.)

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – moderbolag (tkr)

		30-JUN-23	31-MAR-23	31-DEC-22	30-SEP-22	30-JUN-22
Tillgänglig kapitalbas						
Kärnprimärkapital	1	521 414	503 880	477 968	475 812	445 446
Primärkapital	2	615 458	597 924	572 011	569 856	539 490
Totalt kapital	3	649 267	631 733	605 820	603 665	573 299
Riskvägt exponeringsbelopp						
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4	4 011 012	4 227 197	4 164 454	4 094 509	4 024 480
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kärnprimärkapitalrelation (%)	5	13,00	11,92	11,48	11,62	11,07
Primärkapitalrelation (%)	6	15,34	14,14	13,74	13,92	13,41
Total kapitalrelation (%)	7	16,19	14,94	14,55	14,74	14,25
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en andel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	EU 7a	1,22	1,03	1,00	1,00	1,00
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 7b	0,69	0,58	0,57	0,57	0,57
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 7c	0,92	0,77	0,75	0,75	0,75
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 7d	9,22	9,03	9,00	9,00	9,11
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentanden av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kapitalkonserveringsbuffert (%)	8	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Kapitalkonserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiken identifierade på medlemsstatsnivå (%)	EU 8a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institutspecifikt kontracykliska kapitalbuffert (%)	9	1,70	0,88	0,90	0,90	0,00
Systemrisikbuffert (%)	EU 9a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Buffert för andra systemviktiga institut (%)	EU 10a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kombinerat buffertkrav (%)	11	4,20	3,38	3,40	2,50	2,50
Samlade kapitalkrav (%)	EU 11a	13,42	12,41	12,40	12,40	11,61
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	12	8,50	7,42	6,98	7,12	6,57
Bruttosoliditetsgrad						
Totalt exponeringsmått	13	8 230 172	7 989 083	8 231 972	7 936 885	8 617 735
Bruttosoliditetsgrad (%)	14	7,48	7,48	6,95	7,18	6,26

Noter (forts.)

		30-JUN-23	31-MAR-23	31-DEC-22	30-SEP-22	30-JUN-22
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en andel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	EU 14a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 14b	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 14c	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 14d	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	EU 14e	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Samlat bruttosoliditetskrav (%)	EU 14f	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Likviditetstäckningskvot (%)						
Totala högljvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	15	1 045 475	861 887	761 535	528 781	334 460
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	16	151 433	204 980	205 333	188 980	194 533
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	EU 16a	586 883	819 919	821 330	755 919	778 131
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	EU 16b	435 449	977 867	1 276 546	1 371 793	1 588 071
Likviditetstäckningskvot (%)	17	690,39	420,47	370,88	136,87	151,11
Stabil nettofinansieringskvot						
Total tillgänglig stabil finansiering	18	7 615 478	7 173 404	7 350 879	6 960 224	7 490 694
Totalt behov av stabil finansiering	19	5 427 802	5 347 275	5 528 447	5 552 118	5 818 494
Stabil nettofinansieringskvot (%)	20	140,31	134,15	132,96	125,36	137,30

Noter (forts.)

NOT 5. RÖRELSESEGMENT

Rörelsesegment redovisas i enlighet med IFRS 8, vilket innebär att segmentsinformationen presenteras utifrån högste verkställande direktören beslutsfattarens perspektiv och segmenten identifieras utifrån den interna rapporteringen till den verkställande direktören som är identifierad som den högste verkställande beslutsfattaren. Koncernledningen presenterar verksamheten uppdelat på segmenten Partneraffären och Företagsaffären. Segmentet Partneraffären avser intäktströmmar på ränteintäkter. Segmentet Företagsaffären omfattar produktområdena factoring, företagskrediter och fastighetskrediter. Övrigt innefattar huvudsakligen poster hänförliga till privat utlåning i den norska verksamheten samt intäkter från skattekon-

	KV2 2023			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	55 708	17 576	3 233	76 518
Rörelseresultat	24 801	10 800	2 598	38 200
Utlåning till allmänheten	5 451 595	1 318 322	11 116	6 781 034

	KV1 2023			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	52 431	16 552	3 617	72 600
Rörelseresultat	24 432	7 856	2 821	35 109
Utlåning till allmänheten	5 176 779	1 332 710	13 261	6 522 750

	KV2 2022			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	36 032	14 867	4 803	55 702
Rörelseresultat	27 959	7 951	-14 940	20 970
Utlåning till allmänheten	4 849 790	1 346 619	32 477	6 228 886

	JAN-JUN 2023			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	108 139	34 128	6 850	149 118
Rörelseresultat	49 234	18 656	5 420	73 309
Utlåning till allmänheten	5 451 595	1 318 322	11 116	6 781 034

	JAN-JUN 2022			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	68 721	41 164	15 294	125 179
Rörelseresultat	46 477	22 607	-19 934	49 150
Utlåning till allmänheten	4 849 790	1 346 619	32 477	6 228 886

	HELÅR 2022			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	167 613	81 601	13 567	262 780
Rörelseresultat	82 301	50 316	-36 200	96 417
Utlåning till allmänheten	4 855 796	1 295 628	24 458	6 175 882

Noter (forts.)

NOT 6. RÄNTENETTO

	KONCERN					
	KV2 2023	KV1 2023	KV2 2022	JAN-JUN 2023	JAN-JUN 2022	HELÅR 2022
RÄNTEINTÄKTER						
Utlåning till kreditinstitut	347	138	63	485	118	437
Utlåning till allmänheten	106 299	91 909	68 784	198 208	141 284	308 913
Summa ränteintäkter	106 646	92 047	68 847	198 693	141 402	309 350
LEASINGINTÄKTER						
Utlåning till allmänheten	13 548	11 331	5 059	24 879	8 823	24 779
Summa ränteintäkter	13 548	11 331	5 059	24 879	8 823	24 779
RÄNTEKOSTNADER						
Inlåning från allmänheten	-51 913	-39 826	-18 417	-91 739	-37 323	-89 540
Kostnad för insättningsgaranti	-4 500	-4 500	-4 500	-9 000	-9 000	-15 070
Kostnad för statlig stabilitetsfond	-23	-	-10	-23	-10	-14
Räntekostnad leasingskuld (IFRS 16)	-201	-121	-21	-322	-103	-577
Räntekostnader, övrigt	-1	-2	-1	-2	-125	-839
Summa räntekostnader	-56 638	-44 449	-22 949	-101 086	-46 562	-106 040
RÄNTENETTO	63 556	58 929	50 957	122 485	103 663	228 089

NOT 7. PROVISIONSNETTO

	KONCERN					
	KV2 2023	KV1 2023	KV2 2022	JAN-JUNI 2023	JAN-JUNI 2022	HELÅR 2022
PROVISIONSINTÄKTER						
Fakturaköp	1 383	1 701	1 743	3 084	3 633	7 417
Administrationsavgifter	14	15	17	29	70	179
Förmedlingsavgift	100	-	50	100	457	-
Limitavgifter Partneraffären	1 820	3 045	3 985	4 865	8 034	15 772
Summa provisionsintäkter	3 317	4 761	5 795	8 078	12 194	23 368
PROVISIONSKOSTNADER						
Förmedlingskostnader	-574	-860	-1 272	-1 434	-3 106	-5 420
Summa provisionskostnader	-574	-860	-1 272	-1 434	-3 106	-5 420
PROVISIONSNETTO	2 743	3 901	4 522	6 644	9 087	17 948

Noter (forts.)

NOT 8. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	KONCERN					
	KV2 2023	KV1 2023	KV2 2022	JAN-JUN 2023	JAN-JUN 2022	HELÅR 2022
Valutadifferenser EUR	42 679	-299	1 448	42 381	4 068	-13 444
Valutadifferenser NOK	-637	910	-3 560	273	-8 260	-371
Valutadifferenser DKK	-41 114	1 620	4 534	-39 494	4 534	10 204
Resultat vid försäljning av kortfristiga placeringar	789	1 788	-1 135	2 578	-1 050	1 343
Övrigt	6 191	4 746	-3 104	10 938	8 881	10 573
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7 909	8 766	-1 817	16 675	8 173	8 305

NOT 9. KREDITFÖRLUSTER

	KONCERN					
	KV2 2023	KV1 2023	KV2 2022	JAN-JUN 2023	JAN-JUN 2022	HELÅR 2022
Kreditförluster						
Reserveringar Steg 1	307	189	477	496	14 410	15 654
Reserveringar Steg 2	3	254	32	257	5 766	6 493
Reserveringar Steg 3	279	195	-164	474	3 042	2 703
Summa	589	637	344	1 226	23 217	24 850
Konstaterade kreditförluster	-751	-2 811	-1 126	-3 562	-31 051	-38 294
Återvunna tidigare nedskrivna fordringar	280	201	90	481	361	1 166
Summa	-471	-2 610	-1 036	-3 081	-30 690	-37 128
Periodens bokförda kreditförluster, netto	118	-1 973	-691	-1 855	-7 472	-12 277

Noter (forts.)

NOT 10. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	KONCERN		
	2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30
Företag	4 942 179	4 233 316	3 851 514
Privatpersoner	1 858 316	2 037 196	2 457 702
Offentlig sektor	-	-	-
Summa utlåning till allmänheten, brutto	6 800 496	6 270 512	6 309 216
Steg 1	6 645 757	6 089 838	6 166 903
Steg 2	134 077	149 067	106 412
Steg 3	12 340	22 648	35 900
- varav fordringar i steg 3 utan kreditrisk*	8 322	8 959	-
Depositioner	-	-	-
Övrigt	-	-	-
Summa utlåning till allmänheten, brutto	6 800 496	6 270 512	6 309 215
Steg 1	-3 570	-75 444	-64 404
Steg 2	-696	-3 419	-2 179
Steg 3**	-15 196	-15 768	-13 746
Depositioner	-	-	-
Övrigt	-	-	-
Summa förväntade kreditförluster enligt IFRS 9	-19 462	-94 630	-80 329
Steg 1	6 642 187	6 014 394	6 102 499
Steg 2	133 380	145 648	104 233
Steg 3	-2 856	6 880	22 154
- varav fordringar i steg 3 utan kreditrisk*	8 322	8 959	-
Depositioner	-	-	-
Övrigt	-	-	-
Summa utlåning till allmänheten, netto	6 781 034	6 175 882	6 228 886

*För de fordringar i Steg 3 utan kreditrisk så har depositioner gjorts för att täcka hela exponeringen.

**Nordiska etablerade en generell reservering i början av pandemin som en del av sin riskhanteringsstrategi trots avsaknad av ökade kreditförluster. Därefter har Nordiska bedömt att makroläget successivt har försämrats och därför valt att bibehålla den generella reserven av försiktighetskäl.

Noter (forts.)

NOT 11. KATEGORISERING AV FINANSIELLA INSTRUMENT

Följande tabell visar koncernens tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde per 30 juni 2023.

2023-06-30	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statsskuld förbindelser m.m.	-	1 163 392	1 163 392
Utlåning till kreditinstitut	464 149	-	464 149
Utlåning till allmänheten	6 781 034	-	6 781 034
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	2 277	2 277
Derivatinstrument	-	364	364
Aktier och andelar	-	13 684	13 684
Aktier i intresseföretag	-	8 167	8 167
Övriga tillgångar	326 726	-	326 726
SUMMA TILLGÅNGAR	7 571 909	1 187 884	8 759 793
Inlåning från allmänheten	7 642 206	-	7 642 206
Derivatinstrument	-	2 351	2 351
Leasingskuld	23 627	-	23 627
Övriga skulder	363 282	-	363 282
SUMMA SKULDER	8 029 115	2 351	8 031 466

2022-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statsskuld förbindelser m.m.	-	761 535	761 535
Utlåning till kreditinstitut	670 784	-	670 784
Utlåning till allmänheten	6 175 882	-	6 175 882
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	2 355	2 355
Derivatinstrument	-	14 326	14 326
Aktier och andelar	-	11 623	11 623
Aktier i intresseföretag	-	8 167	8 167
Övriga tillgångar	995 571	-	995 571
SUMMA TILLGÅNGAR	7 842 237	798 006	8 640 242
Inlåning från allmänheten	7 732 592	-	7 732 592
Derivatinstrument	-	1 844	1 844
Leasingskuld	5 796	-	5 796
Övriga skulder	273 134	-	273 134
SUMMA SKULDER	8 011 522	1 844	8 013 366

Noter (forts.)

2022-06-30	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	-	334 460	334 460
Utlåning till kreditinstitut	570 213	-	570 213
Utlåning till allmänheten	6 228 886	-	6 228 886
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	2 289	2 289
Derivatinstrument	-	1 298	1 298
Aktier och andelar	-	8 833	8 833
Aktier i intresseföretag	-	5 480	5 480
Övriga tillgångar	1 610 628	-	1 610 628
SUMMA TILLGÅNGAR	8 409 727	352 360	8 762 087
Inlåning från allmänheten	8 029 335	-	8 029 335
Derivatinstrument	-	591	591
Leasingskuld	11 002	-	11 002
Övriga skulder	120 840	-	120 840
SUMMA SKULDER	8 161 177	591	8 161 768

De tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde är uppdelade på tre olika värderingsnivåer:

Nivå 1 - Noterade priser (ej justerade) på aktiv marknad för identiska tillgångar eller skulder

Nivå 2 - Modellvärdering med observerbar inputdata

Nivå 3 - Modellvärdering där input inte baseras på observerbar marknadsdata

Överföringar mellan olika nivåer kan ske vid indikationer av att marknadsföutsättningarna har förändrats

2023-06-30	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	1 163 392	-	-	1 163 392
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 277	-	-	2 277
Derivatinstrument	-	364	-	364
Aktier och andelar	-	13 684	-	13 684
Aktier i intresseföretag	-	-	8 167	8 167
SUMMA TILLGÅNGAR	1 165 669	14 048	8 167	1 187 884
Derivatinstrument	-	2 351	-	2 351
SUMMA SKULDER	-	2 351	-	2 351

Noter (forts.)

2022-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	761 535	-	-	761 535
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 355	-	-	2 355
Derivatinstrument	-	14 326	-	14 326
Aktier och andelar	-	11 623	-	11 623
Aktier i intresseföretag	-	-	8 167	8 167
SUMMA TILLGÅNGAR	763 890	25 949	8 167	798 006
Derivatinstrument	-	1 844	-	1 844
SUMMA SKULDER	-	1 844	-	1 844

2022-06-30	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	334 460	-	-	334 460
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 289	-	-	2 289
Derivatinstrument	-	1 298	-	1 298
Aktier och andelar	-	8 833	-	8 833
Aktier i intresseföretag	-	-	5 480	5 480
SUMMA TILLGÅNGAR	336 749	10 131	5 480	352 360
Derivatinstrument	-	591	-	591
SUMMA SKULDER	-	591	-	591

NOT 12. TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

Inga förändringar har skett för koncernen eller moderbolaget avseende transaktioner eller relationer med närstående, jämfört med det som beskrivits i årsredovisningen för 2022. Under det andra kvartalet 2023 har det enbart skett normala affärstransaktioner inom ramarna för Nordiskas verksamhet.

NOT 13. VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS UTGÅNG

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.

nordiska.

Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget (publ)
Org.nr 556760-6032
info@nordiska.com

Kundtjänst
08 - 23 28 00

Postadress
BOX 173, SE-101 23 Stockholm
Besöksadress
Riddargatan 10, Stockholm