

nordiska.



Q1 2024

DELÅRSRAPPORT 1 JANUARI – 31 MARS 2024

Delårsrapport

FÖRSTA KVARTALET 2024

(Jämfört med första kvartalet 2023)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 9 218 mkr (6 523)
- Rörelseintäkterna uppgick till 84,6 mkr (72,6)
- K/I-talet uppgick till 67,3 % (48,9)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 27,7 mkr (37,1)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,0 % (0,1)
- Rörelseresultatet uppgick till 28,6 mkr (35,1)
- Periodens resultat uppgick till 21,9 mkr (27,2)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 12,2 % (12,0) och den totala kapitalrelationen uppgick till 17,8 % (14,9)

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER PERIODEN

- Den 5 mars 2024 slutfördes förvärvet av Umeå Release Finans AB efter erhållet regulatoriskt godkännande, vilket avsevärt stärker Nordiskas position på SME-marknaden för leasing. I samband med förvärvet emitterade bolaget en övertecknad Tier 2-obligation om 200 mkr.
- Den 26 mars 2024 ingick Nordiska avtal om att förvärva Rocker AB, med planerat tillträde i juni 2024, förutsatt att samtliga villkor uppfylls. Genom denna affär kan Rocker och Nordiska integrera sina egenutvecklade teknologiska plattformar, vilket förbättrar kundupplevelserna och breddar tjänsteutbudet.
- Första kvartalet 2024 präglades av stabil tillväxt inom våra befintliga segment, med en markant ökning av låneboken inom leasing tack vare förvärvet av Umeå Release Finans AB. Detta har lett till införandet av ett nytt rörelsesegment, "Leasing". Kvartalet påverkades dock av engångskostnader relaterade till förvärvet, såsom transaktionskostnader, emissionskostnader och uppbyggnaden av en större inlåning. Eftersom tillträdet av Release skedde i slutet av kvartalet och finansieringen inte var helt refinansierad förrän efter kvartalets slut, krävdes en högre likviditet, vilket resulterade i ett belastat räntenetto.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS UTGÅNG

- I början av 2024 genomförde Finansinspektionen en Översyn och utvärderingsprocess (ÖUP) på Nordiska, för vilken ett slutgiltigt beslut lämnades i april. Nordiska meddelades inte om någon riskbaserad pelare 2-vägledning, men erhöll en bruttosoliditetsvägledning om 0,5 % på gruppnivå.
- Den 16 maj 2024 erhöll Nordiska regulatoriskt godkännande för förvärvet av Rocker AB.

Delårsrapport (forts.)

SAMMANFATTNING KVARTALET

	Enhet	KV1 2024	KV4 2023	KV1 2023	JAN-DEC 2023
Räntenetto	TKR	67 495	59 789	58 929	242 375
Rörelseintäkter	TKR	84 619	76 135	72 600	297 976
Rörelseresultat	TKR	28 601	34 398	35 110	143 909
Periodens resultat	TKR	21 926	29 827	27 231	115 304
Räntenettomarginal	%	3,3	3,4	3,7	3,6
Kreditförlustnivå	%	0,0	0,2	0,1	-0,1
K/I-tal	%	67,3	52,5	48,9	50,7
Avkastning på eget eget kapital	%	11,3	16,8	17,1	17,1
Kärnprimärkapitalrelation	%	12,2	13,3	12,0	13,3
Primärkapitalrelation	%	13,9	15,5	14,1	15,5
Total kapitalrelation	%	17,8	16,2	14,9	16,2
Likviditetstäckningskvot (LCR)	%	576,2	692,7	421,6	692,7
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	%	129,2	139,5	132,9	139,5
Bruttosoliditetskvot	%	6,9	7,1	7,7	7,1

VD har ordet

Vårt första kvartal har präglats av att integrera förvärvet av Umeå Release Finans AB ("Release"). Integrationsarbetet påbörjades direkt efter juledigheten och har pågått fram till tillträdet som genomfördes den 5 mars. Det har varit väldigt roligt att se att organisationerna passar så bra tillsammans. Till syvende och sist handlar företagande i väldigt stor utsträckning om människor och att få alla att vilja arbeta mot samma mål. Under detta projekt har detta verkligen varit fallet vilket gjort att det avlöp väldigt smidigt. I samband med tillträdet av Release annonserade Nordiska att vi, med hjälp av Nordea, avsåg emittera en efterställd obligation i form av ett T2-instrument. Detta blev väldigt lyckat och mottogs väl i marknaden. Emissionen blev övertecknad och vi lyckades emittera SEK200 miljoner på tillträdesdagen av förvärvet av Release.

Integration av ett bolag slutar emellertid inte på tillträdesdagen. Nu har vi därefter tillsammans fokuserat på vad vi kan göra tillsammans. Vi har både initierat affärsforum och dragit igång digitaliseringen i leasingaffären. Det är tydligt att alla deltagare ser potential i de båda bolagens styrkor.

Precis i slutet av kvartalet annonserade vi ytterligare ett förvärv. Denna gång avsåg Förvärvet en teknikplattform i form av bolaget Rocker AB ("Rocker"). Detta uppmärksammandes även lite grann i media. Vi ser en väldigt stor potential i att använda Rockers teknik till både befintliga men även nya affärer. Rocker är väldigt duktiga på teknikutveckling och att utveckla användarvänliga finansiella tjänster genom sin App och Rocker Pay. Appen är den

bästa vi sett i sitt slag och möjliggör för oss att komplettera vårt Banking-as-a-Service erbjudande med en app som kan målas i vilken färg och form som helst. Rocker Pay har visat sig få väldigt bra fäste som betalmedel på de få plattformar där den används. Nordiska, Release och Rocker skapar tillsammans en treenighet som vi tar oss an morgondagens marknad. Var och en med sitt tydliga fokus: Nordiska står för bankinfrastrukturen, Release för distributionsnätverket och affären, Rocker står för en smidig digital kundupplevelse.

Resultatet under kvartalet är lite lägre än föregående kvartal till följd av engångskostnader hänförliga till förvärvet av Release och består företrädesvis av transaktionskostnader, emissionskostnader och uppbyggnad av en större inlåning. Eftersom tillträdet av Release inte genomfördes förrän i slutet av kvartalet och existerande finansiering i Release inte refinansierats i sin helhet först efter kvartalets utgång fick koncernen hålla en högre likviditet och därmed ett mer ansträngt räntenetto än normalt. Jag bedömer därför att vi ser en förbättring av resultatet under andra kvartalet då refinansieringen av Release är slutförd. Det kan dock tilläggas att när det är oroliga tider därute är det en tid då Nordiska vill investera och ta kliv framåt. Vi är övertygade om att det är bättre att ta risk när ingen annan vill ta risk och att investera när investeringsviljan i övrigt är låg. I dessa tider kommer det också in betydligt fler propåer än vanligt. Av den anledningen tittar vi på mycket. Det viktiga är dock att ett förvärv ska tillföra något av teknik, balans eller distribution.

Maj 2024

Mikael Gellbäck

VD Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget

Information om verksamheten

FÖRVÄRVET AV ROCKER

Nordiska ingick avtal om att förvärva Rocker AB den 26 mars 2024. Tillträdet förväntas att ske i juni 2024 förutsatt att samtliga villkor för tillträde uppfyllts. Rocker och Nordiska erbjuder finansiella produkter som bygger på egenutvecklade teknologiska plattformar vilka genom affären nu får möjlighet att kopplas samman till förmån för bättre kundupplevelser och ett bredare utbud av tjänster.

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. Verksamheten bedrivs genom moderbolaget i Sverige och dotterbolaget i Norge, medan partnerskap används för att bedriva verksamhet i 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, Umeå Release Finans AB, NFT Ukraine LLC, NNAV Holding 1 AB och Nordiska Financial Partner Norway AS som till 100 % ägs direkt eller indirekt av Nordiska. Konsoliderad situation omfattar förutom Nordiska även dotterbolagen Umeå Release Finans AB, NNAV Holding 1 AB och Nordiska Financial Partner Norway AS.

Nordiska är verksamt inom tre affärsområden: Företagsaffären, Partneraffären och Leasingaffären.

Inom Företagsaffären fokuserar Nordiska på att erbjuda svenska företag effektiva lösningar för likviditet och finansiering, inklusive fakturaköp, fakturabelåning och lånefaciliteter med säkerhet. Lejonparten av exponeringen inom företagsaffären är säkerställda lån med pant i fastigheter.

Partneraffären erbjuder en infrastruktur till fintech-företag som vill tillhandahålla krediter eller betallosningar till både privatpersoner och företag. För privatpersoner erbjuder Nordiska främst blancolån, medan produktutbudet för företag är mer varierat.

Leasingaffären drivs via Nordiskas dotterbolag Release och erbjuder flexibla och kostnadseffektiva leasinglösningar för

att hjälpa företag att få tillgång till nödvändiga resurser.

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

KONCERNENS UTVECKLING

Första kvartalet 2024 (jämfört med första kvartalet 2023)

Rörelseintäkter

Rörelseintäkterna uppgick till 84,6 mkr (72,6). Räntenettot ökade och uppgick till 67,5 mkr (58,9). Ökningen kommer främst från utlåningstillväxten i Partneraffären och Leasingaffären. Räntenettomarginalen kom in lägre än första kvartalet 2023 och uppgick till 3,3 % (3,7), vilket huvudsakligen beror på ökade räntekostnader i samband med finansiering av förvärv, vilket är en tillfällig effekt till följd av att Nordiska ökat sin likviditet för att refinansiera Umeå Release Finans AB och delvis haft dubbla fundingkostnader under kvartalet. Provisionsnettot har ökat och uppgick till 6,4 mkr (3,9) under det första kvartalet och är drivet av Leasingaffären.

Rörelsekostnader

Under det första kvartalet 2024 uppgick rörelsekostnaderna till 56,9 mkr, jämfört med 35,5 mkr under samma period föregående år. Allmänna administrationskostnader ökade till 52,7 mkr från 32,8 mkr. Kostnadsökningen beror främst på högre konsultarvoden, ökade personalkostnader samt IT-utveckling. En betydande del av ökningen är relaterad till förvärvet av Release och korrigeringar av tidigare periodiserade IT-kostnader.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 8,4 mkr (8,8). Nettoresultat av finansiella transaktioner består av kostnader för valutaswappar, realiserade valutajusteringar samt övriga finansiella rörelseintäkter- och kostnader.

Utlåning och Inlåning

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 9 218 mkr (6 523), en ökning med 41,3 % jämfört med föregående år. Tillväxten har huvudsakligen kommit från Release men även från Partneraffären.

Inlåning från allmänheten har ökat och uppgick vid periodens slut till 9 967 mkr (7 477). Denna ökning genomfördes för att finansiera förvärv och deras verksamhet.

Information om verksamheten (forts.)

Kreditförluster

Kreditförlusterna under första kvartalet minskade jämfört med föregående år och uppgick till 0,9 mkr (-2,0 mkr). Minskningen beror på ombokningar av reserveringar efter en omvärdering av en partners finansiella ställning enligt partnermodellen. Till följd av förvärvet av Umeå Release Finans AB kommer kreditförlusterna av naturliga skäl att öka framöver, och under tillträdet i mars bidrog Release portfölj till en ökning av exponeringar och reserveringar i stage 3 på koncernnivå.

Likviditet och finansiella placeringar

Nordiskas likviditet uppgick till 2 363 mkr (1 917) per den 31 mars 2024. Denna är i huvudsak placerad i kommuncertifikat, statspapper, hos Skatteverket samt på konton hos nordiska storbanker.

Finansiering

Verksamhetens balansomslutning bestod till ca 84,5% (87,8) av inlåning från allmänheten, vilken vid periodens slut uppgick till 9 967 mkr (7 477) och är koncernens primära finansieringskälla. Emitterade AT1-obligationer uppgick vid periodens slut till 99,0 mkr (94,0). Förändringen är hänförlig till försäljning av obligationer som Nordiska hållit på egen bok. Under mars månad emitterade Nordiska en efterställd skuld på 180,4 mkr, en så kallad Tier 2-obligation.

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 mars, vilket medfört att resultatet från denna period har tillgodoräknats i kärnprimärkapitalet. Under första kvartalet uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 12,2 % (12,0) primär-

kapitalrelationen till 13,9 % (14,1) och den totala kapitalrelationen till 17,8 % (14,9).

Moderbolaget Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget (publ) är moderbolag i Nordiskakoncernen. Under det första kvartalet 2024 uppgick rörelsens intäkter i moderbolaget till 136,4 mkr (129,8). I moderbolaget tillämpas undantagsregeln i RFR 2 avseende IFRS 16 att redovisa samtliga leasingavtal där Bolaget är leasegivare som operationella leasingavtal, därav blir rörelsens intäkter högre i moderbolag än i koncern. Periodens resultat uppgick till 27,2 mkr (30,3).

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	KV1 2024	KV4 2023	KV1 2023	JAN-DEC 2023
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden		171 831	135 166	103 378	486 674
Räntekostnader		-104 336	-75 376	-44 449	-244 299
RÄNTENETTO	6	67 495	59 789	58 929	242 375
Provisionsintäkter		8 941	4 013	4 761	16 359
Provisionskostnader		-2 507	-757	-860	-2 936
PROVISIONSNETTO	7	6 434	3 256	3 901	13 423
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	8 357	11 207	8 766	35 566
Övriga rörelseintäkter		2 334	1 883	1 004	6 611
RÖRELSENS INTÄKTER		84 619	76 135	72 600	297 976
Allmänna administrationskostnader		-52 717	-36 907	-32 827	-138 589
Avskrivningar		-3 889	-3 050	-2 176	-10 603
Övriga rörelsekostnader		-311	-	-514	-1 777
RÖRELSENS KOSTNADER		-56 917	-39 956	-35 517	-150 969
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		27 702	36 179	37 083	147 006
Kreditförluster, netto	9	899	-4 060	-1 973	-5 376
Andelar i intresseföretags resultat		-	2 279	-	2 279
RÖRELSERESULTAT		28 601	34 398	35 110	143 909
Skatt på periodens resultat		-6 675	-4 570	-7 879	-28 605
PERIODENS RESULTAT		21 926	29 827	27 231	115 304

Rapport över totalresultat (tkr)

	KV1 2024	KV4 2023	KV1 2023	JAN-DEC 2023
Periodens resultat	21 926	29 827	27 231	115 304
Övrigt totalresultat				
Omräkning av utländsk verksamhet	-245	-2 228	-7 721	-8 070
Övrigt totalresultat efter skatt	-245	-2 228	-7 721	-8 070
Periodens totalresultat	21 681	27 599	19 510	107 234

Finansiella rapporter, koncern (forts.)

Balansräkning (tkr)

	Not	2024-03-31	2023-12-31	2023-03-31
TILLGÅNGAR				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m		1 309 763	1 420 556	861 887
Utlåning till kreditinstitut		473 794	523 115	593 929
Utlåning till allmänheten	10	9 218 044	7 346 038	6 522 750
Derivatinstrument		3 022	4 109	969
Aktier och andelar		7 589	6 449	12 648
Andelar i intresseföretag		10 679	10 679	8 486
Immateriella anläggningstillgångar		61 893	19 648	14 255
Nyttjanderättstillgångar		36 168	24 032	6 007
Materiella anläggningstillgångar		5 842	3 349	1 597
Övriga tillgångar		632 155	794 226	478 578
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		33 676	19 819	19 225
SUMMA TILLGÅNGAR		11 792 625	10 172 021	8 520 331
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		131 371	-	-
Inlåning från allmänheten		9 966 471	8 972 076	7 477 433
Derivatinstrument		1 595	1 658	1 480
Övriga skulder		531 428	368 608	300 385
Leasingskuld		34 839	23 329	5 936
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		114 535	86 098	91 260
Efterställda skulder		180 244	-	-
SUMMA SKULDER		10 960 483	9 451 769	7 876 494
Aktiekapital		55 137	50 203	50 116
Övrigt tillskjutet kapital		312 990	228 765	228 530
Primärkapitalinstrument		98 969	94 044	94 044
Balanserat resultat		343 121	231 936	243 916
Periodens resultat		21 926	115 304	27 231
SUMMA EGET KAPITAL		832 142	720 252	643 837
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		11 792 625	10 172 021	8 520 331

Finansiella rapporter, koncern (forts.)

Rapport över förändringar i eget kapital (tkr)

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräkningsreserv	Primärkapital	Balanserat resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2024-01-01	50 203	228 765	-6 059	94 044	353 300	720 252
Redovisat över resultaträkningen	-	-	-	-	21 926	21 926
Redovisat över övrigt totalresultat	-	-	-245	-	-	-245
Periodens totalresultat	-	-	-245	-	21 926	21 681
Primärkapitalinstrument	-	-	-	4 925	-	4 925
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-3 074	-3 074
Tillskott från och värdeöverföringar till ägare						
Nyemission	4 934	84 225	-	-	-	89 159
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-800	-800
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2024-03-31	55 137	312 990	-6 304	98 969	371 352	832 142
Ingående eget kapital 2023-01-01	50 116	228 530	2 011	94 044	252 961	627 661
Redovisat över resultaträkningen	-	-	-	-	115 304	115 304
Redovisat över övrigt totalresultat	-	-	-8 070	-	-	-8 070
Årets totalresultat	-	-	-8 070	-	115 304	107 234
Primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-11 765	-11 765
Tillskott från och värdeöverföringar till ägare	-	-	-	-	-	-
Nyemission						
Optionsprogram	87	235	-	-	-	322
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-3 200	-3 200
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2023-12-31	50 203	228 765	-6 059	94 044	353 300	720 252
Ingående eget kapital 2023-01-01	50 116	228 530	2 011	94 044	252 961	627 661
Redovisat över resultaträkningen	-	-	-	-	27 231	27 231
Redovisat över övrigt totalresultat	-	-	-7 721	-	-	-7 721
Periodens totalresultat	-	-	-7 721	-	27 231	19 510
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-2 534	-2 534
Tillskott från och värdeöverföringar till ägare	-	-	-	-	-	-
Nyemission						
Nyemission	-	-	-	-	-	-
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-800	-800
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2023-03-31	50 116	228 530	-5 710	94 044	276 858	643 837

Rapport över kassaflöden (tkr)

	2024-01-01-2024-03-31	2023-01-01-2023-12-31	2023-01-01-2023-03-31
Likvida medel vid periodens början	2 771 056	2 391 063	2 391 063
Kassaflöde från den löpande verksamheten	864 187	403 409	-460 778
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-192 491	-10 236	-5 147
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 079 178	-9 622	-3 194
Periodens kassaflöde	-407 482	383 551	-469 119
Omräkningsdifferens likvida medel	-879	-3 558	-5 165
Likvida medel vid periodens slut	2 362 695	2 771 056	1 916 779

Finansiella rapporter, moderbolag

Resultaträkning (tkr)

	KV1 2024	KV4 2023	KV1 2023	JAN-DEC 2023
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	142 927	118 155	90 663	425 292
Leasingintäkter	82 792	82 931	70 951	306 228
Räntekostnader	-100 345	-74 494	-44 326	-242 748
RÄNTENETTO	125 374	126 592	117 288	488 772
Provisionsintäkter	3 362	4 013	4 761	16 359
Provisionskostnader	-1 054	-757	-860	-2 936
PROVISIONSNETTO	2 308	3 256	3 901	13 423
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8 020	11 230	8 205	34 886
Övriga rörelseintäkter	694	1 514	436	3 486
RÖRELSENS INTÄKTER	136 396	142 593	129 831	540 567
Allmänna administrationskostnader	-36 611	-35 909	-30 442	-132 353
Avskrivningar	-66 884	-66 632	-59 728	-251 084
Övriga rörelsekostnader	-70	-32	-25	-110
RÖRELSENS KOSTNADER	-103 565	-102 573	-90 194	-383 546
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	32 831	40 021	39 637	157 021
Kreditförluster, netto	1 443	-5 941	-1 488	-6 697
RÖRELSERESULTAT	34 274	34 080	38 149	150 324
Koncernbidrag	-	-6 450	-	-6 450
Skatt på periodens resultat	-7 060	-4 662	-7 859	-28 609
PERIODENS RESULTAT	27 214	22 968	30 290	115 265

Rapport över totalresultat (tkr)

	KV1 2024	KV4 2023	KV1 2023	JAN-DEC 2023
Periodens resultat	27 214	22 968	30 290	115 265
Övrigt totalresultat				
Övrigt totalresultat efter skatt				
Periodens totalresultat	27 214	22 968	30 290	115 265

Finansiella rapporter, moderbolag (forts.)

Balansräkning (tkr)

	2024-03-31	2023-12-31	2023-03-31
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m	1 309 763	1 420 556	861 887
Utlåning till kreditinstitut	432 914	489 195	570 382
Utlåning till allmänheten	7 910 764	6 513 546	5 748 181
Derivatinstrument	3 022	3 395	963
Aktier och andelar	651	353	353
Andelar i intresseföretag	5 480	5 480	5 480
Aktier i dotterbolag	310 386	6 275	6 275
Immateriella anläggningstillgångar	11 702	9 891	4 036
Materiella anläggningstillgångar	770 527	811 735	751 463
Övriga tillgångar	663 774	844 760	528 315
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	29 049	31 551	20 879
SUMMA TILLGÅNGAR	11 448 032	10 136 737	8 498 214
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Inlåning från allmänheten	10 004 549	9 004 947	7 502 394
Derivatinstrument	964	503	1 240
Övriga skulder	337 726	341 882	293 444
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	100 598	82 878	68 275
Efterställda skulder	180 244	-	-
SUMMA SKULDER	10 624 081	9 430 209	7 865 353
EGET KAPITAL			
Aktiekapital	55 137	50 203	50 116
Fond för utvecklingsutgifter	11 702	9 891	-
Summa bundet eget kapital	66 839	60 094	50 116
Överkursfond	234 790	150 565	150 330
Primärkapitalinstrument	98 969	94 044	94 044
Balanserat resultat	396 140	286 560	308 081
Periodens resultat	27 213	115 265	30 290
Summa fritt eget kapital	757 112	646 434	582 745
SUMMA EGET KAPITAL	823 951	706 528	632 861
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	11 448 032	10 136 737	8 498 214

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 2024-01-01	50 203	9 891	150 565	94 044	401 825	706 528
Periodens resultat	-	-	-	-	27 213	27 213
Periodens totalresultat	-	-	-	-	27 213	27 213
Fond för utvecklingsutgifter	-	1 811	-	-	-1 811	-
Nyemission	4 934	-	84 225	-	-	89 158
Primärkapitalinstrument	-	-	-	4 925	-	4 925
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-3 074	-3 074
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-800	-800
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2024-03-31	55 137	11 702	234 790	98 969	423 353	823 950
Ingående eget kapital 2023-01-01	50 116	-	150 330	94 044	311 415	605 905
Årets resultat	-	-	-	-	115 265	115 265
Årets totalresultat	-	-	-	-	115 265	115 265
Fond för utvecklingsutgifter	-	9 891	-	-	-9 891	-
Optionsprogram	87	-	235	-	-	322
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-11 765	-11 765
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-3 200	-3 200
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2023-12-31	50 203	9 891	150 565	94 044	401 825	706 528
Ingående eget kapital 2023-01-01	50 116	-	152 464	94 044	311 415	608 038
Periodens resultat	-	-	-	-	30 290	30 290
Periodens totalresultat	-	-	-	-	30 290	30 290
Nyemission	-	-	-	-	-	-
Primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-2 534	-2 534
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-800	-800
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2023-03-31	50 116	-	152 464	94 044	338 372	634 995

Rapport över kassaflöden (tkr)

	2024-01-01-2024-03-31	2023-01-01-2023-12-31	2023-01-01-2023-03-31
Likvida medel vid periodens början	2 734 782	2 366 277	2 366 278
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-380 130	409 563	-467 941
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-217 445	-13 180	-4 036
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	184 369	-27 878	-3 334
Periodens kassaflöde	-413 205	368 505	-475 310
Likvida medel vid periodens slut	2 321 577	2 734 782	1 890 968

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 2023 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 2023. Angivna belopp är i tusen kronor (tkr) och bokfört värde om inget annat anges.

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 rörelseregler.

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 Leasing. Segmentet Partneraffären avser intäktsströmmar bestående av ränteintäkter. Segmentet Företagsaffären omfattar produktområdena factoring, företagskrediter och fastighetskrediter. Segmentet Leasing separatredovisas från 1 januari 2024 och avser verksamheten inom förvärvet av Umeå Release Finans AB som företrädesvis fokuserar på leasing till små och medelstora företag.

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 till-

synskrav 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 (gaprisk, koncentrationsrisk och kreditspreadrisk). Nordiska uppfyller miniminivån för kapitalkrav vilket motsvarar en kapitalbas som minst uppgår till det totala minimikapitalkravet.

Finansinspektionen har efter genomförd översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) meddelat Nordiska om pelare 2-krav avseende ränterisk (gaprisk), kreditrelaterad koncentrationsrisk samt kreditspreadrisk. Nordiska har även blivit meddelade om en pelare 2-vägledning avseende bruttosoliditet om 0,5 % på gruppnivå.

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 79,4 mkr (47,5). Detta bedöms som en tillfredställande kapitalstatus 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

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)	250 428	4,50
Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	40 381	0,73
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	239 298	4,30
Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kärnprimärkapitalnivå	530 107	9,53
Internt bedömt kärnprimärkapitalbehov	534 490	9,60
Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	676 683	12,16
Primärkapital		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	333 904	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)	53 842	0,97
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	239 298	4,30
Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	627 044	11,27
Internt bedömt primärkapitalbehov	632 887	11,37
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	775 652	13,94
Kapitalbas		
Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	445 205	8,00
Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	71 789	1,29
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	239 298	4,30
Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kapitalbasnivå	756 292	13,59
Internt bedömt kapitalbehov	764 083	13,73
Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen	989 704	17,78
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet		
Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	335 872	3,00
Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	-	-
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	55 979	0,50
Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning	391 851	3,50
Total lämplig kapitalbasnivå	775 652	6,93
Internt bedömt kapitalbehov	764 083	13,73
Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen	989 704	17,78

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)	262 857	4,50
Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	42 057	0,72
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	251 175	4,30
Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kärnprimärkapitalnivå	556 089	9,52
Internt bedömt kärnprimärkapitalbehov	560 032	9,59
Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	686 502	11,75
Primärkapital		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	350 477	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)	56 076	0,96
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	251 175	4,30
Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	657 728	11,26
Internt bedömt primärkapitalbehov	662 985	11,35
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	785 471	13,45
Kapitalbas		
Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	467 302	8,00
Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	74 768	1,28
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	251 175	4,30
Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kapitalbasnivå	793 245	13,58
Internt bedömt kapitalbehov	800 255	13,70
Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen	999 524	17,11
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet		
	Belopp (tkr)	Andel av totalt exponeringsmått (%)
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen	327 967	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	327 967	3,00
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	785 471	7,18

Noter (forts.)

NOT 4. NYCKELTAL

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – konsoliderad situation (tkr)

		31-MAR-24	31-DEC-23	30-SEP-23	30-JUN-23	31-MAR-23
Tillgänglig kapitalbas						
Kärnprimärkapital	1	676 683	586 967	565 576	529 729	515 369
Primärkapital	2	775 652	681 011	659 620	623 772	609 413
Totalt kapital	3	989 704	714 820	687 120	657 581	643 222
Riskvägt exponeringsbelopp						
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4	5 565 064	4 404 524	4 057 844	4 092 208	4 314 058
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kärnprimärkapitalrelation (%)	5	12,16	13,33	13,94	12,94	11,95
Primärkapitalrelation (%)	6	13,94	15,46	16,26	15,24	14,13
Total kapitalrelation (%)	7	17,78	16,23	17,09	16,07	14,91
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	1,29	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 7b	0,73	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 7c	0,97	0,00	0,00	0,00	0,00
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 7d	9,29	8,00	8,00	8,00	8,00
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	1,80	1,76	1,72	1,71	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	4,30	4,26	4,22	4,21	3,41
Samlade kapitalkrav (%)	EU 11a	13,59	12,26	12,22	13,42	12,51
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	12	6,93	8,83	9,44	8,44	7,45
Bruttosoliditetsgrad						
Totalt exponeringsmått	13	11 195 743	9 608 651	8 476 029	8 195 078	7 963 809
Bruttosoliditetsgrad (%)	14	6,93	7,09	7,78	7,61	7,65

Noter (forts.)

		31-MAR-24	31-DEC-23	30-SEP-23	30-JUN-23	31-MAR-23
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	1 311 941	1 422 709	1 024 013	1 165 636	864 103
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	16	910 757	205 398	188 194	185 369	204 980
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	EU 16a	991 947	821 592	752 775	741 475	819 919
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	EU 16b	227 689	1 026 248	1 004 351	793 913	1 021 619
Likviditetstäckningskvot (%)	17	576,20	692,66	544,13	628,82	421,56
Stabil nettofinansieringskvot						
Total tillgänglig stabil finansiering	18	10 025 326	8 780 319	7 810 294	7 606 456	7 156 503
Totalt behov av stabil finansiering	19	7 757 542	6 292 319	5 757 394	5 461 222	5 384 327
Stabil nettofinansieringskvot (%)	20	129,23	139,54	135,66	139,28	132,91

Noter (forts.)

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – moderbolag (tkr)

		31-DEC-24	31-DEC-23	30-SEP-23	30-JUN-23	31-MAR-23
Tillgänglig kapitalbas						
Kärnprimärkapital	1	686 502	573 390	559 267	521 414	503 880
Primärkapital	2	785 471	667 434	653 311	615 458	597 924
Totalt kapital	3	999 524	701 243	687 120	649 267	631 733
Riskvägt exponeringsbelopp						
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4	5 841 276	4 326 188	3 981 963	4 011 012	4 227 197
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kärnprimärkapitalrelation (%)	5	11,75	13,25	14,05	13,00	11,92
Primärkapitalrelation (%)	6	13,45	15,43	16,41	15,34	14,14
Total kapitalrelation (%)	7	17,11	16,21	17,26	16,19	14,94
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	1,28	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 7b	0,72	0,00	0,00	0,00	0,00
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 7c	0,96	0,00	0,00	0,00	0,00
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 7d	9,28	8,00	8,00	8,00	8,00
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	1,80	1,74	1,70	1,70	0,88
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	4,30	4,24	4,20	4,20	3,38
Samlade kapitalkrav (%)	EU 11a	13,58	12,24	12,20	12,20	11,38
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	12	6,53	8,75	9,55	8,50	7,42
Bruttosoliditetsgrad						
Totalt exponeringsmått	13	10 932 240	9 609 124	8 482 749	8 230 172	7 989 083
Bruttosoliditetsgrad (%)	14	7,18	6,95	7,70	7,48	7,48

Noter (forts.)

		31-DEC-24	31-DEC-23	30-SEP-23	30-JUN-23	31-MAR-23
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	1 309 763	1 420 556	1 021 882	1 163 392	861 887
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	16	944 325	850 884	784 200	741 475	819 919
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	EU 16a	965 656	995 558	988 302	750 887	977 867
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	EU 16b	236 081	212 721	196 050	185 369	204 980
Likviditetstäckningskvot (%)	17	554,79	667,80	521,24	627,61	420,47
Stabil nettofinansieringskvot						
Total tillgänglig stabil finansiering	18	10 039 725	8 818 575	7 825 416	7 615 478	7 173 404
Totalt behov av stabil finansiering	19	7 067 236	6 247 173	5 691 248	5 427 802	5 347 275
Stabil nettofinansieringskvot (%)	20	142,06	141,16	137,50	140,31	134,15

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, Företagsaffären och Leasing. Segmentet Partneraffären avser intäktströmmar på ränteintäkter. Segmentet Företagsaffären omfattar produktområdena factoring, företagskrediter och fastighetskrediter. Produktområdet Leasing är ett nytt segment, som tillkom i samband med förvärvet av Release. De finansiella siffrorna som presenteras för Leasing inkluderar resultatet från förvärvstillfället.

	KV1 2024			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	LEASING	TOTALT
Rörelseintäkter	49 498	17 261	17 860	84 619
Rörelseresultat	13 577	11 702	3 322	28 601
Utlåning till allmänheten	5 935 072	1 539 623	1 743 349	9 218 044

	KV1 2023			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	LEASING	TOTALT
Rörelseintäkter	55 295	17 297	-	72 592
Rörelseresultat	26 666	8 437	-	35 103
Utlåning till allmänheten	5 176 779	1 345 971	-	6 522 750

	KV4 2023			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	LEASING	TOTALT
Rörelseintäkter	60 308	15 823	-	76 135
Rörelseresultat	26 475	7 917	-	34 398
Utlåning till allmänheten	5 867 907	1 478 130	-	7 346 038

	JAN-DEC 2023			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	LEASING	TOTALT
Rörelseintäkter	230 449	67 511	-	297 959
Rörelseresultat	106 270	37 623	-	143 893
Utlåning till allmänheten	5 867 907	1 478 130	-	7 346 038

Noter (forts.)

NOT 6. RÄNTENETTO

	KONCERN			
	KV1 2024	KV4 2023	KV1 2023	JAN-DEC 2023
RÄNTEINTÄKTER				
Utlåning till kreditinstitut	7 825	1 062	138	2 105
Utlåning till allmänheten	164 006	134 104	103 240	484 568
Summa ränteintäkter	171 831	135 166	103 378	486 674
RÄNTEKOSTNADER				
Inlåning från allmänheten	-94 120	-73 405	-39 826	-228 135
Kostnad för insättningsgaranti	-4 500	-1 043	-4 500	-14 543
Räntekostnad leasingkulld (IFRS 16)	-751	-882	-121	-1 672
Efterställda skulder	-1 716	-	-	-
Skulder till kreditinstitut	-3 239	-	-	-
Räntekostnader, övrigt	-10	-46	-2	51
Summa räntekostnader	-104 336	-75 376	-44 449	-244 300
RÄNTENETTO	67 495	59 789	58 929	242 374

NOT 7. PROVISIONSNETTO

	KONCERN			
	KV1 2024	KV4 2023	KV1 2023	JAN-DEC 2023
PROVISIONSINTÄKTER				
Fakturaköp	1 056	1 044	1 701	5 461
Administrationsavgifter	16	17	15	60
Förmedlingsavgift	-	75	-	435
Limitavgifter Partneraffären	2 290	2 876	3 045	10 404
Ersättning förmedlad försäkring	5 578	-	-	-
Summa provisionsintäkter	8 941	4 013	4 761	16 359
PROVISIONSKOSTNADER				
Förmedlingskostnader	-1 054	-757	-860	-2 936
Försäkringsavgifter	-1 453	-	-	-
Summa provisionskostnader	-2 507	-757	-860	-2 936
PROVISIONSNETTO	6 434	3 256	3 901	13 423

Noter (forts.)

NOT 8. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	KONCERN			
	KV1 2024	KV1 2023	KV4 2023	JAN-DEC 2023
Valutadifferenser EUR	3 151	-299	-4 904	-1 769
Valutadifferenser NOK	-495	910	4 982	-1 508
Valutadifferenser DKK	-3 069	1 620	20	4 921
Resultat vid försäljning av kortfristiga placeringar	1 179	1 788	495	3 127
Ränteintäkter på belåningsbara statsskuldförbindelser	7 606	-	10 580	30 938
Övrigt	-14	4 746	34	-143
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8 357	8 765	11 207	35 566

NOT 9. KREDITFÖRLUSTER

	KONCERN			
	KV1 2024	KV1 2023	KV4 2023	JAN-DEC 2023
Kreditförluster				
Reserveringar Steg 1	977	189	-1 577	-544
Reserveringar Steg 2	1 472	254	-10 057	-9 643
Reserveringar Steg 3	-557	195	10 209	11 719
Summa	1 892	638	-1 426	1 532
Konstaterade kreditförluster	-1 070	-2 811	-2 667	-7 499
Återvunna tidigare nedskrivna fordringar	76	201	33	592
Summa	-994	-2 610	-2 635	-6 907
Periodens bokförda kreditförluster, netto	899	-1 972	-4 060	-5 376

Noter (forts.)

NOT 10. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	KONCERN		
	2024-03-31	2023-12-31	2023-03-31
Företag	6 960 485	5 117 269	4 695 868
Privatpersoner	2 237 257	2 247 925	1 846 932
Offentlig sektor	66 009	-	-
Summa utlåning till allmänheten, brutto	9 263 751	7 365 194	6 542 800
Steg 1	8 956 279	7 117 870	6 357 327
Steg 2	212 307	203 783	154 691
Steg 3	82 168	32 485	17 030
- varav fordringar i steg 3 utan kreditrisk*	12 997	11 055	13 752
Summa utlåning till allmänheten, brutto	9 263 751	7 365 194	6 542 800
Steg 1	-10 952	-4 610	-3 870
Steg 2	-10 490	-10 595	-702
Steg 3	-24 265	-3 951	-15 478
Summa förväntade kreditförluster enligt IFRS 9	-45 707	-19 156	-20 050
Steg 1	8 945 327	7 113 260	6 353 458
Steg 2	201 817	193 188	153 989
Steg 3	57 903	28 534	1 552
- varav fordringar i steg 3 utan kreditrisk*	12 997	11 055	13 752
Summa utlåning till allmänheten, netto	9 218 044	7 346 038	6 522 751

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

Noter (forts.)

NOT 11. KATEGORISERING AV FINANSIELLA INSTRUMENT

Följande tabell visar koncernens tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde per 31 mars 2024.

2024-03-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	1 309 763	1 309 763
Utlåning till kreditinstitut	473 794	-	473 794
Utlåning till allmänheten	9 218 044	-	9 218 044
Derivatinstrument	-	3 022	3 022
Aktier och andelar	-	7 589	7 589
Övriga tillgångar	699 672	2 327	701 999
SUMMA TILLGÅNGAR	10 391 510	1 322 701	11 714 211
Skulder till kreditinstitut	131 371	-	131 371
Inlåning från allmänheten	9 966 471	-	9 966 471
Derivatinstrument	-	1 595	1 595
Leasingskuld	34 839	-	34 839
Övriga skulder	645 963	-	645 963
Efterställda skulder	180 244	-	180 244
SUMMA SKULDER	10 958 888	1 595	10 960 483

2023-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	1 420 556	1 420 556
Utlåning till kreditinstitut	523 115	-	523 115
Utlåning till allmänheten	7 346 038	-	7 346 038
Derivatinstrument	-	4 109	4 109
Aktier och andelar	-	6 449	6 449
Övriga tillgångar	835 769	2 292	838 061
SUMMA TILLGÅNGAR	8 704 921	1 433 406	10 138 328
Inlåning från allmänheten	8 972 076	-	8 972 076
Derivatinstrument	-	1 658	1 658
Leasingskuld	23 329	-	23 329
Övriga skulder	454 706	-	454 706
SUMMA SKULDER	9 450 111	1 658	9 451 769

Noter (forts.)

2023-03-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	861 887	861 887
Utlåning till kreditinstitut	593 929	-	593 929
Utlåning till allmänheten	6 522 750	-	6 522 750
Derivatinstrument	-	969	969
Aktier och andelar	-	12 648	12 648
Övriga tillgångar	501 557	2 253	503 810
SUMMA TILLGÅNGAR	7 618 236	877 757	8 495 993
Inlåning från allmänheten	7 477 433		7 477 433
Derivatinstrument	-	1 480	1 480
Leasingskuld	5 936		5 936
Övriga skulder	391 645		391 645
SUMMA SKULDER	7 875 014	1 480	7 876 494

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 marknadsförutsättningarna har förändrats.

2024-03-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 060 394	249 369	-	1 309 763
Derivatinstrument	-	3 022	-	3 022
Aktier och andelar	7 589	-	-	7 589
Övriga tillgångar	2 327	-	-	2 327
SUMMA TILLGÅNGAR	1 070 310	252 391	-	1 322 701
Derivatinstrument	-	1 595	-	1 595
SUMMA SKULDER	-	1 595	-	1 595

Noter (forts.)

2023-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	474 635	945 922	-	1 420 557
Derivatinstrument	-	4 109	-	4 109
Aktier och andelar	6 449	-	-	6 449
Övriga tillgångar	2 292	-	-	2 292
SUMMA TILLGÅNGAR	483 376	950 031	-	1 433 406
Derivatinstrument	-	1 658	-	1 658
SUMMA SKULDER	-	1 658	-	1 658

2023-03-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	190 094	671 793	-	861 887
Derivatinstrument	-	969	-	969
Aktier och andelar	12 648	-	-	12 648
Övriga tillgångar	2 253	-	-	2 253
SUMMA TILLGÅNGAR	204 995	672 762	-	877 757
Derivatinstrument	-	1 480	-	1 480
SUMMA SKULDER	-	1 480	-	1 480

NOT 12. RÖRELSEFÖRVÄRV

Förvärvet av Umeå Release Finans AB slutfördes den 5 mars 2024, då Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget (Publ) förvärvade 100% av aktierna. Detta förvärv markerar en betydande milstolpe i Nordiskas strävan att utöka sin närvaro inom finansieringssektorn och stärka sin position på marknaden för små och medelstora företag.

Köpeskillingen för förvärvet uppgick till 300 mkr varav 210,8 mkr utgörs av kontant ersättning och 89,2 mkr utgörs av appar-temission. Avtalet innehåller ingen villkorad köpeskillig. Förvärvsrelaterade kostnader uppgår till 4,1 mkr som i koncernen redovisats i resultaträkningen.

Release har sedan förvärvstillfället bidragit med intäkter om 26,0 mkr och ett resultat om 1,0 mkr under det första kvartalet 2024. Om förvärvet däremot skett 1 januari 2024 hade Release bidragit med intäkter på 86,5 mkr och ett resultat på 8,0 mkr.

Det bokförda värdet är detsamma som det verkliga värdet för samtliga tillgångar nedan förutom Utlåning till allmänheten där det bokförda värdet uppgår till 1 607 mkr. Den goodwill som uppstår genom förvärvet hänför sig till de förväntade synergieffekter som förväntas uppstå genom sammanslagningen av Release Finans och Nordiskas verksamheter. Den goodwill som uppstår förväntas inte vara skattemässigt avdragsgill.

Noter (forts.)

Information om förvärvade nettotillgångar	Belopp (tkr)
Utlåning till allmänheten	1 754 091
Utlåning till kreditinstitut	21 509
Immateriella tillgångar	22 353
Materiella tillgångar	2 615
Övriga tillgångar	25 839
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10 510
Skulder till kreditinstitut	-1 244 918
Övriga skulder	-150 862
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-10 013
Efterställt lån	-150 000
Verkligt värde nettotillgångar	281 125
Förvärvspris	300 000
Goodwill	18 875

NOT 13. 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 2023. Under det första kvartalet 2024 har det enbart skett normala affärstransaktioner inom ramarna för Nordiskas verksamhet.

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