

nordiska.



Q1 2023

DELÅRSRAPPORT 1 JANUARI – 31 MARS 2023

Delårsrapport

JANUARI – MARS 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.

FÖRSTA KVARTALET

(Jämfört med första kvartalet 2022)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 6 522,8 mkr (5 887,0)
- Rörelseintäkterna uppgick till 72,6 mkr (69,5)
- K/I-talet uppgick till 48,9 % (49,7)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 37,1 mkr (35,0)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,1 % (0,5)
- Rörelseresultatet uppgick till 35,1 mkr (28,2)
- Periodens resultat uppgick till 27,2 mkr (21,9)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 12,0 % (9,4) och den totala kapitalrelationen uppgick till 14,9 % (12,7)

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	KV1 2023	KV4 2022	KV1 2022	HELÅR 2022	HELÅR 2021
Räntenetto	TKR	58 929	65 627	52 707	228 090	139 862
Rörelseintäkter	TKR	72 600	67 661	69 477	262 780	218 987
Rörelseresultat	TKR	35 109	18 716	28 180	96 417	95 455
Periodens resultat	TKR	27 231	27 098	21 937	86 710	80 595
Räntenettomarginal	%	3,7	4,2	3,8	4,0	3,5
Kreditförlustnivå	%	0,1	0,2	0,5	0,2	0,1
K/I-tal	%	48,9	68,7	49,7	58,6	54,1
Avkastning på eget kapital	%	17,2	17,7	17,3	15,9	22,3
Kärnprimärkapitalrelation	%	12,0	11,6	9,4	11,6	9,1
Primärkapitalrelation	%	14,1	13,9	11,5	13,9	11,2
Total kapitalrelation	%	14,9	14,7	12,7	14,7	12,1
Likviditetstäckningskvot (LCR)	%	421,6	372,0	135,7	372,0	152,4
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	%	132,9	131,7	136,9	131,7	136,4

VD har ordet

Under kvartalet lade vi mycket tid på att försöka slutföra förvärv, som tidigare kommunicerats beslutade dock styrelsen i april att inte fortsätta processen. Det är tydligt att processen lärt oss mycket. Det är tydligt att vi är duktiga på det vi håller på med och vi har byggt upp en kompetens kring bedömning av förvärv. I en orolig marknad som vi nu ser omkring oss finns nu fler alternativ än tidigare och vi tittar därför löpande på olika propåer för att stärka Nordiskas balansräkning och erbjudande ytterligare.

Under 2022 investerade vi mycket i organisationen. Personalstyrkan ökade med omkring 50 %. Kostnader kommer som bekant alltid först och det dröjer innan intäkterna kommer. Alltjämt bedömde vi att det var viktiga investeringar att ta för att skapa en sund och välfungerande intern styrning och kontroll. Vi kan nu se under inledningen av året att dessa investeringar börjar bära frukt. Som en konsekvens därav har vi kunnat minska ner antalet konsulter, ytterligare vuxit portföljen vilket ger ef-

fekt på resultatet. Första kvartalet visar återigen på högre omsättning om nästan 73 mkr och ett rörelseresultat på 35 mkr. Ett mycket bra resultat och det visar att Nordiska står alltjämt starka i en annars orolig marknad. Tillväxten är något under vår långsiktiga målsättning om 20 % vilket har att göra med vår försiktiga hållning till marknaden kvarstår. Marginalerna förbättras kraftigt och det är glädjande att se att vår ansträngning om intern effektivitet givit resultat.

Som en konsekvens av organisationsuppbyggnaden har våra lokaler blivit för små. Under andra kvartalet kommer därför huvudkontoret att flytta en stenkast bort till Riddargatan till ett större och modernare kontor. Under det tredje kvartalet kommer motsvarande att ske för vårt kontor i Sundsvall. Jag tror att det kommer ge organisationen ytterligare en energiinjektion för att bygga Nordiska ytterligare.

Stockholm maj 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 till fintech-företag som i sin tur vill erbjuda krediter eller betallosningar till privatpersoner och juridiska personer. Produkterna är för privatpersoner enbart blancolån medan produktfloran till juridiska personer är större.

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

KONCERNENS UTVECKLING

Första kvartalet 2023 (jämfört med första kvartalet 2022)

Rörelseintäkter

Rörelseintäkterna uppgick till 72,6 mkr (69,5). Räntenettet ökade och uppgick till 58,9 mkr (52,7). Ökningen kommer främst från utlåningstillväxten i Partneraffären. Räntenettomarginalen låg i linje med första kvartalet 2022 och uppgick till 3,7 % (3,8), provisionsnettot har minskat och uppgick till 3,9 mkr (4,6) under det första kvartalet.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna uppgick till 35,5 mkr (34,5) under det första kvartalet 2023. Allmänna administrationskostnader

uppgick till 32,8 mkr (30,8). Kostnadsutvecklingen är främst hänförlig till konsultarvoden, ökade lönekostnader samt IT-utveckling.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 8,8 mkr (10,0). 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 6 522,8 mkr (5 887,0), en ökning med 10,8 % jämfört med föregående år. Tillväxten har huvudsakligen kommit från Partneraffären.

Inlåning från allmänheten har minskat och uppgick vid periodens slut till 7 477,4 mkr (8 783,9), vilket var ett strategiskt val för att få en förbättrad utlåning- och inlåningskvot.

Kreditförluster

Kreditförluster under första kvartalet har minskat vid jämförelse mot föregående år och uppgick till -2,0 mkr (-6,8). De ökade kreditförlusterna under första kvartalet 2022 är hänförliga till det norska förvärvet som skedde i december 2021.

Likviditet och finansiella placeringar

Likvida medel uppgick till 1 916,8 mkr (3 618,5) per den 31 mars 2023. Nordiskas överskottslikviditet är i huvudsak placerad i kommuncertifikat, statspapper, hos Skatteverket samt på konton hos nordiska storbanker.

Finansiering

Verksamhetens balansomslutning bestod till ca 87,8 % (91,8) av inlåning från allmänheten, vilken vid periodens slut uppgick till 7 477,4 mkr (8 783,9) och är koncernens primära finansieringskälla. Emitterade AT1-obligationer uppgick vid periodens slut till 94,0 mkr (91,5). Förändringen är hänförlig till försäljning av obligationer som Nordiska hållit på egen bok.

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 mars, vilket medfört att resultatet från denna period har tillgodoräknats i kärnprimärkapitalet. Under första kvartalet uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 12,0 % (9,4) primärkapitalrelationen till 14,1 % (11,5) och den totala kapitalrelationen till 14,9 % (12,7).

Moderbolaget

Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget (publ) är moderbolag i Nordiskakoncernen. Under det första kvartalet 2023 uppgick rörelsens intäkter i moderbolaget till 129,8 mkr (96,4). 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 30,3 mkr (23,8).

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 2023	KV4 2022	KV1 2022	HELÅR 2022
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden		103 378	100 685	76 319	334 129
Räntekostnader		-44 449	-35 060	-23 613	-106 040
RÄNTENETTO	6	58 929	65 626	52 707	228 089
Provisionsintäkter		4 761	5 354	6 399	23 368
Provisionskostnader		-860	-657	-1 834	-5 420
PROVISIONSNETTO	7	3 901	4 697	4 565	17 948
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	8 766	-4 818	9 990	8 305
Övriga rörelseintäkter		1 004	2 155	2 215	8 437
RÖRELSENS INTÄKTER		72 600	67 661	69 477	262 780
Allmänna administrationskostnader		-32 827	-42 841	-30 792	-141 371
Avskrivningar		-2 176	-2 821	-2 032	-8 301
Övriga rörelsekostnader		-514	-819	-1 691	-4 413
RÖRELSENS KOSTNADER		-35 519	-46 481	-34 515	-154 085
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		37 082	21 182	34 962	108 694
Kreditförluster, netto	9	-1 973	-2 467	-6 781	-12 277
RÖRELSERESULTAT		35 109	18 716	28 180	96 417
Skatt på periodens resultat		-7 879	8 382	-6 243	-9 707
PERIODENS RESULTAT		27 231	27 098	21 937	86 710

Rapport över totalresultat (tkr)

	KV1 2023	KV4 2022	KV1 2022	HELÅR 2022
Periodens resultat	27 231	27 098	21 937	86 710
Övrigt totalresultat				
Omräkning av utländsk verksamhet	-7 721	-3 336	2 933	262
Övrigt totalresultat efter skatt	-7 721	-3 336	2 933	262
PERIODENS TOTALRESULTAT	19 510	23 762	24 870	86 972

Finansiella rapporter, koncern (forts.)

Balansräkning (tkr)

	2023-03-31	2022-12-31	2022-03-31
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m	861 887	761 535	306 120
Utlåning till kreditinstitut	593 929	670 784	702 960
Utlåning till allmänheten	6 522 750	6 175 882	5 886 987
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 253	2 355	2 412
Derivatinstrument	969	14 326	1 188
Aktier och andelar	12 648	11 623	9 160
Andelar i intresseföretag	8 253	8 167	5 566
Immateriella anläggningstillgångar	14 255	11 095	11 526
Nyttjanderättstillgång	6 007	6 079	11 868
Materiella anläggningstillgångar	1 597	1 716	1 207
Övriga tillgångar	475 772	952 134	2 614 714
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19 225	24 547	14 727
Summa tillgångar	8 519 545	8 640 242	9 568 436
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Inlåning från allmänheten	7 477 433	7 732 592	8 783 923
Derivatinstrument	1 480	1 844	17 728
Övriga skulder	300 385	183 658	128 384
Leasingskuld	5 936	5 796	11 335
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	91 260	89 476	78 156
Summa skulder	7 876 494	8 013 367	9 019 526
EGET KAPITAL			
Aktiekapital	50 116	50 116	49 045
Summa bundet eget kapital	50 116	50 116	49 045
Övrigt tillskjutet kapital	230 664	230 664	209 786
Primärkapitalinstrument	94 044	94 044	91 544
Balanserat resultat	240 996	165 341	176 599
Periodens resultat	27 231	86 710	21 937
Summa fritt eget kapital	592 935	576 759	499 866
Summa eget kapital	643 051	626 875	548 911
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	8 519 545	8 640 242	9 568 436

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 2023-01-01	50 116	230 664	1 230	94 044	250 822	626 875
Redovisat över resultaträkningen	-	-	-	-	27 231	27 231
Redovisat över övrigt totalresultat	-	-	-7 721	-	-7 721	-7 721
Periodens totalresultat	-	-	-	-	19 510	19 510
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-2 534	-2 534
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-800	-800
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2023-03-31	50 116	230 664	-6 491	94 044	266 998	643 051
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	-	-	-	-	21 937	21 937
Redovisat över övrigt totalresultat	-	-	2 933	-	-	2 933
Periodens totalresultat	-	-	-	-	21 937	24 870
Nyemission	2 801	48 941	-	-	-	51 741
Primärkapitalinstrument	-	-	-	8 750	-	8 750
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-2 007	-2 007
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-	-800	-800
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2022-03-31	49 045	209 786	3 901	91 544	194 636	548 911

Rapport över kassaflöden (tkr)

	2023-01-01-2023-03-31	2022-01-01-2022-12-31	2022-01-01-2022-03-31
Likvida medel vid periodens början	2 391 063	4 146 953	4 146 953
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-460 778	-1 815 028	-586 002
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-5 147	-7 052	-898
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-3 194	66 687	56 911
Periodens kassaflöde	-469 119	-1 755 393	-529 989
Omräkningsdifferens likvida medel	-5 165	-496	1 519
Likvida medel vid periodens slut	1 916 779	2 391 063	3 618 483

Finansiella rapporter, moderbolag

Resultaträkning (tkr)

	KV1 2023	KV4 2022	KV1 2022*	HELÅR 2022
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	90 663	90 511	61 855	293 823
Leasingintäkter	70 951	64 612	37 649	196 436
Räntekostnader	-44 326	-35 233	-22 629	-104 625
RÄNTENETTO	117 288	119 891	76 875	385 634
Provisionsintäkter	4 761	5 354	19 932	36 900
Provisionskostnader	-860	-656	-677	-3 055
PROVISIONSNETTO	3 901	4 699	19 255	33 846
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8 205	-5 980	73	1 221
Övriga rörelseintäkter	436	635	203	1 502
RÖRELSENS INTÄKTER	129 831	119 245	96 406	422 204
Allmänna administrationskostnader	-30 442	-40 062	-31 370	-135 842
Avskrivningar	-59 728	-56 068	-33 950	-171 991
Övriga rörelsekostnader	-25	-24	-	-40
RÖRELSENS KOSTNADER	-90 194	-96 153	-65 320	-307 873
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	39 637	23 092	31 086	114 330
Kreditförluster, netto	-1 488	-438	-1 068	-3 854
RÖRELSERESULTAT	38 149	22 653	30 018	110 476
Koncernbidrag	-	-25 000	-	-25 000
Skatt på periodens resultat	-7 859	8 441	-6 243	-9 710
PERIODENS RESULTAT	30 290	6 094	23 775	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)

	KV1 2023	KV4 2022	KV1 2022	HELÅR 2022
Periodens resultat	30 290	6 094	23 775	75 766
PERIODENS TOTALRESULTAT	30 290	6 094	23 775	75 766

Finansiella rapporter, moderbolag (forts.)

Balansräkning (tkr)

	2023-03-31	2022-12-31	2022-03-31*
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m	861 887	761 535	306 120
Utlåning till kreditinstitut	570 382	646 860	653 908
Utlåning till allmänheten	5 748 181	5 318 828	5 374 789
Derivatinstrument	963	14 326	455
Aktier och andelar	353	353	-
Andelar i intresseföretag	8 167	8 167	5 480
Aktier i dotterbolag	6 275	6 275	3 275
Immateriella anläggningstillgångar	4 036	-	-
Materiella anläggningstillgångar	751 463	686 939	411 273
Övriga tillgångar	527 762	1 163 170	2 767 083
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20 879	23 574	13 107
Summa tillgångar	8 500 347	8 630 026	9 535 490
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Inlåning från allmänheten	7 502 394	7 754 316	8 777 167
Derivatinstrument	1 240	1 627	17 278
Övriga skulder	293 444	196 283	129 503
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	68 275	69 762	70 575
Summa skulder	7 865 352	8 021 987	8 994 522
EGET KAPITAL			
Aktiekapital	50 116	50 116	49 045
Summa bundet eget kapital	50 116	50 116	49 045
Övrigt tillskjutet kapital	152 464	152 464	131 586
Primärkapitalinstrument	94 044	94 044	91 544
Balanserat resultat	308 081	235 649	245 019
Periodens resultat	30 290	75 766	23 775
Summa fritt eget kapital	584 879	557 923	491 924
Summa eget kapital	634 995	608 038	540 968
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	8 500 347	8 630 026	9 535 490

*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	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	-	-	-	30 290	30 290
Periodens totalresultat	-	-	-	30 290	30 290
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
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	-	-	-	23 775	23 775
Periodens resultat	-	-	-	23 775	23 775
Nyemission	2 801	48 941	-	-	51 742
Primärkapitalinstrument	-	-	8 750	-	8 750
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-	-	-	-2 005	-2 005
Utdelning till preferensaktieägare	-	-	-	-800	-800
UTGÅENDE EGET KAPITAL 2022-03-31*	49 045	131 586	91 544	268 794	540 968

*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- 2023-03-31	2022-01-01- 2022-12-31	2022-01-01- 2022-03-31
Likvida medel vid periodens början	2 366 278	4 109 127	4 109 127
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-467 941	-1 783 568	-599 565
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 036	-7 048	-166
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-3 334	47 766	57 685
Periodens kassaflöde	-475 310	-1 742 850	-542 046
Omräkningsdifferens likvida medel	-	-	-
Likvida medel vid periodens slut	1 890 968	2 366 278	3 567 081

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 47,5 mkr (42,3). 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)	194 133	4,50
Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	31 652	0,73
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	147 237	3,41
Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kärnprimärkapitalnivå	373 022	8,65
Intern bedömt kärnprimärkapitalbehov	373 022	8,65
Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	515 369	11,95
Primärkapital		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	258 844	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)	34 944	0,81
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	147 237	3,41
Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	441 024	10,22
Intern bedömt primärkapitalbehov	441 024	10,22
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	609 413	14,13
Kapitalbas		
Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	345 125	8,00
Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	47 455	1,10
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	147 237	3,41
Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kapitalbasnivå	539 816	12,51
Internt bedömt kapitalbehov	539 816	12,51
Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen	643 222	14,91
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen	129 422	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	129 422	3,00
Primärkapitalkrav enligt del två i tillsynsförordningen	609 413	14,13

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)	190 224	4,50
Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	29 041	0,69
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	143 031	3,38
Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kärnprimärkapitalnivå	362 296	8,57
Intern bedömt kärnprimärkapitalbehov	362 296	8,57
Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	503 880	11,92
Primärkapital		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	253 632	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)	35 268	0,83
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	143 031	3,38
Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	431 931	10,22
Intern bedömt primärkapitalbehov	431 931	10,22
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	597 924	14,14
Kapitalbas		
Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	338 176	8,00
Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	43 540	1,03
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	143 031	3,38
Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kapitalbasnivå	524 747	12,41
Internt bedömt kapitalbehov	524 747	12,41
Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen	631 733	14,94
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen	126 816	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	126 816	3,00
Primärkapitalkrav enligt del två i tillsynsförordningen	597 924	14,14

Noter (forts.)

NOT 4. NYCKELTAL

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – konsoliderad situation (tkr)

		31-MAR-23	31-DEC-22	30-SEP-22	30-JUN-22	31-MAR-22
Tillgänglig kapitalbas						
Kärnprimärkapital	1	515 369	498 502	471 017	455 790	401 214
Primärkapital	2	609 413	592 545	565 060	549 833	492 758
Totalt kapital	3	643 222	626 354	598 869	583 642	542 114
Riskvägt exponeringsbelopp						
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4	4 314 058	4 260 359	4 207 801	4 162 278	4 274 198
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kärnprimärkapitalrelation (%)	5	11,95	11,70	11,19	10,95	9,39
Primärkapitalrelation (%)	6	14,13	13,91	13,43	13,21	11,53
Total kapitalrelation (%)	7	14,91	14,70	14,23	14,02	12,68
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	1,10	1,00	1,00	0,93	0,07
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 7b	1,10	1,00	1,00	0,93	0,04
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 7c	1,10	1,00	1,00	0,93	0,05
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 7d	9,10	9,00	9,00	8,93	8,07
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	0,91	0,92	0,93	0,91	0,00
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	3,41	3,42	3,43	2,50	2,50
Samlade kapitalkrav (%)	EU 11a	12,51	12,42	12,43	11,43	10,57
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	12	7,45	7,20	6,69	6,45	4,89
Bruttosoliditetsgrad						
Totalt exponeringsmått	13	7 963 809	8 195 982	7 936 550	8 445 954	9 192 515
Bruttosoliditetsgrad (%)	14	7,65	7,23	7,11	6,51	4,66

Noter (forts.)

		31-MAR-23	31-DEC-22	30-SEP-22	30-JUN-22	31-MAR-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	864 103	763 871	531 156	336 688	306 120
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	16	204 980	205 333	188 980	194 664	225 531
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	EU 16a	819 919	821 330	740 026	778 655	902 124
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	EU 16b	1 021 619	1 294 050	1 147 127	1 611 163	2 339 087
Likviditetstäckningskvot (%)	17	421,56	372,02	281,07	172,96	135,73
Stabil nettofinansieringskvot						
Total tillgänglig stabil finansiering	18	7 156 503	7 335 038	6 950 676	7 490 694	8 190 828
Totalt behov av stabil finansiering	19	5 384 327	5 568 612	5 675 923	5 818 494	5 985 286
Stabil nettofinansieringskvot (%)	20	132,91	131,72	122,46	128,74	136,85

Noter (forts.)

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – moderbolag (tkr)

		31-MAR-23	31-DEC-22	30-SEP-22	30-JUN-22	31-MAR-22
Tillgänglig kapitalbas						
Kärnprimärkapital	1	503 880	477 968	475 812	445 446	406 404
Primärkapital	2	597 924	572 011	569 856	539 490	497 947
Totalt kapital	3	631 733	605 820	603 665	573 299	531 756
Riskvägt exponeringsbelopp						
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4	4 227 197	4 164 454	4 094 509	4 024 480	4 048 625
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kärnprimärkapitalrelation (%)	5	11,92	11,48	11,62	11,07	10,04
Primärkapitalrelation (%)	6	14,14	13,74	13,92	13,41	12,30
Total kapitalrelation (%)	7	14,94	14,55	14,74	14,25	13,13
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	1,03	1,00	1,00	1,00	1,11
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 7b	1,03	1,00	1,00	1,00	1,11
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 7c	1,03	1,00	1,00	1,00	1,11
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 7d	9,03	9,00	9,00	9,11	9,18
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	0,88	0,90	0,90	0,00	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	3,38	3,40	2,50	2,50	2,50
Samlade kapitalkrav (%)	EU 11a	12,41	12,40	12,40	11,61	11,68
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	12	7,42	6,98	7,12	6,57	5,54
Bruttosoliditetsgrad						
Totalt exponeringsmått	13	7 989 083	8 231 972	7 936 885	8 617 735	9 119 106
Bruttosoliditetsgrad (%)	14	7,48	6,95	7,18	6,26	5,46

Noter (forts.)

		31-MAR-23	31-DEC-22	30-SEP-22	30-JUN-22	31-MAR-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	861 887	761 535	528 781	334 460	306 120
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	16	204 980	205 333	188 980	194 533	223 649
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	EU 16a	819 919	821 330	755 919	778 131	894 597
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	EU 16b	977 867	1 276 546	1 371 793	1 588 071	2 292 571
Likviditetstäckningskvot (%)	17	420,47	370,88	136,87	151,11	165,62
Stabil nettofinansieringskvot						
Total tillgänglig stabil finansiering	18	7 173 404	7 350 879	6 960 224	7 490 694	8 180 470
Totalt behov av stabil finansiering	19	5 347 275	5 528 447	5 552 118	5 818 494	5 957 987
Stabil nettofinansieringskvot (%)	20	134,15	132,96	125,36	137,30	140,14

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 omfattar huvudsakligen poster hänförliga till privat utlåning i den norska verksamheten samt intäkter från skattekon-

	KV1 2023			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	52 497	16 569	3 533	72 600
Rörelseresultat	24 432	7 856	2 821	35 122
Utlåning till allmänheten	5 176 779	1 332 710	13 261	6 522 750

	KV1 2022			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	32 689	26 297	10 491	69 477
Rörelseresultat	18 518	14 656	-4 994	28 180
Utlåning till allmänheten	4 390 115	1 429 578	67 294	5 886 987

	KV4 2022			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	49 796	20 845	-2 980	67 661
Rörelseresultat	11 400	14 644	-7 328	18 716
Utlåning till allmänheten	4 855 796	1 295 628	24 458	6 175 882

	HELÅR 2022			
	PARTNERAFFÄREN	FÖRETAGSAFFÄREN	ÖVRIGT	TOTALT
Rörelseintäkter	167 613	81 601	13 876	218 987
Rörelseresultat	82 301	50 316	-36 200	95 455
Utlåning till allmänheten	4 855 796	1 295 628	24 458	6 175 882

Noter (forts.)

NOT 6. RÄNTENETTO

	KONCERN					
	KV 1 2023	KV 4 2022	KV 1 2022	JAN-MARS 2023	JAN-MARS 2022	HELÅR 2022
RÄNTEINTÄKTER						
Utlåning till kreditinstitut	138	283	55	138	55	437
Utlåning till allmänheten	91 909	91 752	68 736	91 909	68 736	308 913
Summa ränteintäkter	92 047	92 035	68 791	92 047	68 791	309 350
LEASINGINTÄKTER						
Utlåning till allmänheten	11 331	8 650	3 764	11 331	3 764	24 779
Summa ränteintäkter	103 378	100 685	72 555	103 378	72 555	334 129
RÄNTEKOSTNADER						
Inlåning från allmänheten	-39 826	-33 442	-18 906	-39 826	-18 906	-89 540
Kostnad för insättningsgaranti	-4 500	-1 570	-4 500	-4 500	-4 500	-15 070
Kostnad för statlig stabilitetsfond	-	-4	-	-	-	-14
Räntekostnad leasingskuld (IFRS 16)	-121	-42	-82	-121	-82	-577
Räntekostnader, övrigt	-2	-1	-124	-2	-124	-839
Summa räntekostnader	-44 449	-35 059	-23 613	-44 449	-23 613	-106 040
RÄNTENETTO	58 929	65 626	48 942	58 929	48 942	228 089

NOT 7. PROVISIONSNETTO

	KONCERN					
	KV 1 2023	KV 4 2022	KV 1 2022	JAN-MARS 2023	JAN-MARS 2022	HELÅR 2022
PROVISIONSINTÄKTER						
Fakturaköp	1 701	1 641	1 890	1 701	1 890	7 417
Administrationsavgifter	15	16	53	15	53	179
Förmedlingsavgift	-	-	407	-	407	-
Limitavgifter Partneraffären	3 045	3 697	4 049	3 045	4 049	15 772
Summa provisionsintäkter	4 761	5 354	6 399	4 761	6 399	23 368
PROVISIONSKOSTNADER						
Förmedlingskostnader	-860	-657	-1 834	-860	-1 834	-5 420
Summa provisionskostnader	-860	-657	-1 834	-860	-1 834	-5 420
PROVISIONSNETTO	3 901	4 697	4 565	3 901	4 565	17 948

Noter (forts.)

NOT 8. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	KONCERN					
	KV 1 2023	KV 4 2022	KV 1 2022	JAN-MARS 2023	JAN-MARS 2022	HELÅR 2022
Valutadifferenser EUR	-299	-6 957	2 620	-299	2 620	-13 444
Valutadifferenser NOK	910	-1 090	-4 700	910	-4 700	-371
Valutadifferenser DKK	1 620	1 048	-	1 620	-	10 204
Resultat vid försäljning av kortfristiga placeringar	1 788	575	85	1 788	85	1 343
Övrigt	4 746	1 606	11 985	4 746	11 985	10 573
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8 766	-4 818	9 990	8 766	9 990	8 305

NOT 9. KREDITFÖRLUSTER

	KONCERN					
	KV 1 2023	KV 4 2022	KV 1 2022	JAN-MARS 2023	JAN-MARS 2022	HELÅR 2022
Kreditförluster						
Reserveringar Steg 1	189	221	13 933	-131	13 933	15 654
Reserveringar Steg 2	254	125	5 734	-254	5 734	6 493
Reserveringar Steg 3	195	-2 425	3 206	-195	3 206	2 703
Summa	638	-2 079	22 873	-579	22 873	24 851
Konstaterade kreditförluster	-2 811	-403	-29 925	-2 811	-29 925	-38 294
Återvunna tidigare nedskrivna fordringar	201	15	271	201	271	1 166
Summa	-2 610	-388	-29 654	-2 610	-29 654	-37 128
Periodens bokförda kreditförluster, netto	-1 973	-2 467	-6 781	-1 973	-6 781	-12 277

Noter (forts.)

NOT 10. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	KONCERN					
	KV 1 2023	KV 4 2022	KV 1 2022	JAN-MARS 2023	JAN-MARS 2022	HELÅR 2022
Företag	4 695 868	4 233 316	3 257 907	4 695 868	3 257 907	4 233 316
Privatpersoner	1 846 932	2 037 196	2 711 121	1 846 932	2 711 121	2 037 196
Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-
Summa utlåning till allmänheten, brutto	6 542 800	6 270 512	5 969 028	6 542 800	5 969 028	6 270 512
Steg 1	6 357 327	6 089 838	5 830 353	6 357 327	5 830 353	6 089 838
Steg 2	154 691	149 067	109 192	154 691	109 192	149 067
Steg 3	17 030	22 648	29 483	17 030	29 483	22 648
- varav fordringar i steg 3 utan kreditrisk*	13 752	8 959	-	13 752	-	8 959
Depositioner	-	-	-	-	-	-
Övrigt	-	-	-	-	-	-
Summa utlåning till allmänheten, brutto	6 542 800	6 270 512	5 969 028	6 542 800	5 969 028	6 270 512
Steg 1	-3 870	-75 444	-63 951	-3 870	-63 951	-75 444
Steg 2	-702	-3 419	-3 039	-702	-3 039	-3 419
Steg 3	-15 478	-15 768	-15 050	-15 478	-15 050	-15 768
Depositioner	-	-	-	-	-	-
Övrigt	-	-	-	-	-	-
Summa förväntade kreditförluster enligt IFRS 9	-20 050	-94 630	-82 041	-20 050	-82 041	-94 630
Steg 1	6 353 458	6 014 394	5 766 402	6 353 458	5 766 402	6 014 394
Steg 2	153 989	145 648	106 152	153 989	106 152	145 648
Steg 3	1 552	6 880	14 433	1 552	14 433	6 880
- varav fordringar i steg 3 utan kreditrisk*	13 752	8 959	-	13 752	-	8 959
Depositioner	-	-	-	-	-	-
Övrigt	-	-	-	-	-	-
Summa utlåning till allmänheten, netto	6 522 750	6 175 882	5 886 987	6 522 750	5 886 987	6 175 882

*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 2023.

2023-03-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statskultsförbindelser m.m.	-	861 887	861 887
Utlåning till kreditinstitut	593 929	-	593 929
Utlåning till allmänheten	6 522 750	-	6 522 750
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	2 253	2 253
Derivatinstrument	-	969	969
Aktier och andelar	-	12 648	12 648
Aktier i intresseföretag	-	8 253	8 253
Övriga tillgångar	516 856	-	516 856
SUMMA TILLGÅNGAR	7 633 534	886 011	8 519 545
Inlåning från allmänheten	7 477 433	-	7 477 433
Deerivatinstrument	-	1 480	1 480
Leasingskuld	5 936	-	5 936
Övriga skulder	91 260	-	91 260
SUMMA SKULDER	7 574 629	1 480	7 576 109

2022-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statskultsförbindelser 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
Deerivatinstrument	-	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.)

2022-03-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statskultsförbindelser m.m.	-	306 120	306 120
Utlåning till kreditinstitut	702 960	-	702 960
Utlåning till allmänheten	5 886 987	-	5 886 987
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	2 412	2 412
Derivatinstrument	-	1 188	1 188
Aktier och andelar	-	9 160	9 160
Aktier i intresseföretag	-	5 566	5 566
Övriga tillgångar	2 654 042	-	2 654 042
SUMMA TILLGÅNGAR	9 243 989	324 446	9 568 436
Skulder till kreditinstitut	-	-	-
Inlåning från allmänheten	8 783 923	-	8 783 923
Deerivatinstrument	-	17 728	17 728
Leasingskuld	11 335	-	11 335
Övriga skulder	206 540	-	206 540
SUMMA SKULDER	9 001 798	17 728	9 019 526

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

2023-03-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statskultsförbindelser m.m.	861 887	-	-	861 887
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 253	-	-	2 253
Derivatinstrument	-	969	-	969
Aktier och andelar	-	12 648	-	12 648
Aktier i intresseföretag	-	-	8 253	8 253
SUMMA TILLGÅNGAR	864 141	13 617	8 253	886 011
Derivatinstrument	-	1 480	-	1 480
SUMMA SKULDER	-	1 480	-	1 480

Noter (forts.)

2022-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statskultsförbindelser 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

2022-03-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statskultsförbindelser m.m.	306 120	-	-	306 120
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 412	-	-	2 412
Derivatinstrument	-	1 188	-	1 188
Aktier och andelar	-	9 160	-	9 160
Aktier i intresseföretag	-	-	5 566	5 566
SUMMA TILLGÅNGAR	308 532	10 348	5 566	324 446
Derivatinstrument	-	17 728	-	17 728
SUMMA SKULDER	-	17 728	-	17 728

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 första kvartalet 2023 har det enbart skett normala transaktioner, på armlängds avstånd och 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
Humlegårdsgatan 14, Stockholm