

nordiska.



Q3 2024

DELÅRSRAPPORT 1 JANUARI – 30 SEPTEMBER 2024

Delårsrapport

TREDJE KVARTALET 2024

(Jämfört med tredje kvartalet 2023)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 9 071,8 mkr (6 844,3)
- Rörelseintäkterna uppgick till 155,1 mkr (72,7)
- K/I-talet uppgick till 60,9 % (51,0)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 60,6 mkr (35,7)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,5 % (0,0)
- Rörelseresultatet uppgick till 49,5 mkr (36,2)
- Periodens resultat uppgick till 38,9 mkr (28,2)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,6 % (13,9) och den totala kapitalrelationen uppgick till 19,2 % (17,1)

JANUARI - SEPTEMBER 2024

(Jämfört med januari - september 2023)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 9 071,8 mkr (6 844,3)
- Rörelseintäkterna uppgick till 378,8 mkr (221,8)
- K/I-talet uppgick till 61,8 % (50,0)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 144,7 mkr (110,8)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,2 % (0,0)
- Rörelseresultatet uppgick till 130,1 mkr (109,5)
- Periodens resultat uppgick till 101,2 mkr (85,5)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,6 % (13,9) och den totala kapitalrelationen uppgick till 19,2 % (17,1)

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER KVARTALET

- Under det tredje kvartalet slutfördes likvidationen av Nordiska Financial Partner Norway AS Eesti filiaal. Likvidationen av filialen har inte haft någon väsentlig påverkan på koncernens resultat eller finansiella ställning.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER KVARTALET UTGÅNG

- Efter kvartalets utgång har Nordiska beviljats banktillstånd.

SAMMANFATTNING KVARTALET

| | Enhet | KV3 2024 | KV2 2024 | KV3 2023 | JAN-SEP 2024 | JAN-SEP 2023 | HELÅR 2023 |
|--------------------------------------|-------|----------|----------|----------|--------------|--------------|------------|
| Räntenetto | tkr | 104 656 | 96 112 | 60 100 | 268 263 | 182 585 | 242 375 |
| Rörelseintäkter | tkr | 155 095 | 139 064 | 72 723 | 378 779 | 221 841 | 297 976 |
| Rörelseresultat | tkr | 49 456 | 52 035 | 36 202 | 130 092 | 109 511 | 143 909 |
| Periodens resultat | tkr | 38 905 | 40 347 | 28 244 | 101 178 | 85 476 | 115 304 |
| Räntenettomarginal | % | 4,5 | 4,1 | 3,5 | 4,4 | 3,7 | 3,6 |
| Kreditförlustnivå | % | 0,5 | 0,2 | 0,0 | 0,2 | 0,0 | 0,1 |
| K/I-tal | % | 60,9 | 59,4 | 51,0 | 61,8 | 50,0 | 50,7 |
| Avkastning på eget kapital | % | 17,0 | 18,6 | 16,5 | 16,3 | 17,2 | 17,1 |
| Kärnprimärkapitalrelation | % | 13,6 | 12,3 | 13,9 | 13,6 | 13,9 | 13,3 |
| Primärkapitalrelation | % | 15,4 | 14,0 | 16,3 | 15,4 | 16,3 | 15,5 |
| Total kapitalrelation | % | 19,2 | 17,6 | 17,1 | 19,2 | 17,1 | 16,2 |
| Likviditetstäckningskvot (LCR) | % | 1 354,9 | 652,4 | 544,1 | 1 354,9 | 544,1 | 692,7 |
| Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) | % | 135,1 | 131,2 | 135,7 | 135,1 | 135,7 | 139,5 |
| Bruttosoliditetskvot | % | 8,0 | 7,5 | 7,8 | 8,0 | 7,8 | 7,1 |

VD har ordet

Under tredje kvartalet har Nordiska fortsatt arbetet med att integrera den större organisationen som följt av årets förvärv av Umeå Release Finans AB och Rocker AB. Mot slutet av kvartalet har fokus alltmer skiftat till att bygga upp en gemensam plattform för att stärka den samlade affären. Release är en välfungerande verksamhet, men kräver en viss startsträcka för att öka takt och omsättning. Under kvartalet har Release ökat sin personalstyrka med nästan 20 %, vilket vi förväntar oss kommer att ha en positiv effekt på tillväxten under 2025.

Integrationen av Rocker är mer omfattande än för Release, då syftet med förvärvet av Rocker är att utöka vår tekniska plattform. Detta kräver att tekniken integreras fullt ut så att vi har en gemensam stark plattform istället för två. Arbetet är tidskrävande men har påbörjats under tredje kvartalet. Nästan alla teknikanställda inom Rocker kommer att integreras i Nordiskas Product & Tech team, där två olika kulturer ska mötas. Det är glädjande att se att vi kan lyfta det bästa från båda organisationer och kulturer, vilket möjliggör en god teknisk utveckling på sikt. Omorganiseringen kommer att pågå in i första kvartalet 2025, med successiva delmål och redan integrerade tjänster.

För närvarande drivs Nordiskas tillväxt främst av Företagsaffären, som för fjärde kvartalet i rad har expanderat. Det högre ränteläget har gjort det intressant för oss att göra affärer igen. Fastighetsmarknaden har fortfarande låg transaktionsaktivitet, men vi bedömer att räntesänk-

ningar kommer att underlätta för säljare och köpare att mötas under nästa år. Företagsaffären förväntas fortsätta driva Nordiskas tillväxt även under 2025. På längre sikt ser vi att tillväxten kommer från utvecklingen av partneraffären. Ett steg i detta är ansökan om banktillstånd som lämnades in under kvartalet och beviljades efter kvartalets utgång. Morgondagens affärer kommer att kräva mer av Nordiska som leverantör, och det är i den gemensamma plattformen vi ser utvecklingen. Planen är att lansera ett förnyat erbjudande inom den närmaste framtiden som tydliggör vad vi kan erbjuda på morgondagens marknad.

Kvartalets resultat är i linje med det andra kvartalet och visar att Nordiska står starkt i en orolig omvärld. Release levererar god lönsamhet, och Rocker bidrar med en ökning på intäktsidan, även om det innebär ökade kostnader för plattformsinvesteringar. Tack vare det goda resultatet håller vi höga kapitalrelationer med goda marginaler till regulatoriska krav, vilket ger utrymme för att växa affären.

Mot slutet av kvartalet började marknadsräntorna falla, och denna trend har fortsatt in i det fjärde kvartalet. Inlåningsräntorna rör sig nedåt, men i en långsammare takt än marknadsräntorna. Nordiska har historiskt hållit en hög likviditetsposition, vilket driver kostnaderna ytterligare. Sammantaget förväntar vi oss en viss press på resultatet under det fjärde kvartalet. Vår avsikt är att möta detta med fler affärer och större volymer, men effekten av detta kommer troligen att märkas först under 2025.

November 2024

Mikael Gellbäck

VD Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget

Information om verksamheten

BAKGRUND

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 och dotterbolag i Sverige samt dotterbolag 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 i en koncern till dotterbolagen Nordiska Financial Technology AB, Umeå Release Finans AB, Rocker AB, NFT Ukraine LLC, NNAV Holding 1 AB och Nordiska Financial Partner Norway. Konsoliderad situation omfattar förutom Nordiska även dotterbolagen Umeå Release Finans AB, Rocker AB, NNAV Holding 1 AB och Nordiska Financial Partner Norway AS.

Rörelsesegment

Nordiska är verksamt inom fyra affärsområden: Företagsaffären, Partneraffären, Release och Rocker.

Partneraffären erbjuder en infrastruktur till finansiella företag som vill tillhandahålla krediter eller betallösningar till både privatpersoner och företag. För privatpersoner erbjuder Nordiska främst blacolån, medan produktutbudet för företag är mer varierat.

Företagsaffären erbjuder 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.

Release erbjuder flexibla och kostnadseffektiva leasinglösningar för att hjälpa företag att få tillgång till nödvändiga resurser.

Rocker är ett segment som tillkom i slutet av andra kvartalet 2024 i samband med förvärvet av Rocker AB. Rocker är ett betalningsinstitut som erbjuder konsumentlån genom Rockers app och hemsida. De tillhandahåller betalkort och har även en checkout-lösning för att underlätta säkra betalningar mellan köpare och säljare.

KONCERNENS UTVECKLING

Tredje kvartalet 2024 (jämfört med tredje kvartalet 2023)

Rörelseintäkter

Rörelseintäkterna uppgick till 155,1 mkr (72,7). Räntenettet uppgick till 104,7 mkr (60,1) motsvarande en räntenettomarginal om 4,5 % (3,5). Ökningen kommer främst från ökade utlåningsvolymerna från rörelseförvärv. Samtidigt har räntenettet ökat till följd av lägre finansieringskostnader. Provisionsnettot har ökat till följd av årets två förvärv och uppgick till 25,4 mkr (3,5).

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna för kvartalet uppgick till 94,5 mkr (37,1) och allmänna administrationskostnader till 87,3 mkr (33,3). Förändringen är hänförlig till rörelseförvärven och kan även förklaras av ökade personalkostnader, konsulnarvoden samt IT-utveckling. K/I-talet uppgick till 61,8 % (50,0) under perioden januari-september 2024 och till 60,9 % (51,0) under det tredje kvartalet 2024.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 18,0 mkr (7,7). Resultatökningen är främst driven av högre effektivitet i likviditetsförvaltningen genom ökad investeringsgrad i räntebärande värdepapper i förhållande till total likviditet.

Kreditförluster

Kreditförluster under kvartalet har ökat vid jämförelse mot föregående år och uppgick till -11,2 mkr (0,5). Ökningen är i linje med förväntningarna och beror huvudsakligen på kreditförluster i dotterbolag som förvärvades under året.

Utlåning och inlåning

Utlåning till allmänheten uppgick vid periodens slut till 9 071,8 mkr (6 844,3), en ökning med 32,5 % jämfört med föregående år. Tillväxten har huvudsakligen kommit från rörelseförvärv.

Inlåning från allmänheten uppgick vid periodens slut till 9 575,3 mkr (7 870,1). Ökningen syftade främst till att finansiera de, under det första halvåret 2024, genomförda förvärven av Umeå Release Finans AB samt Rocker AB och deras respektive verksamhet.

Information om verksamheten (forts.)

Likviditet och finansiella placeringar

Likvida medel uppgick till 1 967,8 mkr (2 092,2) per den 30 september 2024. Nordiskas överskottslikviditet är i huvudsak placerad i svenska och tyska statspapper samt på kon-ton hos nordiska storbanker.

Den 30 september 2024 publicerade Finansinspektionen ett rättsligt ställningstagande avseende hur inlåning via digitala inlåningsplattformar ska tolkas vid beräkning av likviditetstäckningskvot (LCR) och stabil nettofinansieringskvot (NSFR). Institutet förväntas implementera vikterna i ställningstagandet per nästa rapporteringstillfälle för LCR och NSFR. Per den 31 oktober 2024 rapporterade Nordiska för den konsoliderade situationen en LCR om 1 380 %. Första rapportering av NSFR med beaktande av Finansinspektionens ställningstagande förväntas ske per den 31 december 2024. Per den 30 september 2024 hade Nordiskas konsoliderade situation haft en NSFR om 123 % om vikterna i ställningstagandet applicerats då. Marginalen till de regulatoriska kraven är således god oavsett tolkning.

Finansiering

Nordiskas huvudsakliga finansieringskälla är inlåning från allmänheten, vilken tas emot i SEK och EUR från hushållskunder i Sverige och Tyskland. Övriga finansieringskällor är efterställd skuld, primärkapitalinstrument samt eget kapital hänförligt till aktieägarna.

Kapitaltäckning

Nordiska har tillstånd av Finansinspektionen att räkna in delårs- eller årsöverskott i kärnprimärkapitalet. En översiktlig granskning har gjorts av resultatet för perioden 1 januari till och med 30 september 2024, vilket medfört att Nordiska i kärnprimärkapitalet per kvartalets utgång tillgodoräknat sig resultatet för den gångna perioden. Per den 30 september 2024 uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 13,6 % (13,9), primärkapitalrelationen till 15,4 % (16,3) och den totala kapitalrelationen till 19,2 % (17,1).

Moderbolaget

Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget (publ) är moderbolag i Nordiskakoncernen. Under det tredje kvartalet 2024 uppgick rörelsens intäkter i moderbolaget till 148,2 mkr (128,8). De ökade intäkterna förklaras i allt väsentligt av en ökad låneportfölj. I moderbolaget tillämpas undantagsregeln i RFR 2 avseende IFRS 16 att redovisa samtliga leasingavtal där Bolaget är leasinggivare som operationella leasingavtal, därav blir rörelsens intäkter högre i moderbolag än i koncern. Periodens resultat uppgick till 33,3 mkr (30,9).

Under det tredje kvartalet har dels en apportemission och dels en nyemission i moderbolaget genomförts i syfte att förvärva ytterligare del av minoriteten i Rocker AB. Moderbolagets ägande i Rocker AB per periodens utgång uppgår till 99,96%.

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 kreditgivning 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 | KV3 2024 | KV2 2024 | KV3 2023 | JAN-SEP 2024 | JAN-SEP 2023 | HELÅR 2023 |
|--|----------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden | | 209 270 | 202 522 | 127 937 | 583 623 | 351 508 | 486 674 |
| Räntekostnader | | -104 614 | -106 411 | -67 836 | -315 360 | -168 923 | -244 299 |
| RÄNTENETTO | 6 | 104 656 | 96 112 | 60 100 | 268 263 | 182 585 | 242 375 |
| Provisionsintäkter | | 32 038 | 27 132 | 4 269 | 68 110 | 12 347 | 16 359 |
| Provisionskostnader | | -6 674 | -5 587 | -746 | -14 768 | -2 179 | -2 936 |
| PROVISIONSNETTO | 7 | 25 364 | 21 545 | 3 523 | 53 342 | 10 168 | 13 423 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | | 18 033 | 16 770 | 7 685 | 43 159 | 24 359 | 35 566 |
| Övriga rörelseintäkter | 8 | 7 043 | 4 638 | 1 415 | 14 014 | 4 729 | 6 611 |
| RÖRELSENS INTÄKTER | | 155 095 | 139 064 | 72 723 | 378 779 | 221 841 | 297 976 |
| Allmänna administrationskostnader | | -87 348 | -76 860 | -33 273 | -216 926 | -101 682 | -138 589 |
| Avskrivningar | | -6 972 | -5 601 | -2 937 | -16 462 | -7 554 | -10 603 |
| Övriga rörelsekostnader | | -156 | -201 | -849 | -668 | -1 778 | -1 777 |
| RÖRELSENS KOSTNADER | | -94 476 | -82 662 | -37 059 | -234 056 | -111 013 | -150 969 |
| RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER | | 60 619 | 56 402 | 35 664 | 144 723 | 110 827 | 147 006 |
| Kreditförluster, netto | 9 | -11 163 | -4 366 | 539 | -14 631 | -1 316 | -5 376 |
| Andelar i intresseföretags resultat | | - | - | - | - | - | 2 279 |
| RÖRELSERESULTAT | | 49 456 | 52 035 | 36 202 | 130 092 | 109 511 | 143 909 |
| Skatt på periodens resultat | | -10 550 | -11 689 | -7 958 | -28 914 | -24 035 | -28 605 |
| PERIODENS RESULTAT | | 38 905 | 40 347 | 28 244 | 101 178 | 85 476 | 115 304 |
| <i>Resultat hänförligt till:</i> | | | | | | | |
| Moderbolagets aktieägare | | 38 906 | 40 347 | 28 244 | 101 179 | 85 476 | 115 304 |
| Innehav utan bestämmande inflytande | | -1 | - | - | -1 | - | - |
| Summa | | 38 905 | 40 347 | 28 244 | 101 178 | 85 476 | 115 304 |

Finansiella rapporter, koncern (forts.)

Rapport över totalresultat (tkr)

| | KV3 2024 | KV2 2024 | KV3 2023 | JAN-SEP 2024 | JAN-SEP 2023 | HELÅR 2023 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Periodens resultat | 38 905 | 40 347 | 28 244 | 101 178 | 85 476 | 115 304 |
| Övrigt totalresultat | | | | | | |
| Omräkning av utländsk verksamhet | -2 891 | 1 206 | 974 | -1 930 | -5 842 | -8 070 |
| Övrigt totalresultat efter skatt | -2 891 | 1 206 | 974 | -1 930 | -5 842 | -8 070 |
| Periodens totalresultat | 36 014 | 41 553 | 29 218 | 99 248 | 79 634 | 107 234 |
| <i>Totalresultat hänförligt till:</i> | | | | | | |
| Moderbolagets aktieägare | 36 015 | 41 553 | 29 218 | 99 249 | 79 634 | 107 234 |
| Innehav utan bestämmande inflytande | -1 | - | - | -1 | - | - |
| Summa | 36 014 | 41 553 | 29 218 | 99 248 | 79 634 | 107 234 |

Finansiella rapporter, koncern (forts.)

Balansräkning (tkr)

| | Not | 2024-09-30 | 2023-12-31 | 2023-09-30 |
|--|-----|-------------------|-------------------|------------------|
| TILLGÅNGAR | | | | |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m | | 1 371 708 | 1 420 556 | 1 021 882 |
| Utlåning till kreditinstitut | | 576 686 | 523 115 | 563 929 |
| Utlåning till allmänheten | 10 | 9 071 815 | 7 346 038 | 6 844 342 |
| Derivatinstrument | | 1 449 | 4 109 | 7 048 |
| Aktier och andelar | | 8 369 | 6 449 | 6 203 |
| Andelar i intresseföretag | | 10 679 | 10 679 | 8 400 |
| Immateriella anläggningstillgångar | | 94 435 | 19 648 | 18 439 |
| Nyttjanderättstillgångar | | 32 368 | 24 032 | 26 841 |
| Materiella anläggningstillgångar | | 5 633 | 3 349 | 3 144 |
| Övriga tillgångar | | 86 325 | 794 226 | 516 662 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | | 32 514 | 19 819 | 18 251 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | | 11 291 980 | 10 172 021 | 9 035 142 |
| SKULDER OCH EGET KAPITAL | | | | |
| Inlåning från allmänheten | | 9 575 315 | 8 972 076 | 7 870 142 |
| Derivatinstrument | | 3 105 | 1 658 | 6 |
| Övriga skulder | | 438 085 | 368 608 | 305 443 |
| Leasingskuld | | 31 679 | 23 329 | 25 724 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | 132 141 | 86 098 | 137 561 |
| Efterställda skulder | | 180 535 | - | - |
| SUMMA SKULDER | | 10 360 860 | 9 451 769 | 8 338 875 |
| Aktiekapital | | 56 303 | 50 203 | 50 116 |
| Ej registrerat aktiekapital | | 5 | - | - |
| Övrigt tillskjutet kapital | | 339 195 | 228 765 | 228 530 |
| Primärkapitalinstrument | | 98 969 | 94 044 | 94 044 |
| Balanserat resultat | | 335 341 | 231 936 | 238 101 |
| Periodens resultat | | 101 179 | 115 304 | 85 476 |
| Summa eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare | | 930 991 | 720 252 | 696 267 |
| Innehav utan bestämmande inflytande | 12 | 129 | - | - |
| SUMMA EGET KAPITAL | | 931 120 | 720 252 | 696 267 |
| SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL | | 11 291 980 | 10 172 021 | 9 035 142 |

Finansiella rapporter, koncern (forts.)

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag (tkr)

| | 2024-09-30 | | | 2023-12-31 | | | 2023-09-30 | | |
|---|--------------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| | Moderbolagets aktieägare | Innehav utan bestämmande inflytande | Summa eget kapital | Moderbolagets aktieägare | Innehav utan bestämmande inflytande | Summa eget kapital | Moderbolagets aktieägare | Innehav utan bestämmande inflytande | Summa eget kapital |
| Ingående eget kapital | 720 252 | - | 720 252 | 627 661 | - | 627 661 | 627 661 | - | 627 661 |
| Periodens totalresultat | 99 249 | -1 | 99 248 | 107 234 | - | 107 234 | 79 634 | - | 79 634 |
| Primärkapitalinstrument | 4 925 | - | 4 925 | - | - | - | - | - | - |
| Räntekostnad primärkapitalinstrument | -9 784 | - | -9 784 | -11 765 | - | -11 765 | -8 628 | - | -8 628 |
| Nyemission | 116 535 | - | 116 535 | 322 | - | 322 | - | - | - |
| Optionsprogram | 2 346 | - | 2 346 | - | - | - | - | - | - |
| Förvärv av innehav utan bestämmande inflytande | -407 | 407 | - | - | - | - | - | - | - |
| Transaktioner med innehav utan bestämmande inflytande | 278 | -278 | - | - | - | - | - | - | - |
| Utdelning till preferensaktieägare | -2 400 | - | -2 400 | -3 200 | - | -3 200 | -2 400 | - | -2 400 |
| Utgående eget kapital | 930 991 | 129 | 931 120 | 720 252 | - | 720 252 | 696 267 | - | 696 267 |

Rapport över kassaflöden i sammandrag (tkr)

| | 2024-01-01-2024-09-30 | 2023-01-01-2023-12-31 | 2023-01-01-2023-09-30 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Likvida medel vid periodens början | 2 771 056 | 2 391 063 | 2 391 063 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | 576 923 | 403 409 | -275 859 |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | -162 246 | -10 236 | -7 007 |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | -1 220 307 | -9 622 | -15 501 |
| Periodens kassaflöde | -805 630 | 383 551 | -298 367 |
| Omräkningsdifferens likvida medel | 2 349 | -3 558 | -530 |
| Likvida medel vid periodens slut | 1 967 776 | 2 771 056 | 2 092 166 |

Finansiella rapporter, moderbolag

Resultaträkning (tkr)

| | KV3 2024 | KV2 2024 | KV3 2023 | JAN-SEP 2024 | JAN-SEP 2023 | HELÅR 2023 |
|--|-----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden | 147 906 | 155 591 | 111 209 | 446 424 | 307 137 | 425 292 |
| Leasingintäkter | 81 899 | 77 147 | 72 546 | 241 838 | 223 296 | 306 228 |
| Räntekostnader | -103 749 | -105 399 | -67 491 | -309 494 | -168 253 | -242 748 |
| RÄNTENETTO | 126 055 | 127 340 | 116 264 | 378 769 | 362 180 | 488 772 |
| Provisionsintäkter | 4 040 | 3 794 | 4 269 | 11 196 | 12 347 | 16 359 |
| Provisionskostnader | -1 333 | -1 165 | -746 | -3 551 | -2 179 | -2 936 |
| PROVISIONSNETTO | 2 707 | 2 629 | 3 523 | 7 645 | 10 168 | 13 423 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 17 151 | 17 115 | 8 257 | 42 286 | 23 656 | 34 886 |
| Övriga rörelseintäkter | 2 248 | 1 620 | 753 | 4 562 | 1 972 | 3 486 |
| RÖRELSENS INTÄKTER | 148 161 | 148 703 | 128 797 | 433 260 | 397 975 | 540 567 |
| Allmänna administrationskostnader | -37 378 | -36 395 | -32 347 | -110 384 | -96 444 | -132 353 |
| Avskrivningar | -66 467 | -61 694 | -58 147 | -195 045 | -184 452 | -251 084 |
| Övriga rörelsekostnader | -20 | -9 | -27 | -98 | -78 | -110 |
| RÖRELSENS KOSTNADER | -103 864 | -98 098 | -90 521 | -305 527 | -280 974 | -383 547 |
| RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER | 44 297 | 50 606 | 38 276 | 127 733 | 117 001 | 157 020 |
| Kreditförluster, netto | -2 335 | -2 463 | 636 | -3 355 | -756 | -6 697 |
| RÖRELSERESULTAT | 41 962 | 48 142 | 38 912 | 124 378 | 116 245 | 150 323 |
| Koncernbidrag | - | - | - | - | - | -6 450 |
| Skatt på periodens resultat | -8 644 | -9 917 | -8 016 | -25 622 | -23 946 | -28 609 |
| PERIODENS RESULTAT | 33 318 | 38 225 | 30 897 | 98 755 | 92 299 | 115 264 |

Rapport över totalresultat (tkr)

| | KV3 2024 | KV2 2024 | KV3 2023 | JAN-SEP 2024 | JAN-SEP 2023 | HELÅR 2023 |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Periodens resultat | 33 318 | 38 225 | 30 897 | 98 755 | 92 299 | 115 264 |
| Periodens totalresultat | 33 318 | 38 225 | 30 897 | 98 755 | 92 299 | 115 264 |

Finansiella rapporter, moderbolag (forts.)

Balansräkning (tkr)

| | 2024-09-30 | 2023-12-31 | 2023-09-30 |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| TILLGÅNGAR | | | |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m | 1 371 708 | 1 420 556 | 1 021 882 |
| Utlåning till kreditinstitut | 471 161 | 489 195 | 543 278 |
| Utlåning till allmänheten | 7 623 967 | 6 513 546 | 5 998 299 |
| Derivatinstrument | 1 391 | 3 395 | 6 891 |
| Aktier och andelar | 773 | 353 | 353 |
| Andelar i intresseföretag | 5 480 | 5 480 | 5 480 |
| Aktier i dotterbolag | 684 146 | 6 275 | 6 275 |
| Immateriella anläggningstillgångar | 14 547 | 9 891 | 8 291 |
| Materiella anläggningstillgångar | 765 644 | 811 735 | 815 749 |
| Övriga tillgångar | 77 048 | 844 760 | 568 676 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 20 879 | 31 550 | 23 727 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 11 036 744 | 10 136 736 | 8 998 902 |
| SKULDER | | | |
| Inlåning från allmänheten | 9 610 374 | 9 004 947 | 7 905 060 |
| Derivatinstrument | 3 105 | 503 | 2 |
| Övriga skulder | 214 595 | 341 882 | 297 463 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 111 231 | 82 878 | 109 202 |
| Efterställda skulder | 180 535 | - | - |
| SUMMA SKULDER | 10 119 840 | 9 430 209 | 8 311 727 |
| EGET KAPITAL | | | |
| Aktiekapital | 56 303 | 50 203 | 50 116 |
| Ej registrerat aktiekapital | 5 | - | - |
| Fond för utvecklingsutgifter | 14 547 | 9 891 | 8 291 |
| Summa bundet eget kapital | 70 854 | 60 094 | 58 406 |
| Överkursfond | 260 995 | 150 565 | 150 330 |
| Primärkapitalinstrument | 98 969 | 94 044 | 94 044 |
| Balanserat resultat | 387 330 | 286 560 | 292 097 |
| Periodens resultat | 98 755 | 115 264 | 92 299 |
| Summa fritt eget kapital | 846 049 | 646 433 | 628 769 |
| SUMMA EGET KAPITAL | 916 904 | 706 527 | 687 175 |
| SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL | 11 036 744 | 10 136 736 | 8 998 902 |

Finansiella rapporter, moderbolag (forts.)

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag (tkr)

| | 2024-09-30 | 2023-12-31 | 2023-09-30 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|
| Ingående eget kapital | 706 527 | 605 905 | 605 905 |
| Periodens totalresultat | 98 755 | 115 264 | 92 299 |
| Fond för utvecklingsutgifter | - | - | - |
| Primärkapitalinstrument | 4 925 | - | - |
| Räntekostnad primärkapitalinstrument | -9 784 | -11 765 | -8 628 |
| Nyemission | 116 535 | 322 | - |
| Optionsprogram | 2 346 | - | - |
| Utdelning till preferensaktieägare | -2 400 | -3 200 | -2 400 |
| Utgående eget kapital | 916 904 | 706 527 | 687 175 |

Rapport över kassaflöden i sammandrag (tkr)

| | 2024-01-01- 2024-09-30 | 2023-01-01- 2023-12-31 | 2023-01-01- 2023-09-30 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Likvida medel vid periodens början | 2 734 782 | 2 366 277 | 2 366 277 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | -497 041 | 409 563 | -275 335 |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | -561 290 | -13 180 | -10 721 |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | 183 169 | -27 878 | -11 028 |
| Periodens kassaflöde | -875 162 | 368 505 | -297 084 |
| Likvida medel vid periodens slut | 1 859 620 | 2 734 782 | 2 069 194 |

Noter till de finansiella rapporterna

NOT 1. REDOVISNINGSPRINCIPER

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 och beräkningsmetoder har i allt väsentligt varit oförändrade jämfört med årsredovisningen 2023.

Noter (forts.)

NOT 2. KAPITALTÄCKNING

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till stärkt motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom att skydda Nordiskas kunder. Reglerna innebär att Nordiskas kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker, det kombinerade buffertkravet samt det internt bedömda kapitalbehovet för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med Nordiskas 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.se.

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). Nordiska uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, inklusive det kombinerade buffertkravet, 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, koncentrationsrisk och kreditspreadrisk). 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 8,0 %. 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 73,9 mkr (51,4). 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) | 253 426 | 4,5 |
| Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | 40 865 | 0,7 |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 254 432 | 4,5 |
| Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig kärnprimärkapitalnivå | 548 723 | 9,7 |
| Internt bedömt kärnprimärkapitalbehov | 549 436 | 9,8 |
| Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen | 766 112 | 13,6 |
| Primärkapital | | |
| Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav) | 337 901 | 6,0 |
| Särskilt primärkapitalkrav (Pelare 2-krav) enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | 54 487 | 1,0 |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 254 432 | 4,5 |
| Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig primärkapitalnivå | 646 820 | 11,5 |
| Internt bedömt primärkapitalbehov | 647 771 | 11,5 |
| Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen | 865 080 | 15,4 |
| Kapitalbas | | |
| Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav) | 450 535 | 8,0 |
| Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | 72 649 | 1,3 |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 254 432 | 4,5 |
| Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig kapitalbasnivå | 777 616 | 13,8 |
| Internt bedömt kapitalbehov | 778 883 | 13,8 |
| Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen | 1 079 424 | 19,2 |
| Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet | Belopp (tkr) | Andel av totalt exponeringsmått (%) |
| Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen | 324 133 | 3,0 |
| Särskilt primärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 1 lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | - | - |
| Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning | 54 022 | 0,5 |
| Total lämplig primärkapitalnivå | 378 155 | 3,5 |
| Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen | 865 080 | 8,0 |

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) | 187 950 | 4,5 |
| Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | 30 072 | 0,7 |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 188 638 | 4,5 |
| Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig kärnprimärkapitalnivå | 406 660 | 9,7 |
| Internt bedömt kärnprimärkapitalbehov | 410 476 | 9,8 |
| Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen | 779 946 | 18,7 |
| Primärkapital | | |
| Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav) | 250 600 | 6,0 |
| Särskilt primärkapitalkrav (Pelare 2-krav) enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | 40 096 | 1,0 |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 188 638 | 4,5 |
| Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig primärkapitalnivå | 479 335 | 11,5 |
| Internt bedömt primärkapitalbehov | 484 422 | 11,6 |
| Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen | 878 915 | 21,0 |
| Kapitalbas | | |
| Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav) | 334 134 | 8,0 |
| Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav) | 53 461 | 1,3 |
| Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar | 188 638 | 4,5 |
| Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning | - | - |
| Total lämplig kapitalbasnivå | 576 233 | 13,8 |
| Internt bedömt kapitalbehov | 583 016 | 14,0 |
| Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen | 1 093 259 | 26,2 |
| Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet | Belopp (tkr) | Andel av totalt exponeringsmått (%) |
| Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen | 319 162 | 3,0 |
| 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 | 319 162 | 3,0 |
| Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen | 878 915 | 8,3 |

Noter (forts.)

NOT 4. NYCKELTAL

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – konsoliderad situation (tkr)

| | | 2024-09-30 | 2024-06-30 | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 |
|--|--------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Tillgänglig kapitalbas | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 1 | 766 112 | 732 410 | 676 683 | 586 967 | 565 576 |
| Primärkapital | 2 | 865 080 | 831 379 | 775 652 | 681 011 | 659 620 |
| Totalt kapital | 3 | 1 079 424 | 1 045 583 | 989 704 | 714 820 | 693 429 |
| Riskvägt exponeringsbelopp | | | | | | |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 4 | 5 631 690 | 5 938 985 | 5 565 064 | 4 404 524 | 4 057 844 |
| Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | | | | |
| Kärnprimärkapitalrelation (%) | 5 | 13,6 | 12,3 | 12,2 | 13,3 | 13,9 |
| Primärkapitalrelation (%) | 6 | 15,4 | 14,0 | 13,9 | 15,5 | 16,3 |
| Total kapitalrelation (%) | 7 | 19,2 | 17,6 | 17,8 | 16,2 | 17,1 |
| 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 | 1,3 | 1,3 | 1,3 | 0,0 | 0,0 |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | EU 7b | 0,7 | 0,7 | 0,7 | 0,0 | 0,0 |
| varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter) | EU 7c | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 0,0 | 0,0 |
| Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | EU 7d | 9,3 | 9,3 | 9,3 | 8,0 | 8,0 |
| Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentanden av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | | | | |
| Kapitalkonserveringsbuffert (%) | 8 | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 |
| Kapitalkonserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (%) | EU 8a | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Institutspecifikt kontracyklisk kapitalbuffert (%) | 9 | 2,0 | 1,9 | 1,8 | 1,8 | 1,7 |
| Systemriskbuffert (%) | EU 9a | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Buffert för globalt systemviktigt institut (%) | 10 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Buffert för andra systemviktiga institut (%) | EU 10a | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Kombinerat buffertkrav (%) | 11 | 4,5 | 4,4 | 4,3 | 4,3 | 4,2 |
| Samlade kapitalkrav (%) | EU 11a | 13,8 | 13,7 | 13,6 | 12,3 | 12,2 |
| Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | 12 | 8,4 | 7,1 | 6,9 | 8,8 | 9,4 |
| Bruttosoliditetsgrad | | | | | | |
| Totalt exponeringsmått | 13 | 10 804 433 | 11 016 556 | 11 195 743 | 9 605 601 | 8 476 029 |
| Bruttosoliditetsgrad (%) | 14 | 8,0 | 7,5 | 6,9 | 7,1 | 7,8 |

Noter (forts.)

| | | 2024-09-30 | 2024-06-30 | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 |
|--|--------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 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 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | EU 14b | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter) | EU 14c | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | EU 14d | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Krav på bruttosoliditetsbuffert (%) | EU 14e | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Samlat bruttosoliditetskrav (%) | EU 14f | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 |
| Likviditetstäckningskvot | | | | | | |
| Totala högljvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt) | 15 | 1 371 282 | 1 463 502 | 1 311 941 | 1 422 709 | 1 024 013 |
| Likviditetsutflöden - totalt viktat värde | EU 16a | 404 845 | 897 312 | 910 757 | 821 592 | 752 775 |
| Likviditetsinflöden - totalt viktat värde | EU 16b | 808 357 | 737 096 | 991 947 | 1 026 248 | 1 004 351 |
| Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) | 16 | 101 211 | 224 328 | 227 689 | 205 398 | 188 194 |
| Likviditetstäckningskvot (%) | 17 | 1 354,9* | 652,4 | 576,2 | 692,7 | 544,1 |
| Stabil nettofinansieringskvot | | | | | | |
| Total tillgänglig stabil finansiering | 18 | 10 273 819 | 9 934 840 | 10 025 326 | 8 780 319 | 7 810 294 |
| Totalt behov av stabil finansiering | 19 | 7 604 758 | 7 571 676 | 7 757 542 | 6 292 319 | 5 757 394 |
| Stabil nettofinansieringskvot (%) | 20 | 135,1 | 131,2 | 129,2 | 139,5 | 135,7 |

*Ökningen av likviditetstäckningskvoten mellan andra och tredje kvartalet beror på en omklassificering av fastförräntad inlåning med en återstående löptid på mer än 30 dagar, utan möjlighet till förtida uttag. Denna har tidigare medräknats i utflödet, men har nu en utflödessats på 0%.

Noter (forts.)

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – moderbolag (tkr)

| | | 2024-09-30 | 2024-06-30 | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 |
|--|--------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Tillgänglig kapitalbas | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 1 | 779 946 | 750 281 | 686 502 | 573 390 | 559 267 |
| Primärkapital | 2 | 878 915 | 849 250 | 785 471 | 667 434 | 653 311 |
| Totalt kapital | 3 | 1 093 259 | 1 063 454 | 999 524 | 701 243 | 687 120 |
| Riskvägt exponeringsbelopp | | | | | | |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 4 | 4 176 673 | 4 706 025 | 5 841 276 | 4 326 188 | 3 981 963 |
| Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | | | | |
| Kärnprimärkapitalrelation (%) | 5 | 18,7 | 15,9 | 11,8 | 13,3 | 14,0 |
| Primärkapitalrelation (%) | 6 | 21,0 | 18,0 | 13,4 | 15,4 | 16,4 |
| Total kapitalrelation (%) | 7 | 26,2 | 22,6 | 17,1 | 16,2 | 17,3 |
| 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 | 1,3 | 1,3 | 1,3 | 0,0 | 0,0 |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | EU 7b | 0,7 | 0,7 | 0,7 | 0,0 | 0,0 |
| varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter) | EU 7c | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 0,0 | 0,0 |
| Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | EU 7d | 9,3 | 9,3 | 9,3 | 8,0 | 8,0 |
| Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentanden av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | | | | |
| Kapitalkonserveringsbuffert (%) | 8 | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 |
| Kapitalkonserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisken identifierade på medlemsstatsnivå (%) | EU 8a | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Institutspecifikt kontracyklisk kapitalbuffert (%) | 9 | 2,0 | 1,9 | 1,8 | 1,7 | 1,7 |
| Systemriskbuffert (%) | EU 9a | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Buffert för globalt systemviktigt institut (%) | 10 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Buffert för andra systemviktiga institut (%) | EU 10a | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Kombinerat buffertkrav (%) | 11 | 4,5 | 4,4 | 4,3 | 4,2 | 4,2 |
| Samlade kapitalkrav (%) | EU 11a | 13,8 | 13,7 | 13,6 | 12,2 | 12,2 |
| Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | 12 | 13,5 | 10,7 | 6,5 | 8,8 | 9,5 |
| Bruttosoliditetsgrad | | | | | | |
| Totalt exponeringsmått | 13 | 10 638 729 | 10 860 243 | 10 932 240 | 9 609 124 | 8 482 749 |
| Bruttosoliditetsgrad (%) | 14 | 8,3 | 7,8 | 7,2 | 6,9 | 7,7 |

Noter (forts.)

| | | 2024-09-30 | 2024-06-30 | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 |
|--|--------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 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 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | EU 14b | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter) | EU 14c | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | EU 14d | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Krav på bruttosoliditetsbuffert (%) | EU 14e | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Samlat bruttosoliditetskrav (%) | EU 14f | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 |
| Likviditetstäckningskvot | | | | | | |
| Totala högljvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt) | 15 | 1 369 117 | 1 461 287 | 1 309 763 | 1 420 556 | 1 021 882 |
| Likviditetsutflöden - totalt viktat värde | EU 16a | 430 087 | 927 127 | 944 325 | 850 884 | 784 200 |
| Likviditetsinflöden - totalt viktat värde | EU 16b | 676 963 | 791 575 | 965 656 | 995 558 | 988 302 |
| Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) | 16 | 107 522 | 231 782 | 236 081 | 212 721 | 196 050 |
| Likviditetstäckningskvot (%) | 17 | 1 273,3* | 630,5 | 554,8 | 667,8 | 521,2 |
| Stabil nettofinansieringskvot | | | | | | |
| Total tillgänglig stabil finansiering | 18 | 10 266 084 | 9 923 913 | 10 039 725 | 8 818 575 | 7 825 416 |
| Totalt behov av stabil finansiering | 19 | 7 141 905 | 7 079 994 | 7 067 236 | 6 247 173 | 5 691 248 |
| Stabil nettofinansieringskvot (%) | 20 | 143,7 | 140,2 | 142,1 | 141,2 | 137,5 |

*Ökningen av likviditetstäckningskvoten mellan andra och tredje kvartalet beror på en omklassificering av fastförräntad inlåning med en återstående löptid på mer än 30 dagar, utan möjlighet till förtida uttag. Denna har tidigare medräknats i utflödet, men har nu en utflödessats på 0%.

Noter (forts.)

NOT 5. RÖRELSESEGMENT

Rörelsesegment redovisas i enlighet med IFRS 8, vilket innebär att segmentsinformationen presenteras ur perspektivet hos den högste verkställande direktören. Segmenten identifieras baserat på den interna rapporteringen till den verkställande direktören. Koncernledningen presenterar verksamheten uppdelat på segmenten: Partneraffären, Företagsaffären, Release och Rocker. De finansiella siffrorna som presenteras för Release och Rocker inkluderar resultatet från och med förvärvstillfället. Rocker är ett segment som tillkom i slutet av andra kvartalet 2024 i samband med förvärvet och resultat påverkande poster ingår första gången i det tredje kvartalet 2024.

| | KV3 2024 | | | | |
|---------------------------|----------------|-----------------|-----------|---------|-----------|
| | Partneraffären | Företagsaffären | Release | Rocker | Summa |
| Rörelseintäkter | 64 060 | 18 188 | 53 109 | 19 739 | 155 095 |
| Rörelseresultat | 31 184 | 8 034 | 13 240 | -3 003 | 49 456 |
| Utlåning till allmänheten | 4 884 017 | 1 951 625 | 1 748 780 | 487 392 | 9 071 815 |
| | KV2 2024 | | | | |
| | Partneraffären | Företagsaffären | Release | Rocker | Summa |
| Rörelseintäkter | 68 059 | 19 944 | 51 061 | - | 139 064 |
| Rörelseresultat | 34 814 | 5 753 | 11 469 | - | 52 035 |
| Utlåning till allmänheten | 5 414 508 | 1 712 124 | 1 787 340 | 514 327 | 9 428 298 |
| | KV3 2023 | | | | |
| | Partneraffären | Företagsaffären | Release | Rocker | Summa |
| Rörelseintäkter | 56 300 | 16 423 | - | - | 72 723 |
| Rörelseresultat | 26 040 | 10 162 | - | - | 36 202 |
| Utlåning till allmänheten | 5 517 339 | 1 327 004 | - | - | 6 844 342 |
| | JAN-SEP 2024 | | | | |
| | Partneraffären | Företagsaffären | Release | Rocker | Summa |
| Rörelseintäkter | 181 617 | 55 392 | 122 030 | 19 739 | 378 779 |
| Rörelseresultat | 79 575 | 25 489 | 28 030 | -3 003 | 130 092 |
| Utlåning till allmänheten | 4 884 017 | 1 951 625 | 1 748 780 | 487 392 | 9 071 815 |
| | JAN-SEP 2023 | | | | |
| | Partneraffären | Företagsaffären | Release | Rocker | Summa |
| Rörelseintäkter | 169 334 | 52 507 | - | - | 221 841 |
| Rörelseresultat | 79 146 | 30 366 | - | - | 109 511 |
| Utlåning till allmänheten | 5 517 339 | 1 327 004 | - | - | 6 844 342 |
| | HELÅR 2023 | | | | |
| | Partneraffären | Företagsaffären | Release | Rocker | Summa |
| Rörelseintäkter | 230 449 | 67 529 | - | - | 297 977 |
| Rörelseresultat | 106 270 | 37 639 | - | - | 143 909 |
| Utlåning till allmänheten | 5 867 907 | 1 478 130 | - | - | 7 346 038 |

Noter (forts.)

NOT 6. RÄNTENETTO

| | KONCERN | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | KV3 2024 | KV2 2024 | KV3 2023 | JAN-SEP 2024 | JAN-SEP 2023 | HELÅR 2023 |
| RÄNTEINTÄKTER | | | | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | 5 080 | 1 940 | 559 | 14 846 | 1 044 | 2 105 |
| Utlåning till allmänheten | 204 190 | 200 582 | 127 378 | 568 777 | 350 465 | 484 568 |
| Summa ränteintäkter | 209 270 | 202 522 | 127 937 | 583 623 | 351 508 | 486 674 |
| RÄNTEKOSTNADER | | | | | | |
| Inlåning från allmänheten | -93 605 | -95 073 | -62 991 | -282 799 | -154 730 | -228 135 |
| Kostnad för insättningsgaranti | -4 504 | -4 500 | -4 500 | -13 504 | -13 500 | -14 543 |
| Räntekostnad leasingkulld (IFRS 16) | -895 | -939 | -468 | -2 585 | -790 | -1 672 |
| Efterställda skulder | -5 600 | -5 792 | - | -13 108 | - | - |
| Skulder till kreditinstitut | - | -64 | - | -3 303 | - | - |
| Räntekostnader, övrigt | -9 | -42 | 122 | -61 | 97 | 51 |
| Summa räntekostnader | -104 614 | -106 411 | -67 836 | -315 360 | -168 923 | -244 299 |
| RÄNTENETTO | 104 656 | 96 112 | 60 100 | 268 263 | 182 585 | 242 375 |

NOT 7. PROVISIONSNETTO

| | KONCERN | | | | | |
|----------------------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|---------------|---------------|
| | KV3 2024 | KV2 2024 | KV3 2023 | JAN-SEP 2024 | JAN-SEP 2023 | HELÅR 2023 |
| PROVISIONSINTÄKTER | | | | | | |
| Fakturaköp | 1 783 | 1 213 | 1 332 | 4 052 | 4 416 | 5 461 |
| Administrationsavgifter | 111 | 13 | 14 | 140 | 43 | 60 |
| Förmedlingsavgift | 680 | - | 260 | 680 | 360 | 435 |
| Limitavgifter Partneraffären | 2 435 | 2 369 | 2 663 | 7 094 | 7 528 | 10 404 |
| Transaktionsavgifter | 2 970 | - | - | 2 970 | - | - |
| Ersättning förmedlad försäkring | 24 059 | 23 537 | - | 53 174 | - | - |
| Summa provisionsintäkter | 32 038 | 27 132 | 4 269 | 68 110 | 12 347 | 16 359 |
| PROVISIONSKOSTNADER | | | | | | |
| Förmedlingskostnader | -1 332 | -1 165 | -746 | -3 551 | -2 179 | -2 936 |
| Rocker Kort | -387 | - | - | -387 | - | - |
| Försäkringsavgifter | -4 955 | -4 422 | - | -10 830 | - | - |
| Summa provisionskostnader | -6 674 | -5 587 | -746 | -14 768 | -2 179 | -2 936 |
| PROVISIONSNETTO | 25 364 | 21 545 | 3 523 | 53 342 | 10 168 | 13 423 |

Noter (forts.)

NOT 8. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

| | KONCERN | | | | | |
|--|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | KV3 2024 | KV2 2024 | KV3 2023 | JAN-SEP 2024 | JAN-SEP 2023 | HELÅR 2023 |
| Valutakursförändringar | 1 210 | 3 620 | -1 613 | 4 416 | 1 546 | 1 644 |
| Värdeförändringar på aktier och andelar | 1 672 | -522 | 55 | 2 329 | 2 632 | 3 127 |
| Ränteintäkter på belåningsbara statskuldförbindelser | 15 081 | 13 645 | 9 308 | 36 333 | 19 980 | 30 938 |
| Övrigt | 70 | 25 | -65 | 81 | 201 | -143 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 18 033 | 16 770 | 7 685 | 43 159 | 24 359 | 35 566 |

NOT 9. KREDITFÖRLUSTER

| | KONCERN | | | | | |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | KV3 2024 | KV2 2024 | KV3 2023 | JAN-SEP 2024 | JAN-SEP 2023 | HELÅR 2023 |
| Kreditförluster | | | | | | |
| Reserveringar Steg 1 | 850 | 31 | 536 | 1 858 | 1 033 | -544 |
| Reserveringar Steg 2 | -490 | 64 | 159 | 1 046 | 415 | -9 643 |
| Reserveringar Steg 3 | -1 146 | -765 | 1 036 | -2 468 | 1 510 | 11 719 |
| Summa | -786 | -670 | 1 730 | 436 | 2 958 | 1 532 |
| Konstaterade kreditförluster | -10 413 | -3 753 | -1 270 | -15 235 | -4 832 | -7 499 |
| Återvunna tidigare nedskrivna fordringar | 36 | 56 | 78 | 168 | 559 | 592 |
| Summa | -10 377 | -3 696 | -1 192 | -15 067 | -4 273 | -6 908 |
| Periodens bokförda kreditförluster, netto | -11 163 | -4 366 | 539 | -14 631 | -1 316 | -5 376 |

Noter (forts.)

NOT 10. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

| | KONCERN | | |
|---|------------------|------------------|------------------|
| | 2024-09-30 | 2023-12-31 | 2023-09-30 |
| Företag | 6 473 603 | 5 117 269 | 4 991 805 |
| Privatpersoner | 2 589 174 | 2 247 925 | 1 870 268 |
| Offentlig sektor | 73 364 | - | - |
| Summa utlåning till allmänheten, brutto | 9 136 142 | 7 365 194 | 6 862 073 |
| Steg 1 | 8 819 324 | 7 117 870 | 6 675 327 |
| Steg 2 | 202 196 | 203 783 | 158 088 |
| Steg 3 | 105 361 | 32 485 | 19 531 |
| - varav fordringar i steg 3 utan kreditrisk* | 9 260 | 11 055 | 9 127 |
| Summa utlåning till allmänheten, brutto | 9 136 142 | 7 365 194 | 6 862 073 |
| Steg 1 | -22 977 | -4 610 | -3 033 |
| Steg 2 | -13 652 | -10 595 | -537 |
| Steg 3 | -27 698 | -3 951 | -14 160 |
| Summa förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 | -64 327 | -19 156 | -17 730 |
| Steg 1 | 8 796 347 | 7 113 260 | 6 672 294 |
| Steg 2 | 188 543 | 193 188 | 157 550 |
| Steg 3 | 77 664 | 28 534 | 5 371 |
| - varav fordringar i steg 3 utan kreditrisk* | 9 260 | 11 055 | 9 127 |
| Summa utlåning till allmänheten, netto | 9 071 815 | 7 346 038 | 6 844 342 |

*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

| 2024-09-30 | Upplupet anskaffningsvärde | Verkligt värde | Summa redovisat värde |
|---|----------------------------|------------------|-----------------------|
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. | - | 1 371 708 | 1 371 708 |
| Utlåning till kreditinstitut | 576 686 | - | 576 686 |
| Utlåning till allmänheten | 9 071 815 | - | 9 071 815 |
| Derivatinstrument | - | 1 449 | 1 449 |
| Aktier och andelar | - | 8 369 | 8 369 |
| Övriga tillgångar | 148 898 | 2 310 | 151 208 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 9 797 399 | 1 383 836 | 11 181 235 |
| Inlåning från allmänheten | 9 575 315 | - | 9 575 315 |
| Derivatinstrument | - | 3 105 | 3 105 |
| Leasingskuld | 31 679 | - | 31 679 |
| Övriga skulder | 570 226 | - | 570 226 |
| Efterställda skulder | 180 535 | - | 180 535 |
| SUMMA SKULDER | 10 357 755 | 3 105 | 10 360 860 |

| 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 | 835 785 | 2 292 | 838 077 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 8 704 937 | 1 433 406 | 10 138 344 |
| 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.)

| 2023-09-30 | Upplupet anskaffningsvärde | Verkligt värde | Summa redovisat värde |
|---|----------------------------|------------------|-----------------------|
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. | - | 1 021 882 | 1 021 882 |
| Utlåning till kreditinstitut | 563 929 | - | 563 929 |
| Utlåning till allmänheten | 6 844 342 | - | 6 844 342 |
| Derivatinstrument | - | 7 048 | 7 048 |
| Aktier och andelar | - | 6 203 | 6 203 |
| Övriga tillgångar | 559 438 | 2 316 | 561 754 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 7 967 709 | 1 037 450 | 9 005 159 |
| Inlåning från allmänheten | 7 870 142 | - | 7 870 142 |
| Derivatinstrument | - | 6 | 6 |
| Leasingskuld | 25 724 | - | 25 724 |
| Övriga skulder | 443 003 | - | 443 003 |
| SUMMA SKULDER | 8 338 870 | 6 | 8 338 875 |

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.

| 2024-09-30 | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa |
|---|------------------|--------------|----------|------------------|
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. | 1 371 708 | - | - | 1 371 708 |
| Derivatinstrument | - | 1 449 | - | 1 449 |
| Aktier och andelar | 8 369 | - | - | 8 369 |
| Övriga tillgångar | 2 310 | - | - | 2 310 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 1 382 387 | 1 449 | - | 1 383 836 |
| Derivatinstrument | - | 3 105 | - | 3 105 |
| SUMMA SKULDER | - | 3 105 | - | 3 105 |

Noter (forts.)

| 2023-12-31 | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa |
|---|----------------|----------------|----------|------------------|
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. | 474 635 | 945 922 | - | 1 420 556 |
| 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 |

| 2023-09-30 | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa |
|---|----------------|----------------|----------|------------------|
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. | 126 415 | 895 467 | - | 1 021 882 |
| Derivatinstrument | - | 7 048 | - | 7 048 |
| Aktier och andelar | 6 203 | - | - | 6 203 |
| Övriga tillgångar | 2 316 | - | - | 2 316 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 134 934 | 902 515 | - | 1 037 450 |
| Derivatinstrument | - | 6 | - | 6 |
| SUMMA SKULDER | - | 6 | - | 6 |

Noter (forts.)

NOT 12. RÖRELSEFÖRVÄRV

Förvärv av Umeå Release Finans AB

Under första kvartalet förvärvade Nordiska 100 % av Umeå Release Finans ABs aktier. Förvärvet 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 300,0 mkr varav 210,8 mkr utgörs av kontant ersättning och 89,2 mkr utgörs av apportemission. Avtalet innehåller ingen villkorad köpeskillning. Förvärvsrelaterade kostnader uppgår till 4,1 mkr som i koncernen redovisats i resultaträkningen.

Release har sedan förvärvstillfället bidragit med intäkter om 133,8 mkr och ett resultat om 27,1 mkr. Om förvärvet däremot skett 1 januari 2024 hade Release bidragit med intäkter på 168,8 mkr och ett resultat på 36,3 mkr.

Det bokförda värdet är detsamma som det verkliga värdet för samtliga tillgångar nedan förutom Utlåning till allmänheten där det bokförda värdet uppgår till 1 607,1 mkr.

Förvärv av Rocker AB

Under det andra kvartalet 2024 fortsatte Nordiska sin tillväxtstrategi genom att 17 juni förvärva 98,8% av aktierna i Rocker AB. Förvärvet av Rocker möjliggör för Nordiska att ta ett teknikkiv där Rocker till viss del kommer vara Nordiskas framtida tekniksatsning.

Köpeskillingen för förvärvet uppgick till 33,5 mkr varav 3,3 mkr utgörs av kontant ersättning och 30,2 mkr utgörs av apportemission. Avtalet innehåller ingen villkorad köpeskillning. Förvärvsrelaterade kostnader uppgår till 2,5 mkr som i koncernen redovisats i resultaträkningen.

Rocker konsolideras från 30 juni 2024 varigenom förvärvet har bidragit till resultatet enbart under det tredje kvartalet 2024, där intäkterna uppgick till 21,2 mkr och resultatet till -1,5 mkr. Om förvärvet däremot skett 1 januari 2024 hade Rocker bidragit med intäkter på 39,6 mkr och ett resultat på -44,4 mkr.

Förvärvat eget kapital utgör 98,8 % av totalt eget kapital vid förvärvstidpunkten. Full goodwill-metod har tillämpats vid beräkning av innehav utan bestämmande inflytande som vid förvärvstidpunkten uppgick till 407 tkr. I direkt anslutning till förvärvet av 98,8 % av aktierna i Rocker och som en del i transaktionen har Rocker genomfört en nyemission som tecknats av Nordiska i sin helhet. Likviden från nyemissionen har finansierat förvärvet av en lånestock som legat hos en tredje parts bank vilken numera finansieras via egen balansräkning i Rocker. Efter genomförd nyemission kontrollerar Nordiska 99,9 % av aktierna i Rocker. Återstående minoritet har erbjudits att försälja sina aktier i Rocker på identiska villkor som Nordiska erbjudit övriga aktieägare.

Under det tredje kvartalet har ytterligare aktier förvärvats av minoriteten och vid periodens utgång kontrollerar Nordiska 99,96 % av aktierna.

I beräkningen i nedanstående tabell om förvärvade nettotillgångar har reserveringar för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 för ovan beskrivet portföljförvärv inkluderats varför utlåning till allmänheten momentant vid förvärvsögonblicket uppgår till ett negativt belopp vilket justerats i den efterföljande nyemissionen jämte portföljförvärvet.

Noter (forts.)

| Information om förvärvade nettotillgångar (tkr) | Umeå Release Finans AB | Rocker AB | Summa |
|---|------------------------|-----------|------------|
| Utlåning till allmänheten | 1 754 091 | -6 092 | 1 747 999 |
| Utlåning till kreditinstitut | 21 509 | 41 563 | 63 072 |
| Immateriella tillgångar | 22 353 | 20 654 | 43 007 |
| Materiella tillgångar | 2 615 | 88 | 2 703 |
| Övriga tillgångar | 25 839 | 40 209 | 66 048 |
| Skulder till kreditinstitut | 10 510 | - | 10 510 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | -1 244 918 | 7 120 | -1 237 798 |
| Övriga skulder | -150 862 | -73 530 | -224 392 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | -10 013 | -8 118 | -18 131 |
| Efterställt lån | -150 000 | - | -150 000 |
| Verkligt värde nettotillgångar | 281 125 | 21 894 | 303 019 |
| Förvärvspris | 300 000 | 33 541 | 333 541 |
| Goodwill* | 18 875 | 11 647 | 30 522 |
| Innehav utan bestämmande inflytande | - | -407 | -407 |

*Den goodwill som uppstår förväntas inte vara skattemässigt avdragsgill.

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 tredje 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