

nordiska.



BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

JANUARI - DECEMBER 2024

Bokslutskommuniké

FJÄRDE KVARTALET 2024

(Jämfört med fjärde kvartalet 2023)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 9 154,9 mkr (7 346,0)
- Rörelseintäkterna uppgick till 118,6 mkr (76,1)
- K/I-talet uppgick till 67,1 % (52,5)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 39,0 mkr (36,2)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,5 % (0,2)
- Rörelseresultatet uppgick till 29,2 mkr (34,4)
- Periodens resultat uppgick till 28,7 mkr (29,8)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,4 % (13,3) och den totala kapitalrelationen uppgick till 18,8 % (16,2).

JANUARI - DECEMBER 2024

(Jämfört med januari - december 2023)

- Utlåning till allmänheten uppgick till 9 154,9 mkr (7 346,0)
- Rörelseintäkterna uppgick till 445,6 mkr (298,0)
- K/I-talet uppgick till 58,8 % (50,7)
- Resultat före kreditförluster uppgick till 183,7 mkr (147,0)
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,3 % (0,1)
- Rörelseresultatet uppgick till 159,3 mkr (143,9)
- Periodens resultat uppgick till 129,9 mkr (115,3)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,4 % (13,3) och den totala kapitalrelationen uppgick till 18,8 % (16,2).

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER KVARTALET

- Nordiska offentliggjorde under det fjärde kvartalet att dotterbolaget Rocker AB (publ) ingått avtal med Svenska Handelsbanken AB (publ) samt Ecster AB om att förvärva konsumentkreditportföljer i Finland där den totala köpeskillingen uppgår till cirka 120 miljoner euro. Den ekonomiska nyttan och risken av portföljerna tillfaller Bolaget från och med 1 januari 2025. Transaktionen förväntas stänga under första halvåret av 2025 villkorat av regulatoriskt godkännande.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER KVARTALET UTGÅNG

- Nordiska har under det första kvartalet 2025 erhållit regulatoriskt godkännande avseende förvärv av konsumentkreditportföljer i Finland.

SAMMANFATTNING KVARTALET

	Enhet	KV4 2024	KV3 2024	KV4 2023	JAN-DEC 2024	JAN-DEC 2023
Räntenetto	tkr	88 174	88 170	59 789	322 463	242 375
Rörelseintäkter	tkr	118 586	130 100	76 135	445 575	297 975
Rörelseresultat	tkr	29 180	49 456	34 398	159 273	143 909
Periodens resultat	tkr	28 708	38 905	29 827	129 887	115 304
Räntenettomarginal	%	3,9	3,8	3,4	3,9	3,6
Kreditförlustnivå	%	0,5	0,5	0,2	0,3	0,1
K/I-tal	%	67,1	53,4	52,5	58,8	50,7
Avkastning på eget kapital*	%	12,3	17,2	17,1	15,7	17,4
Kärnprimärkapitalrelation	%	13,4	13,6	13,3	13,4	13,3
Primärkapitalrelation	%	15,1	15,4	15,5	15,1	15,5
Total kapitalrelation	%	18,8	19,2	16,2	18,8	16,2
Likviditetstäckningskvot (LCR)	%	1 672,1	1 354,9	692,7	1 672,1	692,7
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	%	141,0	135,1	139,5	141,0	139,5
Bruttosoliditetskvot	%	7,2	8,0	7,1	7,2	7,1

*) Nyckeltalen har omräknats efter rättning av fel hänförligt till tidigare år. För mer information se not 1.

VD har ordet

Årets sista kvartal var lika intensivt som de tre föregående. En bit in i kvartalet beviljades Nordiska banktillstånd efter en väldigt kort handläggningstid hos Finansinspektionen. Till skillnad från många andra var det en ansökan som vi skrev själva, utan hjälp utifrån, vilket verkligen visar på vilken kompetens Nordiska besitter. Detta har varit ett av Nordiskas kännetecken att verkligen förstå och kunna den verksamhet vi bedriver. Den kunskapen hjälper oss varje dag för att vidareutveckla verksamheten. Banktillståndet gör också att vi kommer kunna effektivisera den juridiska strukturen och flytta över tillgångar från Rocker in i Nordiska under 2025.

Precis före julafton annonserade vi att Rocker genomför portföljförvärv bestående av konsumentkrediter från Handelsbanken i Finland. Med detta blir Rocker ett betydande affärsområde inom konsumentutlåning och nästan lika stort som vår leasingverksamhet i Release. Därutöver innebär det att verksamhet utanför Partneraffären nu överstiger 50 % av vår utlåning och att vi då lyckats sprida riskerna väl på affärssidan. Förvärvet kräver regulatoriskt godkännande, vilket i skrivande stund redan erhållits, men också att vi migrerar över portföljen till vår plattform. Vi tror att dessa kunder är en bra start att bygga vidare på i, en för Rocker, ny marknad. Nordiska har funnits i Finland sedan ett antal år varför processer, infrastruktur och kompetens redan finns på plats på den finska marknaden men på kort tid har vi tagit fram en ny specifik app att tillhandahålla och förstärka erbjudandet för de finska kunderna vi snart välkomnar ombord. Tillsammans med säljarna har vi planerat att tillträda portföljen under inledningen av det andra kvartalet.

Leasingverksamheten i Release utvecklas enligt plan och bygger för framtiden med de stora tillskotten i organisationen vi haft under hösten. Leasingbranschen har inte utvecklats särskilt mycket de senaste decennierna och vi tror att vi kan vara med och utveckla den. För det krävs

lite innovativt tänkande, beslutsamhet och investeringar i verksamheten. I förra rapporten berättade jag om Nordiska Embedded. Extra roligt är att vi även i Release under kvartalet kunnat få vår första Embedded-kund, där en större partner vill leverera tjänster, med leasing som bas, i eget varumärke, men på vår tekniska plattform.

Tillväxten under kvartalet drivs fortfarande av säkerställd fastighetsutlåning inom Företagsaffären. För att ta vara på de möjligheter vi ser i marknaden har vi under kvartalet rekryterat ytterligare personer för 2025 inom Företagsaffären. Utöver Rockers förvärv ovan kommer Företagsaffären vara den drivande affären för vår tillväxt under 2025 eftersom vi bedömer att morgondagens kunder kommer se lite annorlunda ut. Det kommer krävas mer av oss som leverantör vilket var en av anledningarna till förvärvet av Rocker men också vår allt ökande investering i vår plattform. Dessa investeringar, i plattformen och underliggande processer, kommer vi intensifiera ytterligare under 2025 för att förstärka det försprång vi redan har och säkerställa att vi kan erbjuda det som morgondagens kunder önskar. Min bedömning är att den tekniska utvecklingen nu går så fort att vi kommer se en helt annan hastighet i produktutvecklingen framöver och då vill vi säkerställa att Nordiska leder den utvecklingen för att inte tappa konkurrenskraft. Något som kan vara kostsamt i stora teknikskiften.

Som jag skrev förra kvartalet har marknadsröntorna pressat våra intäkter under kvartalet. Därtill höll vi extra likviditet för att ha möjlighet att genomföra portföljförvärv ovan. Att hålla för mycket likviditet i en sådan situation är rätt kostsamt, vilket också syns på resultatet för detta kvartal. Det ska dock beaktas att den ekonomiska nyttan för portföljen, förutsatt att tillträde sker, är Rockers från och med 1 januari 2025 varför det har en positiv resultatpåverkande effekt redan under tiden fram till tillträde.

Februari 2025

Mikael Gellbäck

VD Bankaktiebolaget Nordiska (publ)

Information om verksamheten

Bakgrund

Bankaktiebolaget Nordiska (publ) med organisationsnummer 556760-6032, tidigare Nordiska Kreditmarknadsaktiebolaget (publ) har i januari 2025 bytt namn. Bolaget har tillstånd av Finansinspektionen att bedriva bankrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Verksamheten bedrivs genom moderbolaget och dotterbolag i Sverige samt 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

Bankaktiebolaget Nordiska (publ) är moderbolag till Nordiska Financial Technology AB, Umeå Release Finans AB, Rocker AB (publ), NFT Ukraine LLC, NNAV Holding 1 AB och Nordiska Financial Partner Norway AS. Konsoliderad situation omfattar förutom Nordiska även dotterbolagen Umeå Release Finans AB, Rocker AB (publ), NNAV Holding 1 AB och Nordiska Financial Partner Norway AS.

Rörelsesegment

Nordiska är verksam 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 blancolån, 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 betalningsinstitut som erbjuder konsumentlån genom sin app och hemsida. De tillhandahåller betalkort och har även en checkout-lösning för att underlätta säkra betalningar mellan köpare och säljare.

KONCERNENS UTVECKLING

Fjärde kvartalet 2024 (jämfört med fjärde kvartalet 2023)

Rörelseintäkter

Rörelseintäkterna uppgick till 118,6 mkr (76,1). Räntenettot uppgick till 88,2 mkr (59,8), motsvarande en räntenettomarginal om 3,9 % (3,4). Ökningen kommer främst från ökade utlåningsvolymerna från rörelseförvärv. Samtidigt har räntenettot ökat till följd av lägre finansieringskostnader. Provisionsnettot har ökat till följd av årets två förvärv och uppgick till 20,7 mkr (3,3).

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna för kvartalet uppgick till -79,6 mkr (-40,0) och allmänna administrationskostnader till -72,2 mkr (-36,9). Förändringen är hänförlig till rörelseförvärven och kan även förklaras av ökade personalkostnader, konsultarvoden samt IT-utveckling. K/I-talet uppgick till 67,1 % (52,5) under det fjärde kvartalet 2024.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 6,8 mkr (11,2). Resultatminskningen är främst driven av negativa valutakurseffekter under det fjärde kvartalet.

Kreditförluster

Kreditförluster under fjärde kvartalet har ökat vid jämförelse mot föregående år och uppgick till -11,1 mkr (-4,0). 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 9 154,9 mkr (7 346,0), en ökning med 24,6 % jämfört med föregående år. Tillväxten har huvudsakligen kommit från rörelseförvärv.

Inlåning från allmänheten har ökat och uppgick vid periodens slut till 10 932,6 mkr (8 972,0). Ökningen från samma period föregående år syftade främst till att finansiera årets genomförda förvärv av Umeå Release Finans AB samt Rocker AB (publ) och deras respektive verksamhet samt de under december månad kommunicerade portföljförvärven i Finland.

Information om verksamheten (forts.)

Likviditet och finansiella placeringar

Nordiskas likviditet uppgick till 3 272,7 mkr (2 760,5) per den 31 december 2024. Ökningen beror främst på ökad inlåning för finansiering av de portföljförvärv som kommunicerades i slutet av kvartalet. Nordiskas överskottslikviditet är i huvudsak placerad i statspapper denominerade i SEK och EUR, samt på konton hos nordiska storbanker.

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

Per den 31 december 2024 uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 13,4 % (13,3) primärkapitalrelationen till 15,1 % (15,5) och den totala kapitalrelationen till 18,8 % (16,2). Den högre totala kapitalrelationen är främst en följd av den Tier 2-obligation som emitterades under början av 2024.

Kapitalkraven uppgick, vid samma tidpunkt, till ett kärnprimärkapitalkrav om 9,7 % (9,8), ett primärkapitalkrav om 11,5 % (11,6) och ett totalt kapitalkrav om 13,8 % (14,0).

Moderbolaget

Under det fjärde kvartalet 2024 uppgick rörelsens intäkter i moderbolaget till 135,6 mkr (142,6). Den främsta förklaringen till minskningen är negativa valutakurseffekter. 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 18,7 mkr (23,0) som påverkas av lämnat koncernbidrag om 9,2 mkr (6,5).

Information om kapitalbas och kapitalkrav

För fastställande av moderbolagets och den konsoliderade situationens 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.

Övrig information

Som Finansinspektionen meddelat i november 2023 har FI undersökt ett flertal så kallade neobanker, varav Rocker AB (publ) är ett av de institut som undersökts. Det avser huruvida Bolaget följer penningtvättsregelverket för perioden den 17 januari–31 oktober 2023. Undersökningen var känd för Nordiska vid förvärvet av Bolaget och pågår alltjämt. Nordiska kan i dagsläget inte bedöma eventuella kostnader eller implikationer med anledning av undersökningen och har inte gjort några reserveringar vid räkenskapsårets utgång för detta ändamål.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Nordiska är exponerat för kreditrisker och övriga finansiella risker som marknadsrisk samt likviditetsrisk. Vidare är Nordiska även exponerat för operationella risker såsom IT-risker, processrisker och externa risker, regelefterlevnadsrisker, risk för att utsättas för finansiell brottslighet samt affärsrisker. Information om riskhantering lämnas i Nordiskas årsredovisning på www.nordiska.com.

Årsstämma

Årsstämman kommer att hållas den 3 juni 2025. Styrelsen föreslår att utdelning lämnas till preferensaktieägare med 3,2 mkr och ingen utdelning lämnas till stamaktieägare för räkenskapsåret 2024.

Finansiella rapporter, koncern

Resultaträkning (tkr)

	Not	KV4 2024	KV3 2024	KV4 2023	JAN-DEC 2024	JAN-DEC 2023
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden*		187 261	192 784	135 166	736 910	486 674
Räntekostnader		-99 087	-104 614	-75 376	-414 447	-244 299
RÄNTENETTO	6	88 174	88 170	59 789	322 463	242 375
Provisionsintäkter*		26 695	27 352	4 013	80 813	16 359
Provisionskostnader		-6 016	-6 674	-757	-20 784	-2 936
PROVISIONSNETTO	7	20 678	20 678	3 256	60 029	13 423
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	6 833	18 033	11 207	49 993	35 566
Övriga rörelseintäkter		2 900	3 218	1 883	13 090	6 611
RÖRELSENS INTÄKTER		118 586	130 100	76 135	445 575	297 975
Allmänna administrationskostnader*		-72 169	-62 352	-36 907	-237 304	-138 589
Avskrivningar		-7 104	-6 972	-3 050	-23 565	-10 603
Övriga rörelsekostnader		-314	-155	-	-982	-1 777
RÖRELSENS KOSTNADER		-79 586	-69 480	-39 956	-261 851	-150 969
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		39 000	60 619	36 179	183 724	147 006
Kreditförluster, netto	9	-11 103	-11 163	-4 060	-25 734	-5 376
Andelar i intresseföretags resultat		1 283	-	2 279	1 283	2 279
RÖRELSERESULTAT		29 180	49 456	34 398	159 273	143 909
Skatt på periodens resultat		-472	-10 550	-4 570	-29 386	-28 605
PERIODENS RESULTAT		28 708	38 905	29 827	129 887	115 304
Resultat hänförligt till:						
Moderbolagets aktieägare		28 708	38 906	29 827	129 887	115 304
Innehav utan bestämmande inflytande		0	-1	-	0	-
Summa		28 708	38 905	29 827	129 887	115 304

*) Räntenettet och provisionsnettot har påverkats negativt av kostnader för intäktsdelning med partners inom leasingaffären som tidigare under året klassificerats som allmänna administrationskostnader.

Finansiella rapporter, koncern (forts.)

Rapport över totalresultat (tkr)

	KV4 2024	KV3 2024	KV4 2023	JAN-DEC 2024	JAN-DEC 2023
Periodens resultat	28 708	38 905	29 827	129 887	115 304
Övrigt totalresultat					
Omräkning av utländsk verksamhet	624	-2 891	-2 228	-1 306	-8 070
Övrigt totalresultat efter skatt	624	-2 891	-2 228	-1 306	-8 070
Periodens totalresultat	29 332	36 014	27 599	128 581	107 234
<i>Totalresultat hänförligt till:</i>					
Moderbolagets aktieägare	29 332	36 015	27 599	128 581	107 234
Innehav utan bestämmande inflytande	0	-1	-	0	-
Summa	29 332	36 014	27 599	128 581	107 234

Finansiella rapporter, koncern (forts.)

Balansräkning (tkr)

	Not	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m		1 807 498	1 420 556
Utlåning till kreditinstitut*		1 446 040	512 515
Utlåning till allmänheten	10	9 154 858	7 346 038
Derivatinstrument		1 133	4 109
Aktier och andelar		10 086	6 449
Andelar i intresseföretag		11 963	10 679
Immateriella anläggningstillgångar		92 635	19 648
Nyttjanderättstillgångar		31 485	24 032
Materiella anläggningstillgångar		5 860	3 349
Övriga tillgångar		108 142	794 226
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		27 770	19 819
SUMMA TILLGÅNGAR		12 697 469	10 161 421
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Inlåning från allmänheten		10 932 626	8 972 076
Derivatinstrument		3 240	1 658
Övriga skulder		494 677	368 608
Leasingskuld		31 071	23 329
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		109 221	86 098
Efterställda skulder		180 592	-
SUMMA SKULDER		11 751 426	9 451 769
Aktiekapital		56 307	50 203
Övrigt tillskjutet kapital		339 195	228 765
Primärkapitalinstrument		98 969	94 044
Balanserat resultat*		321 674	221 336
Årets resultat		129 887	115 304
Summa eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare		946 033	709 652
Innehav utan bestämmande inflytande	12	10	-
SUMMA EGET KAPITAL		946 043	709 652
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		12 697 469	10 161 421

*) Har omräknats i samband med rättelse av fel hänförligt till tidigare år. För mer information se Not 1.

Finansiella rapporter, koncern (forts.)

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag (tkr)

	2024-12-31			2023-12-31		
	Moderbolas aktieägare	Innehav utan bestämmande inflytande	Summa eget kapital	Moderbolas aktieägare	Innehav utan bestämmande inflytande	Summa eget kapital
Ingående eget kapital*	709 652	-	709 652	617 061	-	617 061
Periodens totalresultat	128 581	0	128 581	107 234	-	107 234
Primärkapitalinstrument	4 925	-	4 925	-	-	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-12 794	-	-12 794	-11 765	-	-11 765
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	398	-398	-	-	-	-
Utdelning till preferensaktieägare	-3 200	-	-3 200	-3 200	-	-3 200
Utgående eget kapital	946 033	10	946 043	709 652	-	709 652

*) Har omräknats i samband med rättelse av fel hänförligt till tidigare år. För mer information se Not 1.

Rapport över kassaflöden i sammandrag (tkr)

	2024-01-01- 2024-12-31	2023-01-01- 2023-12-31
Likvida medel vid periodens början*	2 760 456	2 380 463
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 925 076	403 409
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-176 911	-10 236
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 233 974	-9 622
Periodens kassaflöde	514 190	383 551
Omräkningsdifferens likvida medel	-2 001	-3 558
Likvida medel vid periodens slut	3 272 645	2 760 456

*) Har omräknats i samband med rättelse av fel hänförligt till tidigare år. För mer information se Not 1.

Finansiella rapporter, moderbolag

Resultaträkning (tkr)

	KV4 2024	KV3 2024	KV4 2023	JAN-DEC 2024	JAN-DEC 2023
Ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden	146 455	147 906	118 155	592 879	425 292
Leasingintäkter	79 194	81 899	82 931	321 032	306 228
Räntekostnader	-98 182	-103 749	-74 494	-407 676	-242 748
RÄNTENETTO	127 467	126 055	126 592	506 235	488 772
Provisionsintäkter	3 279	4 040	4 013	14 475	16 359
Provisionskostnader	-1 086	-1 333	-757	-4 637	-2 936
PROVISIONSNETTO	2 193	2 707	3 256	9 838	13 423
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5 213	17 151	11 230	47 499	34 886
Övriga rörelseintäkter	722	456	1 514	3 491	3 486
RÖRELSENS INTÄKTER	135 595	146 369	142 593	567 063	540 567
Allmänna administrationskostnader	-40 932	-35 586	-35 909	-149 524	-132 353
Avskrivningar	-65 241	-66 467	-66 632	-260 286	-251 084
Övriga rörelsekostnader	-34	-20	-32	-132	-110
RÖRELSENS KOSTNADER	-106 206	-102 072	-102 573	-409 942	-383 546
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	29 388	44 297	40 021	157 122	157 021
Kreditförluster, netto	-1 308	-2 335	-5 941	-4 663	-6 697
RÖRELSERESULTAT	28 081	41 962	34 080	152 459	150 324
Koncernbidrag	-9 150	-	-6 450	-9 150	-6 450
Skatt på periodens resultat	-226	-8 644	-4 662	-25 848	-28 609
PERIODENS RESULTAT	18 705	33 318	22 968	117 461	115 264

Rapport över totalresultat (tkr)

	KV4 2024	KV3 2024	KV4 2023	JAN-DEC 2024	JAN-DEC 2023
Periodens resultat	18 705	33 318	22 968	117 461	115 264
Periodens totalresultat	18 705	33 318	22 968	117 461	115 264

Finansiella rapporter, moderbolag (forts.)

Balansräkning (tkr)

	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR		
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m	1 807 498	1 420 556
Utlåning till kreditinstitut*	1 291 382	478 595
Utlåning till allmänheten	7 842 120	6 513 546
Derivatinstrument	764	3 395
Aktier och andelar	593	353
Andelar i intresseföretag	5 480	5 480
Aktier i dotterbolag	684 266	6 275
Immateriella anläggningstillgångar	17 567	9 891
Materiella anläggningstillgångar	727 498	811 735
Övriga tillgångar	83 309	844 760
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18 826	31 550
SUMMA TILLGÅNGAR	12 479 302	10 126 136
SKULDER		
Inlåning från allmänheten	10 989 331	9 004 947
Derivatinstrument	3 060	503
Övriga skulder	297 614	341 882
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	87 506	82 878
Efterställda skulder	180 592	-
SUMMA SKULDER	11 558 103	9 430 210
EGET KAPITAL		
Aktiekapital	56 307	50 203
Fond för utvecklingsutgifter	17 567	9 891
Summa bundet eget kapital	73 875	60 094
Överkursfond	260 995	150 565
Primärkapitalinstrument	98 969	94 044
Balanserat resultat*	369 900	275 960
Årets resultat	117 461	115 264
Summa fritt eget kapital	847 325	635 833
SUMMA EGET KAPITAL	921 199	695 927
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	12 479 302	10 126 136

*) Har omräknats i samband med rättelse av fel hänförligt till tidigare år. För mer information se Not 1.

Finansiella rapporter, moderbolag (forts.)

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag (tkr)

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående eget kapital*	695 927	595 305
Årets totalresultat	117 461	115 264
Fond för utvecklingsutgifter	-	-
Primärkapitalinstrument	4 925	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument	-12 794	-11 765
Nyemission	116 535	322
Optionsprogram	2 346	-
Utdelning till preferensaktieägare	-3 200	-3 200
Utgående eget kapital	921 199	695 927

*) Har omräknats i samband med rättelse av fel hänförligt till tidigare år. För mer information se Not 1.

Rapport över kassaflöden i sammandrag (tkr)

	2024-12-31	2023-12-31
Likvida medel vid periodens början*	2 724 182	2 355 677
Kassaflöde från den löpande verksamheten	783 389	409 563
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-565 465	-13 180
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	173 577	-27 878
Periodens kassaflöde	391 500	368 505
Likvida medel vid periodens slut	3 115 682	2 724 182

*) Har omräknats i samband med rättelse av fel hänförligt till tidigare år. För mer information se Not 1.

Noter till de finansiella rapporterna

NOT 1. REDOVISNINGSPRINCIPER – ÖVERENSSTÄMMELSE MED NORMGIVNING OCH LAG

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

Tillämpade redovisningsprinciper i kvartalsrapporten överensstämmer med de redovisningsprinciper som tillämpades vid upprättande av koncern- och årsredovisning för 2023 vilken upprättades i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) såsom de är antagna av EU och tolkningar av dessa. Koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper samt beräkningar och rapportering har

i allt väsentligt varit oförändrade jämfört med årsredovisningen 2023.

Rättelse av tidigare fel

Under fjärde kvartalet 2024 har rättelser av tidigare fel gjorts i koncernen och moderbolaget som är hänförligt till 2021 och 2022. Moderbolaget har felaktigt klassificerat 10,6 mkr som valutavinster i resultaträkningen istället för en förändring över balansräkningen. Korrigeringen påverkar 2021 och 2022 års nettoresultat av finansiella transaktioner med -0,6 mkr respektive -10,0 mkr motsvarande 0,1 respektive 2,1 mkr i skatt. Effekten av detta är att eget kapitals ingående balans justeras med -10,6 mkr och 2,2 mkr i skatt justeras mot skattekostnaden för det aktuella räkenskapsåret. Rättningen har tillämpats retroaktivt i enlighet med IAS 8 och påverkat de finansiella rapporterna för aktuell period, föregående period och ackumulerat per ingången av jämförelseperioden då tillgångar och eget kapital föregående år räknats om.

Noter (forts.)

NOT 2. KAPITALTÄCKNING

Informationen om kapitaltäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt 8 kap. 4 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, 8 kap. 1 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, förordning (EU) nr 575/2013. Dokumentet innehåller även information som ska lämnas enligt 5 kap. 2 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Kapitalbas

Nordiskas kapitalbas består av eget kapital hänförligt till aktieägarna samt emitterade obligationer. Aktieägarnas egna kapital efter regulatoriska justeringar utgör kärnprimärkapital. Emmitterade obligationer utgör ytterligare primärkapital eller supplementärkapital. Obligationerna är

efterställda Nordiskas övriga fordringsägare och obligationer som utgör ytterligare primärkapital kan under vissa förutsättningar omvandlas till aktiekapital. Finansinspektionen lämnat Nordiska tillstånd att inkludera upparbetat resultat i kärnprimärkapitalet.

Kapitalkrav

Det regulatoriska kapitalkravet i pelare 1 innebär att den totala kapitalbasen måste uppgå till minst 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Därefter tillkommer ytterligare kapitalkrav för de risker som inte täcks via pelare

1, vilket är exempelvis koncentrationsrisk, kreditspreadrisk och ränterisk. Kapitalkraven för dessa risker täcks via pelare 2. Utöver detta tillkommer buffertkrav för kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet samt en institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert som viktas utifrån geografiska exponeringar.

Internt bedömt kapitalbehov

Utöver minimikravet håller Nordiska kapital för att täcka det totala kapitalbehovet som blivit resultatet av Bolagets årliga interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som utförs inom pelare 2, vilket 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 kapitalbaskravet enligt pelare 1 samt att identifiera andra väsentliga risker som Nordiska exponeras för. Kapitalkravet i pelare 1 är dessutom baserat på fullt ut diversifierade exponeringar. IKLU innehåller också en bedömning av likviditetsbehovet.

Nordiska genomför även på kvartalsbasis beräkningar av riskerna i pelare 2, och utfallet av dessa vägs mot det pelare 2-krav som Finansinspektionen meddelat Nordiska om efter genomförd översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) under början av 2024.

Utöver minimikapitalkravet och buffertkraven har Nordiska internt bedömt kapitalbehovet till 74,9 mkr (77,7). Detta bedöms som en tillfredställande kapital situation med hänsyn till den verksamhet som Nordiska bedriver.

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)	261 194	4,5
Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	42 118	0,7
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	261 194	4,5
Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kärnprimärkapitalnivå	564 505	9,7
Internt bedömt kärnprimärkapitalbehov	564 505	9,7
Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	778 171	13,4
Primärkapital		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	348 259	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)	56 157	1,0
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	261 194	4,5
Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	665 609	11,5
Internt bedömt primärkapitalbehov	665 609	11,5
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	877 139	15,1
Kapitalbas		
Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	464 345	8,0
Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	74 876	1,3
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	261 194	4,5
Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kapitalbasnivå	800 414	13,8
Internt bedömt kapitalbehov	800 414	13,8
Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen	1 091 540	18,8
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet	Belopp (tkr)	Andel av totalt exponeringsmått (%)
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen	365 215	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	60 869	0,5
Total lämplig primärkapitalnivå	426 084	3,5
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	877 139	7,2

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)	200 614	4,5
Särskilt kärnprimärkapitalkrav enligt 2 kap 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	32 098	0,7
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	200 614	4,5
Kärnprimärkapitalbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kärnprimärkapitalnivå	433 327	9,7
Internt bedömt kärnprimärkapitalbehov	433 327	9,7
Kärnprimärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	780 877	17,5
Primärkapital		
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1 b i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	267 486	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)	42 798	1,0
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	200 614	4,5
Primärkapitalbehov enligt pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig primärkapitalnivå	510 897	11,5
Internt bedömt primärkapitalbehov	510 897	11,5
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	879 845	19,7
Kapitalbas		
Kapitalbaskrav enligt artikel 92.1 c i tillsynsförordningen (pelare 1-krav)	356 647	8,0
Särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. 1 § 2 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (pelare 2-krav)	57 064	1,3
Kombinerat buffertkrav enligt 2 kap 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar	200 614	4,5
Kapitalbasbehov enligt Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kapitalbasnivå	614 325	13,8
Internt bedömt kapitalbehov	614 325	13,8
Kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen	1 094 246	24,5
Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet		
	Belopp (tkr)	Andel av totalt exponeringsmått (%)
Primärkapitalkrav enligt artikel 92.1d i tillsynsförordningen	360 481	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	360 481	3,0
Primärkapital enligt del två i tillsynsförordningen	879 845	7,3

Noter (forts.)

NOT 4. NYCKELTAL

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – konsoliderad situation (tkr)

		2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
Tillgänglig kapitalbas						
Kärnprimärkapital	1	778 171	766 122	732 410	676 683	586 967
Primärkapital	2	877 139	865 080	831 379	775 652	681 011
Totalt kapital	3	1 091 540	1 079 424	1 045 583	989 704	714 820
Riskvägt exponeringsbelopp						
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4	5 804 310	5 631 690	5 938 985	5 565 064	4 404 524
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kärnprimärkapitalrelation (%)	5	13,4	13,6	12,3	12,2	13,3
Primärkapitalrelation (%)	6	15,1	15,4	14,0	13,9	15,5
Total kapitalrelation (%)	7	18,8	19,2	17,6	17,8	16,2
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	1,3	0,0
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 7b	0,7	0,7	0,7	0,7	0,0
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 7c	1,0	1,0	1,0	1,0	0,0
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 7d	9,3	9,3	9,3	9,3	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	-	-	-	-	-
Institutspecifikt kontracyklisk kapitalbuffert (%)	9	2,0	2,0	1,9	1,8	1,8
Systemriskbuffert (%)	EU 9a	-	-	-	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	10	-	-	-	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (%)	EU 10a	-	-	-	-	-
Kombinerat buffertkrav (%)	11	4,5	4,5	4,4	4,3	4,3
Samlade kapitalkrav (%)	EU 11a	13,8	13,8	13,7	13,6	12,3
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	12	8,2	8,4	7,1	6,9	8,8
Bruttosoliditetsgrad						
Totalt exponeringsmått	13	12 173 839	10 804 433	11 016 556	11 195 743	9 605 601
Bruttosoliditetsgrad (%)	14	7,2	8,0	7,5	6,9	7,1

Noter (forts.)

		2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
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	-	-	-	-	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 14b	-	-	-	-	-
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 14c	-	-	-	-	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 14d	-	-	-	-	-
Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	EU 14e	-	-	-	-	-
Samlat bruttosoliditetskrav (%)	EU 14f	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot						
Totala högljvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	15	1 809 643	1 371 282	1 463 502	1 311 941	1 422 709
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	EU 16a	432 905	404 845	897 312	910 757	821 592
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	EU 16b	1 608 017	808 357	737 096	991 947	1 026 248
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	16	108 226	101 211	224 328	227 689	205 398
Likviditetstäckningskvot (%)	17	1 672,1	1 354,9	652,4	576,2	692,7
Stabil nettofinansieringskvot						
Total tillgänglig stabil finansiering	18	11 526 987	10 273 819	9 934 840	10 025 326	8 780 319
Totalt behov av stabil finansiering	19	8 175 560	7 604 758	7 571 676	7 757 542	6 292 319
Stabil nettofinansieringskvot (%)	20	141,0	135,1	131,2	129,2	139,5

Noter (forts.)

Kapitaltäckning och likviditetstäckning – moderbolag (tkr)

		2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
Tillgänglig kapitalbas						
Kärnprimärkapital	1	780 877	779 946	750 281	686 502	573 390
Primärkapital	2	879 845	878 915	849 250	785 471	667 434
Totalt kapital	3	1 094 246	1 093 259	1 063 454	999 524	701 243
Riskvägt exponeringsbelopp						
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4	4 458 093	4 176 673	4 706 025	5 841 276	4 326 188
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kärnprimärkapitalrelation (%)	5	17,5	18,7	15,9	11,8	13,3
Primärkapitalrelation (%)	6	19,7	21,0	18,0	13,4	15,4
Total kapitalrelation (%)	7	24,5	26,2	22,6	17,1	16,2
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	1,3	0,0
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 7b	0,7	0,7	0,7	0,7	0,0
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 7c	1,0	1,0	1,0	1,0	0,0
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 7d	9,3	9,3	9,3	9,3	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	-	-	-	-	-
Institutspecifikt kontracyklisk kapitalbuffert (%)	9	2,0	2,0	1,9	1,8	1,7
Systemrisikbuffert (%)	EU 9a	-	-	-	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	10	-	-	-	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (%)	EU 10a	-	-	-	-	-
Kombinerat buffertkrav (%)	11	4,5	4,5	4,4	4,3	4,2
Samlade kapitalkrav (%)	EU 11a	13,8	13,8	13,7	13,6	12,2
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	12	12,3	13,5	10,7	6,5	8,8
Bruttosoliditetsgrad						
Totalt exponeringsmått	13	12 016 030	10 638 729	10 860 243	10 932 240	9 609 124
Bruttosoliditetsgrad (%)	14	7,3	8,3	7,8	7,2	6,9

Noter (forts.)

		2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
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	-	-	-	-	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 14b	-	-	-	-	-
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 14c	-	-	-	-	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	EU 14d	-	-	-	-	-
Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	EU 14e	-	-	-	-	-
Samlat bruttosoliditetskrav (%)	EU 14f	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot						
Totala högljvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	15	1 807 498	1 369 117	1 461 287	1 309 763	1 420 556
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	EU 16a	476 117	430 087	927 127	944 325	850 884
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	EU 16b	1 531 689	676 963	791 575	965 656	995 558
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	16	119 029	107 522	231 782	236 081	212 721
Likviditetstäckningskvot (%)	17	1 518,5	1273,3	630,5	554,8	667,8
Stabil nettofinansieringskvot						
Total tillgänglig stabil finansiering	18	11 513 042	10 266 084	9 923 913	10 039 725	8 818 575
Totalt behov av stabil finansiering	19	7 743 993	7 141 905	7 079 994	7 067 236	6 247 173
Stabil nettofinansieringskvot (%)	20	148,7	143,7	140,2	142,1	141,2

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.

	KV4 2024				
	Partneraffären	Företagsaffären	Release	Rocker	Summa
Rörelseintäkter	48 460	23 245	29 694	17 187	118 586
Rörelseresultat	11 990	11 536	5 287	368	29 180
Utlåning till allmänheten	4 945 718	1 985 519	1 766 116	457 505	9 154 858

	KV3 2024				
	Partneraffären	Företagsaffären	Release	Rocker	Summa
Rörelseintäkter	60 204	18 188	31 969	19 739	130 100
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

	KV4 2023				
	Partneraffären	Företagsaffären	Release	Rocker	Summa
Rörelseintäkter	60 032	16 103	-	-	76 135
Rörelseresultat	26 069	8 329	-	-	34 398
Utlåning till allmänheten	5 867 908	1 478 130	-	-	7 346 038

	JAN-DEC 2024				
	Partneraffären	Företagsaffären	Release	Rocker	Summa
Rörelseintäkter	224 672	80 188	103 789	36 926	445 575
Rörelseresultat	90 015	38 575	33 317	-2 635	159 273
Utlåning till allmänheten	4 945 718	1 985 519	1 766 116	457 505	9 154 858

	JAN-DEC 2023				
	Partneraffären	Företagsaffären	Release	Rocker	Summa
Rörelseintäkter	229 358	68 618	-	-	297 975
Rörelseresultat	105 206	38 703	-	-	143 909
Utlåning till allmänheten	5 867 908	1 478 130	-	-	7 346 038

Noter (forts.)

NOT 6. RÄNTENETTO

	KONCERN				
	KV4 2024	KV3 2024	KV4 2023	JAN-DEC 2024	JAN-DEC 2023
RÄNTEINTÄKTER					
Utlåning till kreditinstitut	10 719	5 080	1 062	25 565	2 105
Utlåning till allmänheten	176 542	187 704	134 104	711 345	484 568
Summa ränteintäkter	187 261	192 784	135 166	736 910	486 674
RÄNTEKOSTNADER					
Inlåning från allmänheten	-91 625	-93 605	-73 405	-374 424	-228 135
Kostnad för insättningsgaranti	-1 204	-4 504	-1 043	-14 708	-14 543
Efterställda skulder	-5 375	-5 600	-	-18 483	-
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-3 303	-
Räntekostnad leasingkund (IFRS 16)	-876	-895	-882	-3 461	-1 672
Räntekostnader, övrigt	-8	-9	-46	-69	52
Summa räntekostnader	-99 087	-104 614	-75 376	-414 447	-244 299
RÄNTENETTO	88 174	88 170	59 789	322 463	242 375

NOT 7. PROVISIONSNETTO

	KONCERN				
	KV4 2024	KV3 2024	KV4 2023	JAN-DEC 2024	JAN-DEC 2023
PROVISIONSINTÄKTER					
Fakturaköp	1 361	1 783	1 044	5 413	5 461
Administrationsavgifter	102	111	17	242	60
Förmedlingsavgifter	515	680	75	1 195	435
Limitavgifter Partneraffären	1 852	2 435	2 876	8 946	10 404
Transaktionsavgifter	3 090	2 970	-	6 060	-
Försäkringsavgifter	19 776	19 373	-	58 958	-
Summa provisionsintäkter	26 695	27 352	4 013	80 813	16 359
PROVISIONSKOSTNADER					
Förmedlingskostnader	-1 086	-1 332	-757	-4 637	-2 936
Transaktionsavgifter	-302	-387	-	-689	-
Försäkringsavgifter	-4 628	-4 955	-	-15 458	-
Summa provisionskostnader	-6 016	-6 674	-757	-20 784	-2 936
PROVISIONSNETTO	20 678	20 678	3 256	60 029	13 423

Noter (forts.)

NOT 8. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	KONCERN				
	KV4 2024	KV3 2024	KV4 2023	JAN-DEC 2024	JAN-DEC 2023
Valutakursförändringar	-5 434	1 210	98	-1 018	1 644
Värdeförändringar på aktier och andelar	1 667	1 672	495	3 996	3 127
Ränteintäkter på belåningsbara statskuldförbindelser	10 748	15 081	10 580	47 081	30 938
Övrigt	-147	70	34	-66	-143
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6 833	18 033	11 207	49 993	35 566

NOT 9. KREDITFÖRLUSTER

	KONCERN				
	KV4 2024	KV3 2024	KV4 2023	JAN-DEC 2024	JAN-DEC 2023
Kreditförluster					
Reserveringar Steg 1	-1 699	850	-1 577	159	-544
Reserveringar Steg 2	10 797	-490	-10 057	11 843	-9 643
Reserveringar Steg 3	-10 814	-1 146	10 209	-13 282	11 719
Summa	-1 716	-786	-1 426	-1 280	1 532
Konstaterade kreditförluster	-9 457	-10 413	-2 667	-24 692	-7 499
Återvunna tidigare nedskrivna fordringar	70	36	33	238	592
Summa	-9 387	-10 337	-2 635	-24 454	-6 908
Periodens bokförda kreditförluster, netto	-11 103	-11 163	-4 060	-25 734	-5 376

Noter (forts.)

NOT 10. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	KONCERN	
	2024-12-31	2023-12-31
Företag	6 570 935	5 117 269
Privatpersoner	2 586 160	2 247 925
Offentlig sektor	64 350	-
Summa utlåning till allmänheten, brutto	9 221 445	7 365 194
Steg 1	8 898 517	7 117 870
Steg 2	169 069	203 783
Steg 3	139 681	32 485
- varav fordringar i steg 3 utan kreditrisk*	14 178	11 055
Summa utlåning till allmänheten, brutto	9 221 445	7 365 194
Steg 1	-25 220	-4 610
Steg 2	-2 856	-10 595
Steg 3	-38 511	-3 951
Summa förväntade kreditförluster enligt IFRS 9	-66 587	-19 156
Steg 1	8 873 297	7 113 260
Steg 2	166 213	193 188
Steg 3	101 170	28 534
- varav fordringar i steg 3 utan kreditrisk*	14 178	11 055
Summa utlåning till allmänheten, netto	9 154 858	7 346 038

*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

2024-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	1 807 498	1 807 498
Utlåning till kreditinstitut	1 446 040	-	1 446 040
Utlåning till allmänheten	9 154 858	-	9 154 858
Derivatinstrument	-	1 133	1 133
Aktier och andelar	-	10 086	10 086
Övriga tillgångar	165 105	2 292	167 397
SUMMA TILLGÅNGAR	10 766 003	1 821 009	12 587 012
Inlåning från allmänheten	10 932 626	-	10 932 626
Derivatinstrument	-	3 240	3 240
Leasingskuld	31 071	-	31 071
Övriga skulder	603 898	-	603 898
Efterställda skulder	180 592	-	180 592
SUMMA SKULDER	11 748 187	3 240	11 751 426

2023-12-31	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	1 420 556	1 420 556
Utlåning till kreditinstitut	512 515	-	512 515
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	8 694 338	1 433 406	10 127 744
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.)

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.

2024-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 807 498	-	-	1 807 498
Derivatinstrument	-	1 133	-	1 133
Aktier och andelar	10 086	-	-	10 086
Övriga tillgångar	2 292	-	-	2 292
SUMMA TILLGÅNGAR	1 819 876	1 133	-	1 821 009
Derivatinstrument	-	3 240	-	3 240
SUMMA SKULDER	-	3 240	-	3 240

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

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 216,8 mkr och ett resultat om 36,9 mkr. Om förvärvet däremot skett 1 januari 2024 hade Release bidragit med intäkter på 256,8 mkr och ett resultat på 46,3 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 (publ)

Under det andra kvartalet 2024 fortsatte Nordiska sin tillväxtstrategi genom att 17 juni förvärva 98,8% av aktierna i Rocker AB (publ). Förvärvet av Rocker möjliggör för Nordiska att ta ett teknikkliv 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 och fjärde kvartalet 2024, där intäkterna uppgick till 52,2 mkr och resultatet till -0,6 mkr. Om förvärvet däremot skett 1 januari 2024 hade Rocker bidragit med intäkter på 61,5 mkr och ett resultat på -43,5 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 aktieägare 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 har ägare utan bestämmande inflytande 0,01 % 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 (publ)	Summa
Utlåning till allmänheten	1 754 091	-3 087	1 751 004
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
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10 510	7 120	17 630
Skulder till kreditinstitut	-1 244 918	-	-1 244 918
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	24 899	306 024
Förvärvspris	300 000	33 541	333 541
Goodwill*	18 875	8 642	27 517
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 fjärde kvartalet 2024 har det enbart skett normala affärstransaktioner inom ramarna för Nordiskas verksamhet.

nordiska.

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

Kundtjänst
08 - 23 28 00

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