

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'S 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, konsultarvoden 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 kapitalsituation med hänsyn till den verksamhet som Nordiska bedriver. Kapitalrelationerna övervakas löpande och vid behov granskas resultatet under löpande räkenskapsår av Bolagets externa revisorer för att kunna inräknas i kapitalbasen.

Noter (forts.)

NOT 3. SAMLAD REDOGÖRELSE

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