



Årsregnskap for regnskapsåret 2023

Organisasjonsnr: 975 962 288
Navn/foretaksnavn: DE LAGE LANDEN FINANS NORGE NUF
Forretningsadresse: Lysaker torg 5
1366 LYSAKER

Brønnøysundregistrene
17.08.2025

Brønnøysundregistrene

Postadresse: 8910 Brønnøysund

Telefoner: Opplysningstelefonen 75 00 75 00 Telefaks 75 00 75 05

E-post: firmapost@brreg.no Internett: www.brreg.no

Organisasjonsnummer: 974 760 673



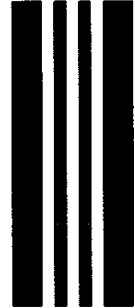
Brønnøysundregistrene - Regnskapsregisteret 2024 200195



VEDLEGG TIL ÅRSREGNSKAP 2023



DE LAGE LANDEN FINANS NORGE Postboks 184 1325 LYSAKER	Organisasjonsnr. 975 962 288	NUF
---	-------------------------------------	-----



Registrerte opplysninger per 24.07.2024	Eventuelle endringer dette regnskapsåret
--	--

Startdato 01.01.2023	Avslutningsdato 31.12.2023	Startdato	Avslutningsdato
-------------------------	-------------------------------	-----------	-----------------

Konsernforhold Foreninger som følger regler for frivillig virksomhet, kan ikke være morselskap	Morselskap NEI	Endret konsernforhold <input type="checkbox"/> Morselskap <input type="checkbox"/> Ikke morselskap
---	--------------------------	---

Kun for aksjeselskap som har meldt fravalg av revisjon	<input type="checkbox"/> Ja
Selskapet har besluttet at årsregnskapet ikke skal revideres	<input type="checkbox"/> Ja
Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern autorisert regnskapsfører	<input type="checkbox"/> Ja
Ekstern autorisert regnskapsfører har i løpet av regnskapsåret bistått ved den løpende regnskapsføringen eller utført andre tjenester for selskapet enn å utarbeide årsregnskapet	<input type="checkbox"/> Ja

Årsregnskapet er satt opp etter reglene for frivillig virksomhet	<input type="checkbox"/> Avkryssning er kun aktuelt for foreninger (FLI) som er registrert i Frivillighetsregisteret
--	--

Hvis enheten ikke følger norsk regnskapslov eller frivillighetsregisterloven, kryss av	<input type="checkbox"/> IFRS selskap	<input type="checkbox"/> IFRS konsern
Hvis enheten velger å avvike fra regnskapsloven § 6-1, kryss av	<input type="checkbox"/> Funksjon selskap	<input type="checkbox"/> Funksjon konsern

Følges regnskapsreglene for små foretak?	<input type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="checkbox"/> Nei
--	-----------------------------	---

Jeg bekrefter at vedlagte årsregnskap er fastsatt av kompetent organ den	Dato
Sted/dato, Underskrift av representant for enheten	

omot vedlegg

VT4

Bare til bruk for Regnskapsregisteret

G NYVE Admr Kregn Ja Nei Aktiv. regn

M Rets Ant.s

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ov.b	årsb	res	bal	e.bal	gj.bal	rev	i-rev	k-res	k-bal	k-n	k-rev	i-k-rev n

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
k-regn	kto	d.k	ik-fv	konsf	ifrs	fr-rev				funk	u.off	brev



BR-1001-11





Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2024 590422

Enheten

Organisasjonsnummer: 975 962 288
Organisasjonsform: Norskreg. utenlandsk foretak
Foretaksnavn: DE LAGE LANDEN FINANS NORGE
Forretningsadresse: Lysaker torg 5
1366 LYSAKER

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av
årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Sandra Pettersson
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 30.05.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023.

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 24.07.2024



Organisasjonsnr: 975 962 288
DE LAGE LANDEN FINANS NORGE

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: SEK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4	563 968 000	240 179 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	5	5 606 383 000	5 328 095 000
Øvrige renteinntekter	8	375 380 000	324 630 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		6 545 731 000	5 892 904 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	4	881 858 000	293 611 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		881 858 000	293 611 000
Netto renteinntekter		5 663 873 000	5 599 293 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6	6 535 000	6 785 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	7	67 437 000	-102 305 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		67 437 000	-102 305 000



Andre driftskostnader	9,10	774 555 000	690 366 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	15	4 660 305 000	4 686 402 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		-4 660 305 000	-4 686 402 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	11	82 814 000	-1 528 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		82 814 000	-1 528 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		220 171 000	128 533 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	12	-107 137 000	47 608 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		-327 308 000	-80 925 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		327 308 000	80 925 000
Andre inntekter og kostnader			
Øvrige andre inntekter og kostnader		-144 233 000	200 982 000
Sum andre inntekter og kostnader		-144 233 000	200 982 000
Totalresultat for regnskapsåret		183 075 000	281 907 000



Organisasjonsnr: 975 962 288
DE LAGE LANDEN FINANS NORGE

BALANSE

Beløp i: SEK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	13	4 404 653 000	4 257 516 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		4 404 653 000	4 257 516 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	14	7 899 409 000	7 195 362 000
Sum utlån og fordringer på kunder		7 899 409 000	7 195 362 000
Rentebærende verdipapirer			
Sum rentebærende verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	24	671 274 000	644 688 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Varige driftsmidler			
Sum varige driftsmidler		0	0
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	12	189 429 000	141 223 000
Andre eiendeler	17,18	1 594 361 000	1 520 612 000
Sum andre eiendeler		1 783 790 000	1 661 835 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	15	14 689 902 000	14 555 446 000
SUM EIENDELER		29 449 028 000	28 314 847 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			

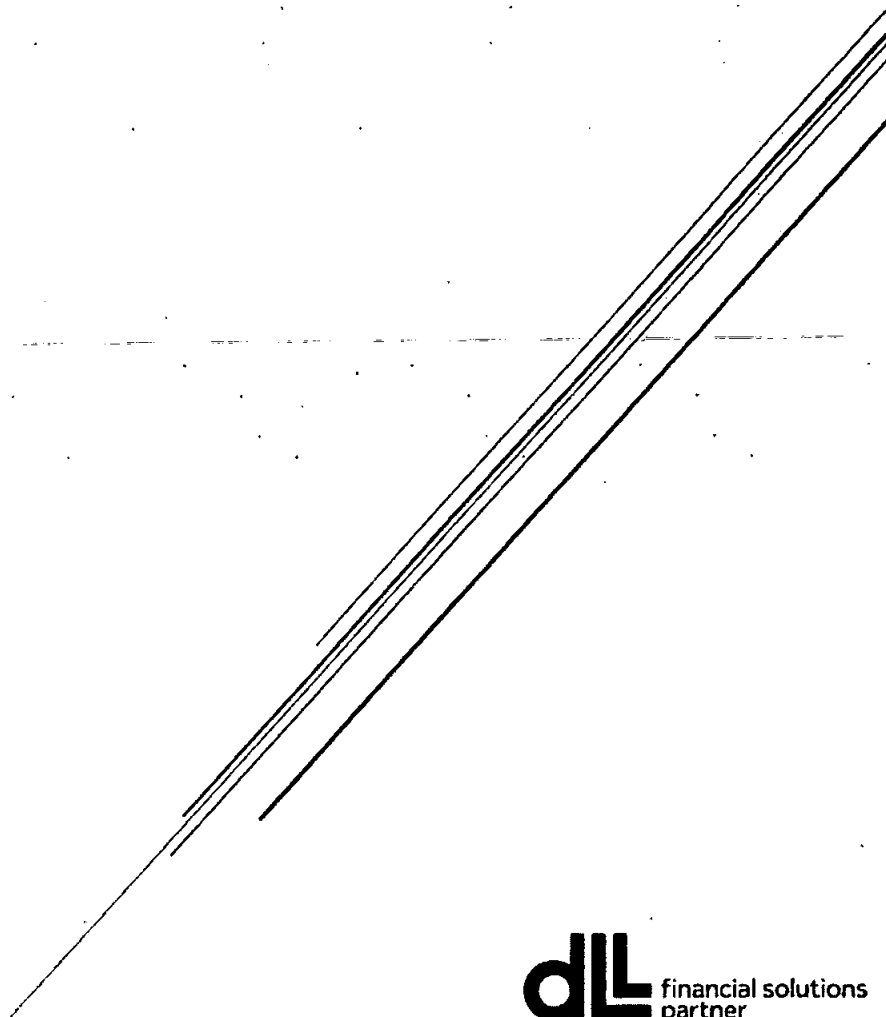


Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	19	23 763 062 000	22 968 994 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		23 763 062 000	22 968 994 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		0	0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	21	452 461 000	618 935 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	23	136 803 000	119 783 000
Andre avsetninger	22	1 953 499 000	1 914 007 000
Sum avsetninger		2 090 302 000	2 033 790 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		26 305 825 000	25 621 719 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/ eierandelskapital		122 000 000	122 000 000
Overkursfond		24 400 000	24 400 000
Sum innskutt egenkapital		146 400 000	146 400 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		2 996 803 000	2 546 729 000
Sum opptjent egenkapital		2 996 803 000	2 546 729 000
Sum egenkapital		3 143 203 000	2 693 129 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		29 449 028 000	28 314 848 000



DE LAGE LANDEN FINANS AB

Årsredovisning 2023



dLL financial solutions
partner



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och VD för De Lage Landen Finans AB, organisationsnummer 556203-0576, får härmed avge årsredovisning för perioden 2023-01-01 – 2023-12-31.

Ägarförhållanden

De Lage Landen Finans AB ("DLL") ägs av DLL International B.V. (17.056.223) som i sin tur ingår i den holländska Rabobank koncernen, där moderbolaget Coöperatieve Rabobank U.A (30.046.259). Årsredovisning för moderbolaget kan beställas av DLL's Stockholmskontor, tfn +46 (0)8 781 06 00.

Verksamhet

DLL är en av de ledande aktörerna på den Nordiska leverantörsleasingmarknaden, som tillsammans med Partners erbjuder kunderna olika typer av finansieringslösningar, såsom leasing, hyra, säljfinansiering, avbetalning och lagerfinansiering. Vår ambition är att vara "Best in class" inom leverantörsleasingmarknaden. Verksamheten bedrivs förutom från huvudkontoret i Stockholm även i Göteborg. Genom filialer i Norge, Danmark och Finland bedrivs också verksamhet i Oslo, Stavanger, Köpenhamn och Helsingfors. Genomsnittligt antal anställda uppgick under året till 305 (291) och fördelningen män respektive kvinnor har i genomsnitt uppgått till 126 respektive 179 (128 respektive 163). 2023 visar bolaget ett rörelseresultat på 220 MSEK (128 MSEK).

Riskhantering

Beräkning av bolagets kapitaltäckning inom ramen för Pelare 1 omfattar kreditrisker inklusive CVC och restvärdesrisk, marknadsrisker och operativa risker. De Lage Landen Finans AB tillämpar intern riskklassningsmetod (IRK) för majoriteten av utlånings- och leasingportföljen, IRK-metod har sedan 2008 använts för bedömning av kreditrisk. Med bakgrund av nya EBA krav avseende IRK riskklassificering har DLL identifierat brister i de nuvarande IRK-modellerna. För att täcka dessa brister började bolaget under 2022, enligt artikel 3 i Tillsynsförordningen CRR, att hålla ytterligare kapital för att täcka tillkommande kreditrisker inom ramen för Pelare 1, en approach som har fortsatt under 2023. Bolaget förväntas hålla ytterligare kapital fram till dess att de nya modellerna är fullt implementerade vilket förväntas ske under första kvartalet 2026. Utöver riskerna i Pelare 1 har De Lage Landen Finans AB inom ramen för Pelare 2 identifierat koncentrationsrisk samt ränterisk. Risker har identifierats och bedömts med avseende på sannolikheter och ekonomisk påverkan i samband med den interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocessen (IKLU). Bolagets egna kapital har där bedömts ligga väl inom ramen för vad som kan anses lämpligt med hänsyn taget till portföljens storlek, planerad tillväxt och risknivå. DLLs kreditgivning sker utifrån en av det nederländska moderbolagets utarbetade samt av styrelsen fastställd kreditpolicy. Uppföljning av kredittagarens betalningsförmåga sker kontinuerligt. På de allra största exponeringarna görs en särskild kvartalsvis uppföljning. Till riskkommitténs uppgifter hör förutom beslut av kreditärenden, uppföljning av kreditrisker och portföljutveckling, operativa risker samt årsvis uppföljning och beviljning av leverantörssamarbeten. I bolagets strävan att minimera ränterisken och valutarisken tillämpas så kallad match funding. Detta innebär i huvudsak att samtliga tillgångars och skulders räntebindingstider är matchade. De tillgångar som bolaget har i utländsk valuta är främst leasingkontrakt och skulderna kommer från den tillhörande finansieringen i respektive valuta. Upplåningen sker genom DLL Ireland. Likviditetsrisken är begränsad till DLL koncernens möjlighet till finansiering. En sådan risk bedöms som låg tack vare Rabobanks fortsatt höga kreditvärdighet hos kreditvärderingsinstituten Moody's (Aa2), Standard & Poor's (A+), Fitch (A+) och DBRS (AA). För vidare information kring bolagets riskhantering hänvisas till not 3.



De Lage Landen Finans AB

Årsredovisning 2023

Ersättningar till nyckelpersoner

Ersättning i form av fast lön samt bonus utges till ledande befattningshavare inom DLL i linje med den Globala Remuneration policy som är tillämplig för samtliga anställda inom DLL oavsett befattning eller ställning i företaget. Dessa principer fastställs av DLLs Executive Board och återfinns på DLLs hemsida. Principerna för lönesättning grundar sig på arbetets befattning, svårighetsgrad samt ansvar och befogenheter i organisationen. Arbetets komplexitet och betydelse för organisationen jämförs genom en arbetsvärderingsmetod med liknande befattningar inom branschen. Gällande lönenivå gentemot marknaden i kombination med medarbetarens prestation under året styr löneutvecklingen. Den rörliga ersättningen varierar mellan 15-35% av årslönen för ledande befattningshavare. Den rörliga ersättningen baseras på företagets globala, regionala och landsvisa försäljningsresultat och vinst samt kvalitativa mål.

Framtida utveckling

Liksom tidigare fokuserar DLL på att diversifiera sin verksamhet, vilket återspeglas i bolagets portföljsammansättning. För att möta kundens och partners förväntningar investerar företaget i digitala verktyg för kortare ledtider och ökad effektivitet. För att lyckas med våra ambitioner är det viktigt att Bolaget fortsätter att tillhandahålla tjänster av högsta kvalitet till partners och kunder samtidigt som Bolaget har ett fortsatt fokus på att ligga i framkant av sina innovativa produkter för hållbar global utveckling.

2023 har varit ett turbulent år med hög inflation och en svag krona vilket har medfört ökade kostnader för Bolaget under 2023. Kostnaderna förväntas stabiliseras under 2024.

Tillväxten under 2023 har varit god och vi förväntar oss även en tillväxt i portföljen 2024 trots att året förväntas fortsätta präglas av ränte- och inflationsutveckling och av en svagare konjunktur. Målet är att nå tillväxtmålet samtidigt som vi säkerställer en sund och effektiv sammansättning av kapital, likviditet och finansiering med god lönsamhet. Kreditförlusterna förväntas bli högre 2024 än 2023, drivet av ett förväntat ökat antal konkurser och ett generellt försämrat affärsklimat.

Interbankräntor, IBOR, som har använts som referensräntor i en mängd olika finansiella kontrakt har gradvis fasas ut globalt för att ersättas av riskfria räntor. Bolaget använder sig primärt av STIBOR, CIBOR, NIBOR och EURIBOR för räntesättning av låne- och leasingkontrakt. För dessa räntor finns det dock inget bestämt slutdatum.

Hållbarhetsredovisning

De Lage Landen Finans AB avger inte någon egen hållbarhetsredovisning utan hänvisar till koncernbolaget Coöperatieve Rabobank U.A (Rabobank) organisationsnummer, 30.046.259, för hållbarhetsredovisning avseende 2023. Se Rabobanks hemsida www.rabobank.nl



De Lage Länden Finans AB Årsredovisning 2023

Fem år i sammandrag Resultatposter

MSEK	2023	2022	2021	2020	2019
RESULTATPOSTER					
Leasinginntäkter	5 808	5 328	5 002	5 034	5 000
Avskrivningar avseende leasingtillgångar	-4 634	-4 882	-4 432	-4 428	-4 387
Leasingnetto inkl. operationella leasingavtal	972	686	570	609	613
Ränteeinkänter enligt effektivräntemetoden	584	240	178	182	202
Räntekostnader	-882	-294	-143	-152	-183
Räntenetto	685	613	604	639	632
Provisionsinkänter	7	7	7	7	7
Övriga rörelseinkänter, inkl. netto finansiella transaktioner	443	222	217	388	238
Administrationskostnader inkl. avskrivning Inventarier och nyttjanderätt	-633	-565	-482	-438	-470
Kreditförluster	-83	2	-3	-167	-124
Avskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	0	0	0	-710	0
Övriga rörelsekostnader	-168	-150	-140	-118	-149
Rörelseresultat (inkl. netto finansiella transaktioner)	220	129	203	-419	133
ÅRETS RESULTAT	327	81	178	-491	103

Balansposter

MSEK	2023	2022	2021	2020	2019
BALANSPOSTER					
Uttäning till kreditinstitut	4 405	4 258	3 928	1 732	1 971
Uttäning till allmänheten	7 899	7 195	6 341	6 985	6 317
Materiella anläggningstillgångar - leasingobjekt	14 641	14 490	13 533	13 604	14 455
Övrigt	2 504	2 372	2 173	2 607	2 672
Summa tillgångar	29 449	28 315	25 975	23 927	25 414
Skulder till kreditinstitut	23 763	22 969	21 052	19 303	20 878
Övrigt	2 543	2 652	2 511	2 447	2 534
Summa skulder	26 306	25 622	23 564	21 749	23 412
Eget kapital	3 143	2 693	2 411	2 178	2 002
Summa skulder och eget kapital	29 449	28 315	25 975	23 927	25 414

Nyckeltal, övrigt

MSEK	2023	2022	2021	2020	2019
NYCKELTAL, ÖVRIGT					
Antal anställda, genomsnitt	305	291	268	282	241
Rörelseresultat per anställd (TSEK)	722	442	764	-1 601	550
Avkastning på eget kapital	7,5%	6,0%	8,9%	-20,1%	7,2%
Avkastning på totalt kapital	0,8%	0,5%	0,8%	-1,7%	0,6%
Kapitaltäckningskvot	2,15	1,99	1,78	1,88	1,27
Sollditet	10,7%	9,6%	9,3%	9,1%	7,9%
Nettovinst genom total balansomslutning	1,1%	0,3%	0,7%	-2,1%	0,4%



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Definitioner nyckeltal

Rörelseresultat per anställd: Rörelseresultat i förhållande till genomsnittligt antal anställda.

Avkastning på eget kapital: Rörelseresultat i förhållande till genomsnittligt eget kapital.

Avkastning på totalt kapital: Rörelseresultat i förhållande till genomsnittlig balansomslutning.

Kapitaltäckningskvot: Tillgängligt kapital dividerat med kapitalkrav. Denna relation måste alltid vara minst 1,00.

Soliditet: Eget kapital i förhållande till balansomslutning.

Nettovinst genom total balansomslutning: Årets resultat i förhållande till balansomslutning.

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel (SEK):

Balanserade vinstmedel	2 669 495 648
Årets redovisade resultat	327 307 718
Summa disponibla vinstmedel	2 996 803 366

Styrelsen föreslår att 2 996 803 366 kr balanseras i ny räkning. De Lage Landen Finans kapitaltäckningskvot uppgår till 2,15 (1,99). De Lage Landen Finans ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att bolaget kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på både kort och lång sikt. Styrelsens bedömning är att De Lage Landen Finans eget kapital såsom det redovisats i den senaste avgivna årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk, varför De Lage Landen Finans motståndskraft mot förluster får anses vara betryggande.



De Låge Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Finansiella rapporter

Resultaträkning

TSEK	Not	2023	2022
RÖRELSENS INTÄKTER			
Ränteintäkter enligt effektivräntemetoden	4	563 968	240 179
Leasingintäkter	5	5 606 383	5 328 095
Räntekostnader	4	-661 658	-293 611
Provisionsintäkter	6	6 535	6 785
Nettoreultat av finansiella transaktioner	7	67 437	-102 305
Övriga rörelseintäkter	8	375 380	324 630
SUMMA RÖRELSENS INTÄKTER		6 737 844	5 603 773
RÖRELSENS KOSTNADER			
Allmänna administrationskostnader	9	-606 207	-540 715
Av- och nedskrivning av materiella anläggningstillgångar - leasingobjekt	15	-4 633 930	-4 661 743
Av- och nedskrivning av materiella anläggningstillgångar - inventarier	15	-2 720	-2 446
Av- och nedskrivning av materiella anläggningstillgångar - nyttjanderätt	15	-23 655	-22 213
Övriga rörelsekostnader	10	-168 348	-149 651
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-6 434 861	-5 376 768
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		302 984	127 006
Kreditförluster	11	-82 613	1 527
RÖRELSERESULTAT		220 171	128 533
SKATT			
Årets skattekostnad	12	107 137	-47 608
ÅRETS RESULTAT		327 308	80 925
RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT			
Årets resultat		327 308	80 925
ÖVRIGT TOTALRESULTAT			
Årets omräkningsdifferens		-47 965	81 871
Justering av beräknad skatt avseende filialer		-96 268	119 111
SUMMA TOTALRESULTAT FÖR ÅRET		183 075	281 907

**De Lage Landen Finans AB**
Årsredovisning 2023**Balansräkning**

TSEK		2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR	Not		
Utlåning till kreditinstitut	13	4 404 653	4 257 516
Utlåning till allmänheten	14	7 869 409	7 195 382
Finansiella tillgångar		671 274	644 688
Materiella anläggningstillgångar - Leasingobjekt	15	14 640 730	14 480 032
Materiella anläggningstillgångar - Inventarier	15	5 471	6 092
Materiella anläggningstillgångar - Nyttjanderätt	15	43 701	59 323
Aktuell skattefordran	12	17 991	40 139
Övriga tillgångar	17	1 425 429	1 332 902
Uppskjutna skattefordran	12	171 438	101 084
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18	168 831	187 710
SUMMA TILLGÅNGAR		29 449 028	28 314 847
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR			
Skulder till kreditinstitut	19	23 783 081	22 968 994
Övriga skulder	21	452 461	618 935
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	22	1 953 499	1 914 006
Avsättningar för pensioner	23	136 803	119 783
SUMMA SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR		26 305 824	25 621 719
EGET KAPITAL			
Aktiekapital (122 000 aktier, kvotvärde 1 000kr)		122 000	122 000
Reservfond		24 400	24 400
BUNDET EGET KAPITAL		146 400	146 400
Balanserat resultat		2 689 486	2 465 804
Årets resultat		327 308	80 925
FRITT EGET KAPITAL		2 996 803	2 546 729
SUMMA EGET KAPITAL		3 143 203	2 693 129
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		29 449 028	28 314 847

De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Kassaflödesanalys enligt indirekt metod

TSEK	2023	2022
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN		
Rörelseresultat (inkl. netto finansiella transaktioner)	220 171	128 533
Justeringar för poster som ej ingår i kassaflödet	4 780 928	4 942 393
Av- och nedskrivningar	4 660 308	4 086 402
Realiserade Kursvinster/förluster	-71 874	152 187
Resultat vid försäljning av anläggningstillgångar	45 838	56 489
Avsättningar till pensioner	-17 020	24 142
Förändring av räntefordringar/ränteskulder	19 848	29 614
Omräkningsdifferens utländska filialer	-6 777	-4 924
Kreditförluster	82 813	-1 527
Betald skatt	-74 214	-36 725
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	4 906 882	6 035 200
Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar		
Ökning/minskning av utlåning till kreditinstitut	-127 300	-1 072 158
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-848 901	-709 015
Ökning/minskning av övriga tillgångar	-106 240	-51 429
Ökning/minskning av den löpande verksamhetens skulder		
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	1 646 252	1 240 403
Ökning/minskning av derivatinstrument	112 549	-164 916
Ökning/minskning av övriga skulder	-36 290	22 634
Investeringar i leasingtillgångar	-6 567 605	-6 418 190
Försäljning av leasingtillgångar	1 303 631	1 261 569
KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN	284 977	-855 902
Investeringsverksamheten		
Ökning/minskning Finansiella tillgångar	-37 283	13 399
Investeringar i inventarier	-2 258	-3 098
Investering i nyttjanderätts tillgångar	-9 130	-26 675
KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGSVERKSAMHETEN	-48 671	-16 375
Finansieringsverksamheten		
Betaling leasingsskuld (IFRS16)	-15 285	2 611
KASSAFLÖDE FRÅN FINANSIERINGSVERKSAMHETEN	-15 285	2 611
ÅRETS KASSAFLÖDE	221 041	-869 668
Likvida medel vid årets början	-509 308	357 655
Kursdifferens i likvida medel	15 287	2 703
Likvida medel vid årets slut	-272 970	-509 308
Erhållen ränta	583 036	235 728
Erlagd ränta	861 078	269 546



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Specifikation av likvida medel		
Tillgodehavande hos Handelsbanken och Nordea	10 993	35 081
Övriga kreditinstitut	13	17
Skuld till De Lage Landen Irland DAC	-283 978	-644 408
Summa likvida medel	-272 970	-609 309

Rapport över förändringar i eget kapital

TSEK	Aktie kapital	Reserv fond	Omräknings differens	Balanserad vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2023-01-01	122 000	24 400	239 240	2 226 564	80 925	2 693 129
Vinstdisposition				80 925	-80 925	0
Årets resultat					327 308	327 308
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländska verksamheter			-47 965			-47 965
Justering av beräknad skatt tidigare år avseende filialer			-98 288			-98 288
Aktieägartillskott				267 000		267 000
Utgående eget kapital 2023-12-31	122 000	24 400	95 007	2 574 489	327 308	3 143 203

TSEK	Aktie kapital	Reserv fond	Omräknings differens	Balanserad vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2022-01-01	122 000	24 400	38 257	2 048 122	178 442	2 411 221
Vinstdisposition				178 442	-178 442	0
Årets resultat					80 925	80 925
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländska verksamheter			81 871			81 871
Justering av beräknad skatt tidigare år avseende filialer			119 111			119 111
Utgående eget kapital 2022-12-31	122 000	24 000	239 240	2 226 564	80 925	2 693 129



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om företaget

Årsredovisningen avges per 31 december 2023 och avser De Lage Landen Finans AB, org nr 556203-0576, (företaget) som är ett svenskregistrerat kreditinstitut med säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Kungsgatan 36, Stockholm. Företaget är ett helägt dotterföretag och ingår i den holländska Rabobankkoncern där moderbolaget är Coöperatieve Rabobank U.A (30.046.259) med säte i Eindhoven. Moderbolaget upprättar koncernredovisning för den största koncernen i vilka företaget ingår som dotterföretag. Koncernredovisningen i det utländska moderbolaget Coöperatieve Rabobank U.A (30.046.259) finns att tillgå hos De Lage Landen Finans Stockholmskontor.

Not 2 Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Företagets årsredovisning är upprättad enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) inklusive ändringsföreskrifter och redovisningsrekommendationen RFR 2 från Rådet för finansiell rapportering avseende Redovisning för juridiska personer. Företaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2008:25. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och tolkningsuttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen samt med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och verkställande direktör den 20 juni 2024. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på bolagsstämman. De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat anges.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade regelverk för redovisning

Bolaget påverkas inte av några nya redovisningsprinciper för perioden.

Värderingsgrunder vid upprättande av företagets finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden där inte annat anges. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde.

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Företaget har fyra funktionella valutor; NOK för verksamheten i Norge, DKK för verksamheten i Danmark, EUR för verksamheten i Finland samt SEK för verksamheten i Sverige. Rapporteringsvaluta för företaget är SEK, vilket innebär att de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp är, om inte annat anges, avrundade till närmaste tusental.

De Lage Landen Finans AB

Årsredovisning 2023

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. Bedömningar gjorda av företagsledningen vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar presenteras nedan.

Viktiga bedömningar vid tillämpning av företagets redovisningsprinciper

Vid bedömningen av om ett leasingavtal är finansiellt eller operationellt så görs en bedömning av de ägarmässiga riskerna och förmånerna i leasingavtalet. Om de ägarmässiga riskerna och förmånerna i allt väsentligt bedöms tillfalla leasetagaren klassificeras avtalet som finansiellt, men på grund av gällande skatteregler redovisas avtalet som operationellt. Klassificeringen får således ingen påverkan på resultat- och balansräkningen annat än att i not 5 presenteras en specifikation över intäkter och kostnader hänförliga till finansiella leasingavtal. Se under "Klassificering av leasingavtal och redovisning av leasingintäkter" för mer information.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Nedskrivningar för kreditförluster

Bolagets förväntade kreditförluster på Utlåning till allmänheten och nedskrivningar av Materiella tillgångar (för leasing) utvärderas löpande på individuell och kollektiv nivå. Värderingen baseras bland annat på

- Riskestimat för fallissemang och förlust givet fallissemang
- Globala makroekonomiska scenarier

Olika modelleringsmetoder används för olika portföljer, både statistiska och expertbaserade om beaktar kvantitativa och kvalitativa riskdrivare. Alla modeller granskas och verifieras regelbundet utefter det styrningsramverk DLL har.

Utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till respektive funktionell valuta till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till respektive funktionell valuta till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till historiska anskaffningsvärden omräknas till valutakurs vid transaktionstillfället. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till verkliga värden omräknas till den funktionella valutans till den kurs som råder vid tidpunkten för värdering till verkligt värde.

Utländska verksamheters finansiella rapporter

Tillgångar och skulder i utlandsverksamheter omräknas från utlandsverksamhetens funktionella valuta till företagets rapporteringsvaluta, svenska kronor, till den valutakurs som råder på balansdagen. Intäkter och kostnader i en utlandsverksamhet omräknas till svenska kronor till en genomsnittskurs som utgör en approximation av de valutakurser som föreligger vid respektive transaktionstidpunkt.



De Lage Landen Finans AB Årsredovisning 2023

Områkningsdifferenser som oppstår ved valutaomrøking av utlandsverksamheter redovisas direkt mot eget kapital under rubriken Omrøkningsdifferens.

Rønteinntøker og røntekostnader

Rønteinntøker på fordringer og røntekostnader på skulder berøknas og redovisas med tillømpning av effektivrøntemetoden. Effektivrønten er den rønta som gør att nuværdet av alla uppskattade framtida in- og utbetalninger under den fòrvæntade røntebindingstiden blir lika med det redovisade værdet av fordran eller skulden. Rønteinntøker og røntekostnader inkluderar i fòrekommande fall periodiserte belopp av erhøllna avgifter som medrøknas i effektivrønten, transaktionskostnader og eventuelle rabatter, premier og andra skillnader mellom det ursprungliga værdet av fordran/skulden og det belopp som regleras vid fòrfall. Røntekostnader inkluderar periodiserte belopp av direkte transaktionskostnader fòr att uppta lån. Rønteinntøker og røntekostnader som presenteras i resultatrøkingen består av: Røntor på finansiella tillgønger og skulder som værdas till upplupet anskaffningsværdet enligt effektivrøntemetoden inklusive rønta på osøkra fordringer.

Provisions- og avgiftsinntøker

En provisions- og avgiftsinntøkt redovisas nør

- inkomsten kan berøknas på ett tillfòrlittigt søtt,
- det er sannolikt att de økonomiske fòrdelar som er fòrknippade med transaksjonen kommer att tillfalla fòretaget,
- færdigstøllandegraden på balansdagen kan berøknas på ett tillfòrlittigt søtt.
- de utgifter som oppkommit og de utgifter som återstør fòr att slutfòra tjensteoppdraget kan berøknas på ett tillfòrlittigt søtt.

Intøkterne værdas till det verkliga værdet av vad som erhøllits eller kommer att erhøllas.

Intøktsredovisning redovisas enligt metoden successiv vinstavrøking vilket innebær att intøkterne som redovisas baseras på oppdragets eller tjenstens færdigstøllandegrad på balansdagen.

Fòretagets redovisning av avgifts- og provisionsinntøker

Provisjoner og avgifter som er intjønade i takt med att tjensterna lòpande utfòrs

Provisjoner og avgifter som avser finansiella tjenester som utfòrs lòpande og dør tjensternas færdigstøllandegrad oppnås gradvis redovisas og periodiseras som intøkt øver den period under hvilken tjensten tilhandahølls. Dessa tjenester og avgifter avser avgifter fòr service og fòrsøkring.

Provisjoner og avgifter som er intjønade nør en viss tjenst utfòrts

Dessa provisjoner og avgifter er i allmønhet relaterade till en viss specifikt utfòrd transaksjon og redovisas omedelbart som intøkt. Till dessa avgifter og provisjoner hør provisjoner fòr kòp, fòrmedling og fòrsøjning av leasingavtal.

Klassifisering av leasingavtal og redovisning av leasinginntøker

Klassifisering av leasingavtal som operationella eller finansiella gørs på kontraktsnivø og utgør ifrån en bedømning av avtalsvilkorens økonomiske innebørd. Vid klassifisering bedøms om vøsentligen alla risiker og fòrmøner av den materielle tillgøngen øvergøtt från leasegivaren till leasetagaren. De tvø viktigaste bedømningskriteriene er dør om:

- leasingperioden omfatter stòre delen av leasingobjektets økonomiske livsløngd øven om øganderøtten inte øvergør.
- nuværdet av minileaseavgiften vid leasingavtalets børjan oppgick till i allt vøsentligt tillgøngens verkliga vørdet.

Finansiella leasingavtal redovisas i resultat- og balansrøking som operationella leasingavtal. I posten leasinginntøker redovisas leasinginntøker brutto, det vill soga fòre avskrivninger enligt plan. Leasinginntøker (brutto) periodiseras og intøktsredovisas linjært under leasingavtalets lòptid. I



De Lage Landen Finans AB

Årsredovisning 2023

leasinginntækt – netto från finansiella leasingavtal som redovisas som operationella ingår avskrivningar enligt plan som periodiseras och redovisas enligt annuitetsmetoden under leasingavtalets löptid (se även principer för avskrivningar). Detta innebär att dessa avtal ger opphov till en högre nettointækt i början på avtalets löptid och en lägre nettointækt i slutet på avtalets löptid. I leasinginntækt – netto från leasingavtal vars ekonomiska innebörd är operationella leasingavtal ingår avskrivningar enligt plan som periodiseras och redovisas linjärt under leasingavtalets löptid (se även principer för avskrivningar). Detta innebär att nettointækten hålls konstant under avtalets löptid. Klassificeringen får således ingen påverkan på resultat- och balansräkningen annat än att i not 5 presenteras en specifikation över intækt och kostnader hänförliga till finansiella leasingavtal.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner består uteslutande av valutakursförändringar.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, bonus och provisioner, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också revisions-, utbildnings-, IT-, telekommunikations-, rese- och representationskostnader samt vissa hyreskostnader vilka omfattas av de s.k. lättnadsreglerna enligt IFRS 16.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisats i övrigt totalresultat eller i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller i eget kapital.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Värderingen av uppskjuten skatt baseras på hur underliggande tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Under rubriken Skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

Finansiella instrument

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader. Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar kundfordringar och lånefordringar. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder och låneskulder. IFRS 9 klassificerar finansiella instrument i kategorier. Till grund för klassificeringen av finansiella tillgångar ligger företagets affärsmodell för förvaltningen av tillgången samt om de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av kapitalbelopp och ränta. Finansiella tillgångar delas vid värdering in i följande kategorier:



De Lage Landen Finans AB Årsredovisning 2023

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

De avtalade villkoren för finansiella tillgångar i denna kategori ska vid bestämda tidpunkter ge upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Affärsmodellens syfte med innehavet är att inkassera avtalsenliga kassaflöden. Det upplupna anskaffningsvärdet beräknas med tillämpning av effektivräntemetoden. Lånefordringar- och kundfordringar upptas till upplupet anskaffningsvärde.

Finansiella tillgångar som inte är eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

De avtalade villkoren för finansiella tillgångar i denna kategori ska vid bestämda tidpunkter ge upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Affärsmodellens syfte med innehavet är både att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att sälja de finansiella tillgångarna. Inga finansiella tillgångar har bedömts ligga inom denna kategori.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Om inte en finansiell tillgång kan klassificeras i någon av de ovanstående kategorierna ska den redovisas till verkligt värde via resultatet. Företaget har också möjlighet att vid första redovisningstillfället oåterkalleligen identifiera en finansiell tillgång som värderad till verkligt värde via resultatet för att eliminera eller minska inkonsekvenser i redovisningen. Företagets derivatinstrument faller inom denna kategori. Instrumenten består av valutaterminskontrakt som värderas till gällande marknadsvalutakurs vid bokslutsdagen.

Finansiella skulder

Enligt huvudregeln ska alla finansiella skulder klassificeras som värderade till upplupet anskaffningsvärde med vissa undantag. Företaget har också möjlighet att vid första redovisningstillfället oåterkalleligen identifiera en finansiell skuld som värderad till verkligt värde via resultatet för att eliminera eller minska inkonsekvenser i redovisningen. Samtliga skulder redovisas till upplupet anskaffningsvärde med undantag för Derivatinstrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Värderingen av Derivatinstrument görs till gällande marknadsvalutakurs.

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserats, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren. Avsättning för kreditförluster avseende lämnade lånelöften görs om löftet är oåterkalleligt och lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller när utlåningsräntan inte täcker företagets upplåningskostnader för att finansiera lånet.

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar och av finansiella leasingavtal som redovisas som operationella

Bolaget redovisar förväntade kreditförluster för finansiella tillgångar. Tillgången kategoriseras till ett av tre stadier i enlighet med IFRS 9:

– **Stadie 1** innefattar ej fallerade tillgångar utan betydligt ökad kreditrisk jämfört med första redovisningstillfället. Förlustreserven beräknas till ett belopp motsvarande 12 månaders förväntade



De Lage Landen Finans AB

Årsredovisning 2023

kreditförluster.

- **Stadie 2** innefattar ej fallerade tillgångar med betydligt ökad kreditrisk jämfört med första redovisningstillfället. Förlustreserven beräknas utifrån tillgångarnas återstående löptid och värde.
- **Stadie 3** avser fallerade tillgångar. Förlustreserven beräknas utifrån tillgångarnas återstående löptid och värde.

För att bestämma kreditförlusterna använder DLL beräkningsmodeller vars huvudsakliga parametrar utgår från PD (Probability of Default), LGD (Loss Given Default) och EAD (Exposure at Default). Olika modelleringsmodeller tillämpas på olika portföljer, allt från statistiska modeller till expertbaserade modeller som beaktar kvantitativa och kvalitativa riskdrivare. Modellerna innehåller framåtblickande makroekonomiska scenarier som är sannolikhetsviktade. För att fastställa om en tillgång har en betydligt ökad kreditrisk jämfört med kreditrisken vid första redovisningstillfället mäter bolaget bland annat hur tillgångens PD-riskklass har försämrats sedan tillgången uppstod. Om riskklassförsämringen överskrider bolagets gränsvärden för ökad kreditrisk kategoriseras tillgången som Stadie 2-tillgång. För portföljer utan enskilda PD-n där bedömning av förändring i PD inte är möjlig, görs en samlad bedömning av grupper av finansiella instrument med gemensamma kreditriskegenskaper. Bolagets definition av fallissemang är den som föreskrivs i externa kapitaltäckningsregler.

Aterföring av nedskrivningar

En nedskrivning återförs om det både finns bevis på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av den nedskrivna beloppet. En nedskrivning på en fordran återförs om leasetagaren förväntas fullfölja alla kontraktuella betalningar i enlighet med ursprungliga eller omstrukturerade avtalsvillkor. Återföring av nedskrivningar på fordringar (kreditförluster) redovisas som en minskning av kreditförluster. Nedskrivningar av fordringar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde återförs om en senare ökning av återvinningsvärdet objektivt kan hänföras till en händelse som inträffat efter det att nedskrivningen gjordes.

Bortskrivningar av fordringar

Forordningar som klassificerats som osäkra skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, ackordsförslag antagits eller fordran eftergivits på annat sätt. Konstaterade kreditförluster och återvinningar på konstaterade kreditförluster redovisas i resultaträkningen under posten Kreditförluster och innehåller nedskrivna fordringar både från Utlåning till allmänheten och från Materiella anläggningstillgångar. Efter bortskrivning redovisas fordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden Kreditförluster.

Materiella anläggningstillgångar

Ägda tillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma företaget till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar. Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

Tillgångar med nyttjanderätt

När ett kontrakt startar bedömer DLL om kontraktet är, eller innehåller, ett leasingavtal. Detta tillvägagångssätt har tillämpats på kontrakt som har startat eller ändrats på eller efter den 1 januari 2019. Den huvudsakliga påverkan på företagets redovisning härrör från redovisning av hyreskontrakt



De Lage Landen Finans AB

Årsredovisning 2023

avseende lokaler samt tjenstebilar. Leasingkontrakt (med undantag for kortfristige leasingkontrakt og leasingkontrakt av mindre värde) redovisas som en tilgang (nyttjanderätt) og som en skuld i leasetagarens balansräkning. Nyttjanderättstillgången skrives derefter av linjært under leasingperioden. Leasingskulderne beräknes initialt vid övergången till nuvärdet av framtida leasingbetalningar, diskonterad med hjälp av den inkrementella låneräntan vid kontraktets startdatum. Nyttjanderätten redovisas initialt till ett värde motsvarande leasingskulden, justerat för eventuella förutbetalda eller upplupna leasingavgifter. För vissa korttidsleasingavtal där en förlängning är sannolik og förmånlig så har förlängningsperioder räknats in i värderingen av tillgångar og skulder. Bolaget har, enligt IFRS 16, valt att tillämpa de undantag som innebär att leasingavtal med en leasingperiod på 12 månader eller kortare eller där den underliggende tilgangen är av lågt värde kommer att redovisas som kostnader i resultaträkningen. Nyttjanderätten og skulden omvärderas när det sker förändringar i framtida leasingbetalningar som oppkommer från exempelvis en förändring i index eller uppskatningar avseende användning av leasingtilgangen.

Avskrivningsprinciper

Avskrivning av inventarier för eget bruk sker linjært over tilgangens beräknade nyttjandeperiod. Anläggningstillgångar som är leasingobjekt där företaget är leasegivare redovisas i resultat- og balansräkning som operationella leasingavtal där finansiella leasingavtal skrives av med tillämpning av annuitetsmetoden og operationella skrives av linjært.

Beräknade nyttjandeperioder:

Leasingobjekt

- Personbilar 6 år
- Övriga transportmedel 4-5 år
- ADB-utrustning 3 år
- Entreprenadmaskiner 4-5 år
- Verkstadsmaskiner 6 år
- Kommunikationsutrustning 4-5 år
- Kontorsutrustning 4-5 år
- Grafisk utrustning 3 år
- Övrigt 4-5 år

Inventarier

- Datorer 3 år
- Övrigt 5 år

Använda avskrivningsmetoder og tillgångarnas restvärden og nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut.

Nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar

Nedskrivningsprövning

De redovisade värdena för företagets tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknes enligt IAS 36 tilgangens återvinningsvärde. En nedskrivning redovisas när en tilgangs redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning belastar resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader og nyttjandevärde. Vid beräkning av nyttjandevärdet diskonteras framtida kassaflöden med en diskonteringsfaktor som beaktar riskfri ränta og den risk som är förknippad med den specifika tilgangen. Vid nedskrivning eller återföring av nedskrivning av en utleasad tilgang tillämpas reglerna enligt IFRS 9. Se vidare under Redovisningsprinciper, stycke Nedskrivningsprövning för finansiella tilgångar og finansiella leasingavtal som klassas som operationella.

Återföring av nedskrivningar

En nedskrivning reverseras om det både finns indikation på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger og det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av återvinningsvärdet. En reversering görs endast i den utsträckning som tilgangens redovisade värde efter återföring inte överstiger det redovisade värde som skulle ha redovisats, med avdrag för avskrivning där så är aktuellt, om ingen nedskrivning gjorts.



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Redovisning av tillkommande utgifter

Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma företaget till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Alla andra tillkommande utgifter redovisas som kostnad i den period de uppkommer.

Kundfordringar

Kundfordringar är belopp hänförliga till kunder avseende sålda varor och tjänster som utförs i den löpande verksamheten. Kundfordringar förfaller generellt till betalning inom 30 dagar och samtliga kundfordringar har därför klassificerats som omsättningstillgångar under rubriken övriga tillgångar i balansräkningen. Kundfordringar ses som finansiella tillgångar och förenklingsmetoden tillämpas. Värdering sker initialt till upplupet anskaffningsvärde, därefter sker värdering utifrån en bedömning om betalning kommer att erhållas. Se redovisningsprinciper, stycke kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument, för ytterligare information.

Aktiekapital

Utdelningar

Utdelningar redovisas som skuld efter det att bolagsstämman godkänt utdelningen.

Aktieägartillskott

Erhållna aktieägartillskott redovisas direkt mot fritt eget kapital.

Koncernbidrag

Lämnade och erhållna koncernbidrag som dotterbolag lämnar eller erhåller till och från moderbolag redovisas direkt mot eget kapital i dotterbolaget. Detta gäller även koncernbidrag som lämnas eller erhålls mellan systerföretag.

Ersättningar till anställda

Pensioner

Företaget har kollektivavtalade tjänstepensioner som tryggas genom försäkring. För pensioner i egen regi dvs. när pensioneringen inte tryggats genom försäkring utan avsättning redovisas i egen balansräkning, följer företaget Tryggandelagens bestämmelser och Finansinspektionens föreskrifter för beräkning av åtagandenas storlek istället för att tillämpa IAS 19 Ersättning till anställda eftersom detta är en förutsättning för skattemässig avdragsrätt. De väsentligaste skillnaderna jämfört med reglerna i IAS 19 är hur diskonteringsräntan fastställs, att beräkning av den förmånsbestämda förpliktelsen sker utifrån nuvarande lönenivå utan antagande om framtida löneökningar, och att alla aktuariella vinster och förluster redovisas i resultaträkningen då de uppstår.

Kortfristiga ersättningar

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls.

Redovisning av ersättningar vid uppsägning

Utgift för ersättningar i samband med uppsägning av personal kostnadsförs när det finns en formell plan med tid och verksamhet identifierad, berörd personal har direkt eller indirekt informerats och att utgift inte relaterar till pågående verksamhet. Ersättningarna som beräknas bli reglerade efter tolv månader redovisas till dess nuvärde.



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Ansvarsförbindelser (eventualförpliktelser)

En ansvarsförbindelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Omklassificering och ändrade redovisningsprinciper

2023 har bolaget justerat avskrivningsprincip för operationella leasingavtal från annuitetsmetoden till linjär avskrivning. Denna justering har gjorts retroaktivt och resulterat i en kostnad som i sin helhet har belastat 2023 och ger en kostnad om totalt 15,8 MSEK.

Efter en genomgång av konton har omklassificering gjorts. Denna omklassificering har slagit igenom på 2022 enligt nedan tabell.

	Presentation av 2022 i 2023 års årsredovisning	Presentation av 2022 i 2022 års årsredovisning
Utlåning allmänheten		6 715
Övriga tillgångar	6 715	
Skulder till kreditinstitut		44 063
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	44 063	
Övriga skulder		4 010
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	4 010	



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Not 3 Riskhantering och kapitaltäckningsanalys

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare, den första och andra pelaren reglerar kapitalkraven och riskhantering, den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information. Det grundläggande kapitalkravet enligt pelare 1 tillgodoser minimikravet för kredit- och motpartsrisk, marknadsrisk och operativ risk. De Lage Landen Finans ABs interna bedömning av kapitalbehovet tar hänsyn till minimikraven enligt Pelare 1, samt kapitalkrav för risker som inte eller delvis täcks av Pelare 1. Utöver riskerna i Pelare 1 har De Lage Landen Finans AB identifierat koncentrationsrisk samt ränterisk. Resultat av stresstester ger inte upphov till något ytterligare kapitalkrav enligt den interna kapitalutvärderingen.

Pelare 1

Beräkning av bolagets kapitaltäckning inom ramen för Pelare 1 omfattar kreditrisker inklusive CVA- och restvärdesrisk, marknadsrisk och operativa risker. De Lage Landen Finans AB tillämpar intern riskklassificering (IRK) vid beräkning av kreditrisk. Operativ risk beräknas enligt basmetoden och kapitalkrav för marknadsrisk beräknas enligt schablonmetoden. De Lage Landen International B.V. blev under 2007 godkänt som IRK institut och De Lage Landen Finans har sedan 2008 etappvis infört IRK som metod för kapitaltäckningsberäkning. IRK-metoden innebär att storleken på de riskvägda tillgångarna bestäms genom att i beräkningen använda interna modeller där man utgår från historiska data över förluster. Utifrån dessa modeller beräknas sannolikheten för obestånd för varje enskild exponering (så kallat PD-tal). De Lage Landen Finans har 20 riskklasser där alla exponeringar placeras in beroende på PD-tal. Även motpartslösa exponeringar och åtaganden utanför balansräkning riskvägs. De Lage Landen Finans AB kan som ett enskilt förhållandevis litet institut dra fördelar av att ingå i en internationell bankkoncern där avancerade metoder och modeller för att beräkna risker också används på en lokal nivå.

Kreditrisk

I leasingverksamheten uppstår i huvudsak kreditrisk, vilket definieras som en önskvärd risk i riskstrategin. Med kreditrisk avses risk för förlust till följd av att en motpart till De Lage Landen Finans AB inte fullgör sina förpliktelser. De Lage Landen Finans ABs kreditgivning sker utifrån en av det nederländska moderbolagets utarbetade samt av styrelsen fastställd kreditpolicy och kreditinstruktion. Underliggande kreditpolicys anpassade efter respektive marknadssegment finns upprättade för varje affärsområde; (IT och kontorsmaskiner, bygg och anläggningsmaskiner, jordbruksmaskiner, medicinteknisk utrustning samt transport). Kreditbedömningen av varje enskild motpart utgår från det sökta kreditbeloppet men motpartens totala exponering styr bedömningens karaktär såväl som på vilken beslutsnivå beviljning sker. I bedömningen ingår element som motpartens återbetalningsförmåga, objektsrisk, affärsriskbedömning, leverantörsrisk samt legala risker. För bedömning av mindre krediter används en automatiserad kreditscoring modell. Mellanstora krediter bedöms manuellt och beslut sker av enskild kreditbedömare en eller två i förening. Större krediter beslutas i någon av koncernens kreditkommittéer på lokal nordisk eller global nivå beroende på beloppets storlek eller kreditens komplexitet. Kreditbedömningar utförs så nära kunden som möjligt vilket innebär att beslut oftast sker på respektive filialkontor. Uppföljning av kredittagarens betalningsförmåga sker kontinuerligt. På de allra största exponeringarna så görs en särskild kvartalsvis uppföljning. Till den lokala nordiska riskkommitténs uppgifter hör förutom beslut av kreditärenden, uppföljning av kreditrisker och portföljutveckling, operativa risker samt årsvis uppföljning och beviljning av leverantörsarbeten. De Lage Landen tillämpar ett internkontrollramverk som innebär månadsvisa kontroller som sammanställs och utvärderas årsvis. Kreditkvaliteten i De Lage Landens portfölj bedöms vara god. Företagets kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. Socialt ansvar (CSR check) ingår som en särskild del i kreditbedömningen, särskilt av större engagemang.

Restvärdesrisk

Restvärdesrisk avser de risker som De Lage Landen Finans AB iklätt sig i samband med att leasingavtal skrivs ned till förväntat marknadsvärde och inte till noll. Restvärdesrisk definieras som risken för förlust på grund av att det underliggande leasingobjektets ekonomiska värde är lägre än tillgångens bokförda värde vid leasingkontraktets slut. Kapitalkravet för restvärdesrisk uppgick vid årsskiftet till 85 MSEK och beräknas enligt artikel 156b i CRR-regelverket.

**De Lage Landen Finans AB**
Årsredovisning 2023**Kreditvärdighetsjustering**

Kreditvärdighetsjustering eller Credit Valuation Adjustment (CVA) är en prisjustering som tillämpas på derivat med hänsyn tagen till motpartens kreditvärdighet. Kreditvärdighetsjusteringsrisk är alltså risken för att motparten i en finansiell transaktion fallerar och att framtida betalningar enligt ingångna OTC derivatkontrakt uteblir. Vid beräkning av kapitalkrav i Pelare 1 för CVA-risk tillämpar De Lage Landen Finans AB schablonmetoden i kapitaltäckningsregelverket, CRR. Kapitalkravet för CVA-risk uppgick vid årsskiftet till 2.2 MSEK.

TSEK					
2023-12-31					
Kreditriskexponering brutto och netto	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ avsättning	Redovisat värde	Justering av redovisat värde ¹	Total kreditrisk-exponering efter justeringar
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	4 404 653		4 404 653		4 404 653
Belåningsbara statskuldförbindelser	671 274		671 274		671 274
Utlåning till allmänheten	7 919 775	20 367	7 899 409		7 899 409
Leasingobjekt	14 784 100	123 370	14 640 730		14 640 730
Övriga tillgångar	1 661 523		1 661 523	858 367	803 156
Summa tillgångar	29 421 237	143 737	29 277 500	858 367	28 419 222
Åtaganden					
Uställda lånelöften					4 074 342
Summa åtaganden					4 074 342
Total kreditriskexponering					32 493 564

¹Justering av bokfört värde leasingobjekt som inte ger upphov till någon exponering i kapitaltäckningsrapporteringen.

TSEK					
2022-12-31					
Kreditriskexponering brutto och netto	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ avsättning	Redovisat värde	Justering av redovisat värde ¹	Total kreditrisk-exponering efter justeringar
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	4 257 516		4 257 516		4 257 516
Belåningsbara statskuldförbindelser	644 688		644 688		644 688
Utlåning till allmänheten	7 247 754	45 677	7 202 077		7 202 077
Leasingobjekt	14 577 107	87 075	14 490 032		14 490 032
Övriga tillgångar	1 619 451		1 619 451	299 474	1 319 977
Summa tillgångar	28 346 616	132 752	28 213 763	299 474	27 914 290
Åtaganden					
Uställda lånelöften					3 384 855
Summa åtaganden					3 384 855
Total kreditriskexponering					31 299 144

¹Justering av bokfört värde leasingobjekt som inte ger upphov till någon exponering i kapitaltäckningsrapporteringen.

De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

TSEK		2023-12-31	2022-12-31
Kämrprimärkapital: Instrument och reserver			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	122 000	122 000
	Varav: Aktiekapital	122 000	122 000
2	Ej utdelade vinstmedel	2 669 496	2 465 804
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	24 400	24 400
5a	Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	327 308	80 925
6	Kämrprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 143 203	2 893 129
Kämrprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)	-171 438	-101 084
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödesåkringar	-5	-20
12	Tillkortskommande av reserveringar jämfört förväntade förluster	-58 893	-68 797
EU-25a	Förlust från innevarande år		
27a	Övriga regulatoriska justeringar	-16 143	-4 381
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kämrprimärkapital	-246 479	-204 282
29	Kämrprimärkapital	2 896 725	2 488 487
Primärkapitaltillskott: Instrument			
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar		
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
45	Primärkapital (primärkapital = kämrprimärkapital + primärkapitaltillskott)	2 896 725	2 488 487
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapitaltillskott		
58	Supplementärkapital		
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	2 896 725	2 488 487
60	Totala riskvägda tillgångar	16 856 518	15 646 917
Kapitalrelationer och buffertar			
61	Kämrprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	17,2%	15,9%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	17,2%	15,9%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	17,2%	15,9%
64	Institutt-specifika buffertkrav (krav på kämrprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	9,18%	8,45%
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
66	Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,2%	1,4%
67	Varav: krav på systemriskbuffert	0,0%	0,0%
68	Kämrprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	9,2%	7,9%

Inga interna praktiska eller rättsliga hinder för överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan moderföretag och dotterföretag förekommer.



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

TSEK

Intern bedømt kapitalbehov 2023-12-31	Totalt kapitalbehov	-varav deksa med kårn-primærkapital
Kreditrisk og motpartsrisik	1 230 895	1 230 895
-varav konsentrasjonsrisik	43 893	43 893
Marknadsrisik	37 099	37 099
-varav renterisk som følger av verksamhet utanför handelslagret	9 732	9 732
Operativ risik	134 152	134 152
Summa internt bedømt kapitalbehov	1 402 146	1 402 146

TSEK

Intern bedømt kapitalbehov 2022-12-31	Totalt kapitalbehov	-varav deksa med kårn-primærkapital
Kreditrisk og motpartsrisik	1 145 133	1 145 133
-varav konsentrasjonsrisik	46 475	46 475
Marknadsrisik	28 416	28 416
-varav renterisk som følger av verksamhet utanför handelslagret	11 852	11 852
Operativ risik	136 532	136 532
Summa internt bedømt kapitalbehov	1 310 081	1 310 081

TSEK

Risikvægdde tillgånger och kapitalkrav 2023-12-31

Exponeringsklasser	Exponering	Exponering vid fallissemang	Risikvægdde tillgånger	Kapitalkrav
IRK-metoden				
Stat	223 927	223 927	36 551	2 924
Corporate	2 688 723	2 688 723	1 490 748	119 280
Institut				
Retail	16 900 342	16 900 342	3 849 122	307 930
Motpartslösa exponeringar	881 881	881 881	1 954 003	156 320
Add-on enligt artikel 3 EU 2013/575			3 927 994	314 240
SA-metoden				
Stat	1 020 071	1 020 071	148 873	11 910
Corporate (off balance)	5 710 829	2 256 304	2 121 674	169 734
Institut	4 599 978	4 599 978	972 701	77 816
Retail	487 813	487 813	307 839	24 827
Summa	32 493 684	28 039 039	14 809 506	1 184 760
Kapitalkrav för operativ risik (basmetoden)			1 676 898	134 152
Kapitalkrav för valutarisker			342 091	27 367
Kapitalkrav för CVA risik			28 023	2 242
Totalt kapitalkrav			16 856 518	1 348 521

**De Lage Landen Finans AB**
Årsredovisning 2023

TSEK				
Riskvægdde tillgångar och kapitalkrav 2022-12-31				
Exponeringsklasser	Exponering	Exponering vid fallissemang	Riskvægdde tillgångar	Kapitalkrav
IRK-metoden				
Stat	203 197	203 197	32 842	2 611
Corporate	2 509 815	2 509 815	1 241 535	99 323
Institut				
Retail	16 559 967	16 559 967	3 804 853	304 388
Motpartslosta exponeringar	881 881	881 881	1 877 743	150 219
Add-on enligt artikel 3 EU 2013/575			3 549 381	283 949
SA-metoden				
Stat	806 914	806 914	13 597	1 088
Corporate (off balance)	5 615 108	2 230 253	2 067 686	165 416
Institut	4 398 360	4 398 360	898 112	71 849
Retail	343 903	343 903	222 227	17 778
Summa	31 299 144	27 914 290	13 707 766	1 096 621
Kapitalkrav för operativ risk (basmetoden)			1 708 652	138 532
Kapitalkrav för valutarisker			207 041	16 563
Kapitalkrav för CVA risk			25 467	2 037
Totalt kapitalkrav			15 648 917	1 251 753

TSEK		
	2023-12-31	2022-12-31
Beräkning av total kapitaltäckningskvot		
Total kapitalbas	2 896 725	2 488 847
Totalt kapitalkrav	1 348 521	1 251 753
Total kapitaltäckningskvot (Total kapitalbas / Totalt kapitalkrav)	2,15	1,99



De Lage Landen Finans AB Årsredovisning 2023

Likviditetsrisik

Likviditetsrisik er risiken for at foretaget får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med sina finansiella skulder. Likviditetsrisiker uppstår då tillgångar och skulder har olika löptider. Genom bolagets finansfunktion bedrivs en aktiv likviditetshandling där riskhanteringen fokuserar på att tillse att finansiering alltid finns tillgänglig. Bolagets upplåning sker genom De Lage Landen Ireland. Då finansiering alltid är tillgänglig för bolaget är likviditetsrisiken begränsad till moderbolagets möjlighet till finansiering. En sådan risk är att anse som låg för De Lage Landen Finans AB tack vare Rabobanks goda kreditvärdighet. Löptider för finansiella tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan, beloppen avser kontraktensliga ej diskonterade kassaflöden. För fordringar och skulder som amorterats har löptiden för amorteringarna beräknats som tiden fram till förfallodagen för respektive amortering, utländska flöden är omräknade till bokslutskurs per 31 december 2023. Framtida ränteflöden är inte inkluderade i beloppen. Poster utanför balansräkningen så som lånelöften och andra kreditrelaterade åtaganden har inte inkluderats i tabellen nedan.

TSEK						
Likviditetsexponering 2023-12-31						
Kontraktuellt återstående löptid	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	1 år-5 år	>5 år	Totalt
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut	11 005	4 393 647			1	4 404 653
Belåningsbara statsskuld/förbindelser				671 274		671 274
Utlåning till allmänheten inkl. leasingobjekt		3 829 646	5 583 131	14 719 809	1 564 587	25 677 173
Övriga tillgångar		1 425 429		189 430		1 614 859
Summa tillgångar	11 005	9 648 722	5 583 131	15 580 513	1 564 588	32 387 959
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	405 755	2 628 896	7 111 977	14 554 795	1 013 832	25 715 256
Leasingskuld IFRS16		452 461				452 461
Övriga skulder		4 885	13 885	23 203	4 111	48 085
Summa skulder	405 755	3 086 223	7 125 863	14 577 998	1 017 943	26 213 782
Differens tillgångar och skulder	-394 750	6 582 500	-1 562 732	1 002 515	546 645	6 154 177

TSEK						
Likviditetsexponering 2022-12-31						
Kontraktuellt återstående löptid	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	1 år-5 år	>5 år	Totalt
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut	35 099	4 222 418			1	4 257 516
Belåningsbara statsskuld/förbindelser				644 688		644 688
Utlåning till allmänheten inkl. leasingobjekt		4 057 087	4 441 040	11 945 339	1 241 927	21 685 394
Övriga tillgångar		1 332 902		141 223		1 474 125
Summa tillgångar	35 099	9 612 406	4 441 040	12 731 250	1 241 928	28 061 722
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	544 408	310 546	836 141	11 538 418	9 739 481	22 968 994
Leasingskuld IFRS16		618 935				618 935
Övriga skulder		5 232	14 614	35 462	6 021	61 330
Summa skulder	544 408	982 786	850 755	11 573 880	9 745 502	23 697 332
Differens tillgångar och skulder	-509 309	8 629 619	3 590 285	1 157 369	-8 503 574	4 364 391

**De Lage Landen Finans AB**
Årsredovisning 2023

Analys av tillgångar och skulder utifrån de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av samtliga tillgångar och skulder i balansräkningen.

TSEK			
2023-12-31	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	4 404 652	1	4 404 653
Belåningsbara statskuldförbindelser		671 274	671 274
Utlåning till allmänheten	3 759 139	4 140 270	7 899 409
Materiella anläggningstillgångar - Leasingobjekt	4 388 569	10 252 161	14 640 730
Materiella anläggningstillgångar - Inventarier/nyttjanderätt		49 172	49 172
Övriga tillgångar	1 425 429	189 430	1 614 859
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	168 931		168 931
Summa tillgångar	14 146 721	16 302 307	29 449 028
Skulder och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	8 194 434	15 588 627	23 783 061
Avsättningar för pensioner		136 803	136 803
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 953 499		1 953 499
Övriga skulder inkl. eget kapital	452 461	3 143 203	3 595 664
Summa skulder och eget kapital	10 600 394	18 848 633	29 449 028

TSEK			
2022-12-31	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	4 257 515	1	4 257 518
Belåningsbara statskuldförbindelser		644 688	644 688
Utlåning till allmänheten	3 640 349	3 555 013	7 195 362
Materiella anläggningstillgångar - Leasingobjekt	4 857 778	9 632 254	14 490 032
Materiella anläggningstillgångar - Inventarier/nyttjanderätt		65 415	65 415
Övriga tillgångar	1 332 802	141 223	1 474 125
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	187 710		187 710
Summa tillgångar	14 276 255	14 038 593	28 314 847
Skulder och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	1 691 065	21 277 899	22 968 964
Avsättningar för pensioner		119 783	119 783
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 914 008		1 914 008
Övriga skulder inkl. eget kapital	618 935	2 693 129	3 312 064
Summa skulder och eget kapital	4 224 038	24 090 811	28 314 347



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Marknadsrisk

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. I bolagets verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisker och valutarisker.

Ränterisk

Ränterisk definieras som risken att räntenettet skall utvecklas negativt vid en ränteförändring. Ränteriskexponering definieras som skillnaden mellan räntebindingstiderna för upplåning och leasingavtal. Enligt bolagets finanspolicy ska ränterisker minimeras så att ränterisken endast i mycket begränsad omfattning kan påverka resultaträkningen. Bolagets policy är att tillämpa matchfunding. Detta innebär att samtliga tillgångars och skulders räntebindingstider skall vara matchade. Graden av matchfunding mäts med hjälp av gapanalys med månatliga löptidsfickor. För de fall där matchfunding inte tillämpas säkerställer bolaget att tillräcklig likviditet hålls för att täcka sina åtaganden. I enlighet med bolagets riskpolicy kontrolleras ränterisk och likviditetsrisk med fastställda limiter. Hanteringen av bolagets ränteexponering är centraliserad, vilket innebär att den centrala finansfunktionen ansvarar för att identifiera och hantera denna exponering. Bolaget mäter och rapporterar även ränterisk enligt rekommendationer från Finansinspektionen, FI Dnr 14-14414 och följer EBA guidelines i EBA/GL/2018/02.

TSEK									
Räntebindingstider för tillgångar och skulder. Ränteexponering 2023-12-31									
	<1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6 mån-1 år	1-3 år	3-5 år	>5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Utlåning till kreditinstitut	4 404 652						1		4 404 653
Belåningsbara statskultförbindelser					671 274				671 274
Utlåning till allmänheten	3 926 717	2 589 660	170 894	365 540	670 616	156 243	19 639		7 899 409
Leasingobjekt	6 073 384	2 606 823	390 758	835 338	1 532 501	357 048	44 680		14 640 730
Övriga tillgångar								1 632 961	1 632 961
Summa tillgångar	17 304 764	5 096 483	561 752	1 200 875	2 874 391	513 291	64 520	1 632 961	29 449 028
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	14 770 203	3 551 651	761 831	1 555 652	2 656 113	453 288	24 224	0	23 763 061
Övriga skulder								2 542 763	2 542 763
Eget kapital								3 143 203	3 143 203
Summa skulder och eget kapital	14 770 203	3 551 651	761 831	1 555 652	2 656 113	453 288	24 224	5 685 966	29 449 028
Differens tillgångar och skulder	2 534 561	1 544 832	-199 179	-354 777	218 278	60 004	40 296	-3 853 065	
Kumulativ exponering	2 534 561	4 079 393	3 880 204	3 525 427	3 743 705	3 912 709	3 853 005	0	

Räntenettorisk, det vill säga genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång respektive räntenedgång med en procentenhet på balansdagen utgör +/-2,8 MSEK.



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

SEK									
Räntebindingsår för tillgångar och skulder. Räntexponering 2023-12-31	<1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6 mån- 1 år	1-3 år	3-5 år	>6 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Utlåning till kreditinstitut	4 257 515						1		4 257 516
Belåningsbara statskultsforbindelser					644 688				644 688
Utlåning till allmänheten	3 437 689	2 628 666	190 570	316 620	488 595	118 492	4 731		7 195 362
Leasingobjekt	9 005 436	2 527 028	499 220	829 422	1 308 129	310 403	12 393		14 490 032
Övriga tillgångar								1 727 250	1 727 250
Summa tillgångar	18 700 640	5 155 694	689 790	1 146 042	2 449 412	428 895	17 124	1 727 250	28 314 647
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	14 547 975	3 630 928	771 860	1 163 026	2 427 533	411 688	15 984		22 968 994
Övriga skulder								2 652 725	2 652 725
Eget kapital								2 693 129	2 693 129
Summa skulder och eget kapital	14 547 975	3 630 928	771 860	1 163 026	2 427 533	411 688	16 084	5 345 854	28 314 647
Differens tillgångar och skulder	2 152 665	1 524 766	-82 070	-18 984	21 879	17 207	1 141	-3 618 604	
Kumulativ exponering	2 152 665	3 677 431	3 595 361	3 576 377	3 600 256	3 817 463	3 818 604	0	

Valutarisk

Med valutarisk avses risken att värdet på tillgångar och skulder i utländsk valuta förändras ofördelaktigt vid en rörelse i valutakurser och att detta leder till valutakurseffekter i bolagets resultat. Bolaget definierar sin valutaexponering som nettotillgångar i utländsk valuta. De tillgångar som bolaget har i utländsk valuta är främst leasingkontrakt och skulderna kommer från den tillhörande finansieringen i respektive valuta för vilken kapitalkrav beräknas med schablonmetoden. I enlighet med bolagets riskpolicy regleras valutaexponeringen med fastställda limiter.

Tillgångar och skulder i utländsk valuta som är föremål för omvärdering 2023-12-31

TSEK	EUR	DKK	NOK	USD	Total
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	78 088	170 466	192 168	0	440 699
Belåningsbara statskultsforbindelser	274 651	865 782	1 103 959	-4 500	2 239 691
Utlåning till allmänheten inkl. leasingobjekt	1 348 989	5 061 781	8 903 433	205 916	13 520 120
Övriga tillgångar	134 920	288 218	420 889	13 795	867 800
Summa tillgångar	1 836 628	6 396 245	8 620 428	216 212	17 068 610
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	1 542 303	5 114 716	8 985 452	207 083	13 829 554
Övriga skulder	337 197	1 488 478	1 859 488	6 938	3 692 102
Summa skulder	1 879 500	6 603 195	8 824 940	214 021	17 521 655
Effekt (före skatt) av en 10% förändring av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta	± 4 316	± 20 695	± 20 451	± 119	± 42 964

**De Lage Landen Finans AB**
Årsredovisning 2023**Tillgångar och skulder i utländsk valuta som är föremål för omvärdering 2022-12-31**

TSEK	EUR	DKK	NOK	USD	Total
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	91 167	168 077	151 328		410 570
Belåningsbara statskultsförbindelser	259 895	1 052 823	1 219 572	-19 547	2 512 542
Utlåning till allmänheten inkl. leasingobjekt	1 403 806	4 877 636	7 032 892	51 513	13 365 747
Övriga tillgångar	124 672	300 944	413 692	30 201	869 378
Summa tillgångar	1 879 540	6 399 180	8 817 352	62 166	17 158 237
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	1 580 482	5 154 546	7 133 815	53 153	13 922 096
Övriga skulder	339 885	1 423 757	1 893 494	8 781	3 665 697
Summa skulder	1 920 167	6 578 304	9 027 409	61 914	17 587 793
Effekt (före skatt) av en 10% förändring av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta	± 4 065	± 17 917	± 21 005	± 12 435	± 42 964

Operativa risker

Operativa risker är definierade som risken för förluster på grund av brister i interna processer, IT system, felaktigheter eller bedrägerier av interna eller externa personer samt omvärldsfaktorer såsom lagändringar, brand, naturkatastrofer etc. De Lage Landen Finans AB använder basmetoden för beräkning av operationella risker. Som mått använder företaget ett genomsnitt av tre års rörelseintäkter varav kapitalkravet uppgår till 15 % av dessa intäkter.

Legala risker

Med legala risker avses risker som innebär att transaktioner i den operativa verksamheten inte kan fullföljas på grund av att det föreligger juridiska brister i dokumentationen eller dess innehåll, även som att bolaget inte uppfyller de krav i juridisk bemärkelse som ställs på finansiella företag enligt lag och myndigheters föreskrifter eller att bolaget inte uppfyller de krav som fastställts av De Lage Landen International BV. De legala riskerna reduceras genom en strävan att använda standardiserade avtalsvillkor i den operativa verksamheten samt genom löpande avstämningar med juridiska avdelningar på övriga koncernbolag för att säkerställa att de riktlinjer som fastställts inom koncernen efterföljs. Vid avvikelser från dessa ska formaliagranskning ske och i förekommande fall skall avvikelserna först godkännas av jurist. Vid mer komplicerade affärer skall jurist alltid delta i avtalsutformningen.

Systemrisk

Bolaget utvecklar, förvaltar och sköter driften av egna datasystem med hjälp av utomstående parter. Förhållandet med dessa är reglerade i drift- och utvecklingsavtal. Strikta backup rutiner tillämpas för att reducera risken för förlust av information. I händelse av katastrof, skada på hårdvara, finns tillgång till tillfällig alternativ driftmiljö.

Pelare 2

Basel III-regelverket ställer i Pelare 2 krav på en tillfredsställande intern hantering och bedömning av risker. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocessen (IKLU) syftar till att fortlöpande säkerställa att De Lage Landen Finans AB har tillräckligt med kapital och likviditet för att täcka de risker som företaget är eller kan komma att bli exponerade för under normala förhållanden och i händelse av finansiella stress. Styrelsen tar varje år ställning till kapitalbehovet i förhållande till de risker De Lage Landen Finans AB är exponerat mot, beslut om gränsvärden i kapitalpolicyn tar sin utgångspunkt i vald affärsstrategi. Översyn och uppdatering av bolagets kapitalplan utförs årligen där scenarionanalys och stresstester är en del av bedömningen av bolagets riskprofil och kapitalbehov. Den nordiska risk kontrollfunktionen ansvarar för den oberoende riskkontrollen som årligen genomför en analys och identifiering av verksamhetens risker. Inom ramen för Pelare 2 har De Lage Landen Finans AB utöver riskerna i Pelare 1 identifierat koncentrationsrisk samt ränterisk. Övriga identifierade risker övervakas noggrant men inget kapital har allokerats till dessa. I De Lage Landen Finans ABs IKU och ILU rapporter



De Lage Landen Finans AB

Årsredovisning 2023

redogørs bolagets mål, prinsipper och metoder att hantera risker. Resultat av stresstester ger inte opphov till något extra kapitalkrav och visar att De Lage Landen Finans ABs kapitalbas är tillräckligt stor även för att möta påfrestningarna i en kraftigare global konjunktumedgång.

Pelare 3

Inom Pelare 3 skall institutens riskhantering och kapitaltäckningsberäkning offentliggöras. Riskhanteringen inom De Lage Landen Finans AB är en integrerad del av De Lage Landen International B.V. riskhantering som förutom förhållandevis självständiga affärsområden (se Pelare 1 ovan) med separata kreditpolicies också styrs av en koncerngemensam riskstab underställd gruppens Verkställande direktör samt den ytterst ansvariga "Rabobank Group Risk Management department" som även utfärdat policies för andra risker tillsammans med den centrala Finansstaben. Den huvudsakliga uppgiften för den koncerngemensamma riskstaben är att förutom upprättandet av koncerngemensamma övergripande riskpolicies också upprätthålla koncernriskrapportering och portfölj analys, inklusive direkt ansvar för koncernens operativa risker och arbetet med "Operational Risk Management", (ORM) och uppföljning av interna kontroller. Inom enhetens ansvar finns också hantering av kreditriskmodeller (Score card management) och andra riskmodeller. Koncernens internrevision har uppgiften att kontrollera och revidera samtliga bolags riskhantering. Den dagliga hanteringen av kreditrisker sker företrädesvis på lokal nivå där varje land (Sverige, Norge, Danmark och Finland) har en lokal kreditchef samt lokala kreditbedömare. För region Norden (De Lage Landen Finans AB) finns dessutom en regional kreditchef med ett övergripande regionalt ansvar. I det dagliga kreditriskarbetet bestäms ett PD, sannolikhet för obestånd inom ett år, (probability of default) för varje motpartsrisk. För exponeringar understigande EUR 1 MN eller en enskild kreditförfrågan understigande EUR 250 K, sätts så kallade "retail pd-n". Dessa PD-n beräknas efter delvis externa data och delvis interna data. Kalibrering av dessa lokalt utvecklade PD modeller görs årsvis. För större krediter används av Rabobank Group framtagna ratingmodeller. De lokala modellerna översätts mot den av Rabobank framtagna ratingen som består av 20 nivåer samt 4 obeståndsklasser. I samtliga kreditbedömningar bestäms även ett LGD tal (Loss Given Default), dvs vad förlusten blir i procent om en förlust uppstår. Till underlag för beräknade LGD tal finns lokal data från ett obeståndshanteringsystem som visar kostnader, förluster och intäkter för varje objekt som hamnat på obestånd. För objekt där ett tillräckligt stort antal lokal data saknas används data från samtliga De Lage Landen enheter i Europa. Den sista komponenten i den grundläggande Basel III beräkningen är EAD (Exposure at Default), vad den utestående exponeringen förväntas vara om motparten hamnar på obestånd. En stor mängd data för varje motpart förs från lokal nordisk nivå till central De Lage Landen nivå och bearbetas varvid exponerings- belopp erhålls justerade med en intrarisk-faktor. Resultatet ger ett EL (Expected Loss), förväntad förlust som tillsammans med andra faktorer används för riskbaserad prissättning i den s.k. APT modellen (Analytical Pricing Tool). Prissättningsmodellen används i samtliga större affärer. EL är den beräknade förväntade förlusten som kommer att uppstå inom ett år. Denna förlust förväntas täckas av prissättningen i den ordinarie verksamheten. För att kunna täcka den oförutsägbara förlusten måste bolaget hålla ett visst eget kapital. Detta kapital beräknas inom Pelare 2. Utvecklingen av EL följs dessutom kontinuerligt och jämförs med de avsättningar för befarade kreditförluster som bolaget gör månadsvis.

Övrigt

Styrelsen i De Lage Landen Finans AB har det övergripande ansvaret för bolagets kreditriskexponering. Styrelsen har i en särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till den lokala nordiska Kredit Kommittén i enlighet med gruppens kreditpolicy. Förutom informationen som lämnats i årsredovisningen hänvisas till De Lage Landens hemsida www.dlgroup.com där ytterligare information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet finns tillgängligt.

De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Not 4 Renteinntæfter og rentekostnader

TSEK	2023	2022
Renteinntæfter enligt effektivrentemetoden.		
Utlåning till kreditinstitutt	133 514	8 554
Utlåning till allmänheten	415 028	215 479
Upphandling leasingobjekt	1 436	567
Övriga renteinntæfter	13 890	15 580
Summa renteinntæfter	563 868	240 179
Renteinntæfternas geografiska fördelning		
Renteinntæfter, Sverige	333 809	128 035
Renteinntæfter, övriga Norden	230 359	112 145
Summa renteinntæfter	563 868	240 179
Rentekostnader		
Rentekostnader avseende koncernbolag	875 844	286 272
Rentekostnader nyttjanderätt	2 125	1 932
Övriga rentekostnader	3 889	5 406
Summa rentekostnader	881 858	293 611
Rentekostnadernas geografiska fördelning		
Rentekostnader, Sverige	427 951	121 237
Rentekostnader, övriga Norden	453 906	172 374
Summa rentekostnader	881 858	293 611

Not 5 Leasinginntæfter och samlat räntenetto

TSEK	2023	2022
Leasinginntæfter från operationella och finansiella leasingavtal		
Leasinginntæfter	5 606 383	5 328 095
Av- och nedskrivningar	-4 633 930	-4 661 743
Leasinginntæfter, netto	972 452	666 352
Leasinginntæfternas geografiska fördelning		
Leasinginntæfter, Sverige	2 025 118	1 899 611
Leasinginntæfter, övriga Norden	3 581 265	3 428 484
Leasinginntæfter, netto	5 606 383	5 328 095
Leasinginntæfter totalt	5 606 383	5 328 095
Avgår leasinginntæfter operationella leasingavtal	-353 883	-306 432
Leasinginntæfter från finansiella leasingavtal	5 252 500	5 021 663
Av- och nedskrivningar totalt	-4 633 930	-4 661 743
Avgår avskrivningar operationella leasingavtal	286 841	278 549
Av- och nedskrivningar, finansiella leasingavtal	-4 347 089	-4 363 194
Leasinginntæfter, netto, för finansiella leasingavtal	905 411	638 470
Renteinntæfter	563 868	240 147
Rentekostnader	-881 858	-293 578
Samlat räntenetto exkl. operationell leasing	587 521	585 038

De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023**Not 6 Provisionsinntäkter**

TSEK	2023	2022
Provisionsinntäkter		
Tjenstekontraktering	6 535	6 785
Summa provisionsinntäkter	6 535	6 785
Provisionsinntäkternas geografiska fördelning		
Provisionsinntäkter, Sverige	4 151	4 332
Provisionsinntäkter, övriga Norden	2 384	2 453
Summa provisionsinntäkter	6 535	6 785

Not 7 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner hänför sig i sin helhet till valutakursförändringar i samband med omvärdering av tillgångar och skulder i utländsk valuta.

TSEK	2023	2022
Specifikation nettoresultat av finansiella transaktioner		
Valutakursförändringar	67 437	-102 305
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	67 437	-102 305
Resultat uppdelat per värderingskategori		
Valutakursförändringar på andra finansiella tillgångar och skulder	67 437	-102 305
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	67 437	-102 305

Not 8 Övriga rörelseintäkter

TSEK	2023	2022
Specifikation övriga rörelseintäkter		
Realisationsvinster	78 085	61 270
Försäkringsavgifter	146 751	134 507
Övriga intäkter	150 544	128 853
Summa övriga rörelseintäkter	375 380	324 630
Övriga rörelseintäkters geografiska fördelning		
Sverige	153 065	127 839
Övriga Norden	222 315	196 791
Summa övriga rörelseintäkter	375 380	324 630

De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023**Not 9 Allmänna administrationskostnader**

TSEK	2023	2022
Personalkostnader		
Löner och arvoden	254 782	218 179
Sociala avgifter	55 304	49 057
Pensionskostnader	56 563	61 825
Övriga personalkostnader	-163	14 409
Summa personalkostnader	366 486	343 270
Övriga allmänna administrationskostnader		
Porto och telefon	4 057	4 427
IT-kostnader	24 558	21 848
Inhyrd personal/konsulter	39 173	25 380
Revision	3 192	3 360
Hyror och andra lokalkostnader	7 700	6 559
Resekostnader	7 196	7 241
Övriga	11 130	11 785
Tjänster köpta från koncernföretag	142 627	118 846
Summa övriga allmänna administrationskostnader	239 721	197 445
Summa allmänna administrationskostnader	606 207	540 715

TSEK	2023		2022	
Löner och andra ersättningar fördelade mellan Företagets ledning och övriga anställda	Företagets ledning (7 pers.)	Övriga anställda	Företagets ledning (10 pers.)	Övriga anställda
Löner och arvoden	13 488	241 294	13 529*	204 650
(varav rörlig ersättning)	2 105	19 782	2 799	19 785
Sociala avgifter	3 413	51 892	3 633	45 424
Pensionskostnader	2 900	53 663	3 021	58 604

*Justerad från föregående år eftersom den endast inkluderade fast ersättning föregående år.

Ledande befattningshavares ersättningar

Nuvarande ordförande är anställd i det holländska moderbolaget och erhåller ingen ersättning från De Lage Landen Finans AB. För de resterande medlemmarna i styrelsen utgår inte heller någon specifik ersättning för deras arbete som styrelsemedlemmar. Ersättning till andra ledande befattningshavare beslutas av överordnad chef och dennes chef. Ersättning till andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, rörlig ersättning samt övriga förmåner. Med andra ledande befattningshavare avses de personer som tillsammans med VD utgör företagsledningen. Inga pensioner el dyl. har utbetalats till ledande befattningshavare. Den rörliga ersättningen till ledande befattningshavare hanteras till 60 procent som uppskjuten ersättning och betalas ut under en treårsperiod.

Övriga anställdas ersättningar

In tjänad ersättning under 2023 för anställda, utöver ledning, vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil uppgår till 4 595 TSEK avseende fast ersättning samt rörlig del 688 TSEK.



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

TSEK

Ersättningar och förmåner 2023

Ersättningar, ledande befattningshavare	Grundlön	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pension	Totalt
Styrelsens ordförande					0
Övriga styrelseledamöter					0
Verkställande direktör	3 037		133	823	3 993
Andra ledande befattningshavare (8 pers.)	8 345	2 105	972	2 077	13 500
Summa ersättningar ledande befattningshavare	11 382	2 105	1 105	2 900	17 493

I posten Andra ledande befattningshavare har ersättning utgått till fyra personer under hela året och två personer under nio månader.

TSEK

Ersättningar och förmåner 2022

Ersättningar, ledande befattningshavare	Grundlön	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pension	Totalt
Styrelsens ordförande					0
Övriga styrelseledamöter					0
Verkställande direktör (2 pers.)	2 144		116	611	2 871
Andra ledande befattningshavare (8 pers.)	8 587	2 799	885	2 410	14 680
Summa ersättningar ledande befattningshavare	10 730	2 799	1 001	3 021	17 551

I posten Verkställande direktör har ersättning utgått till en person i åtta månader och en person i två månader. I posten Andra ledande befattningshavare har ersättning utgått till fem personer under hela året. En person under sju månader, en person i sex månader och en person i en månad.

Rörlig ersättning

Rörlig ersättning sker på samma villkor till ledningen som för övriga medarbetare med undantaget att för ledande befattningshavare varierar bonusen mellan 15-35%. För övriga medarbetare varierar bonusen mellan 10-35% enligt bolagets bonuspolicy. Bonus är pensionsgrundande och semesterlönegrundande.

Pensioner

Inga ytterligare pensionsavtal har förhandlats med VD eller personer i ledningen än det som gäller i enlighet med ITP planen (för ledande personal med svenskt anställningskontrakt). Pensionsavsättningar görs i enlighet med ITP planen. Pensionskostnad avser den kostnad som påverkat årets resultat. Förutom avtalsenlig uppsägningstid, utgår vid uppsägning från företagets sida inget ytterligare avgångsvederlag till ledande befattningshavare enligt anställningsavtal. Efterlevandepension utgår i enlighet med ITP planen. Samtliga pensioner är oantastbara, dvs. ej villkorade av framtida anställning.



De Lage Landen Finans AB Årsredovisning 2023

TSEK	2023	2022
Pensioner		
Pensioner m.m. till ledande befattningshavare		
Till nuvarande och tidigare ledning		
- Premier för pensionsförsäkring	2 823	2 879
- Utbetalda pensioner		
- Förändring av pensionsavsättning	77	142
Summa pensioner till ledande befattningshavare	2 900	3 021
Kapitalvärdet av företagets förpliktelser avseende ovan nämnda kategori utgör	377	731

Övriga förmåner

Övriga förmåner avser tjänstebil, ränteförmån samt privat sjukvårdsförsäkring.

Avgångsvederlag

Vid uppsägning från bolagets sida har ledande befattningshavare rätt till lön under uppsägningstiden, som är högst sex månader. Vid egen uppsägning har ledande befattningshavare högst sex månaders uppsägningstid. Styrelsens ordförande är anställd i det holländska moderbolaget och ett eventuellt avgångsvederlag belastar ej det svenska bolaget.

Lån ledande befattningshavare

Inga lån till ledande befattningshavare har utgivits.

Medelantalet anställda män och kvinnor

Antal	2023	2022
Medelantalet anställda geografiskt fördelat på kvinnor och män		
Sverige, män	65	64
Sverige, kvinnor	106	104
Norge, män	31	34
Norge, kvinnor	37	28
Danmark, män	20	18
Danmark, kvinnor	27	25
Finland, män	10	12
Finland, kvinnor	0	0
Totalt medelantalet anställda	305	291
Totalt män	126	128
Totalt kvinnor	179	163
Totalt medelantalet anställda	305	291
Könsfördelning ledande befattningshavare		
Styrelseledamöter, män	1	1
Styrelseledamöter, kvinnor	2	2
VD / vVD, män	1	1
VD / vVD, kvinnor	0	0
Övriga ledande befattningshavare, män	3	5
Övriga ledande befattningshavare, kvinnor	3	3
Totalt antal ledande befattningshavare	10	12



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Geografisk fördelning av löner och medelantalet anställda

TSEK/Antal	2023	2022
Geografisk fördelning av löner och arvoden		
Sverige	136 337	108 682
Norge	49 890	50 214
Danmark	62 410	43 888
Finland	16 045	15 415
Summa löner och arvoden	254 782	218 179
Medelantalet anställda geografiskt fördelade		
Stockholm	140	138
Göteborg	31	30
Norge	68	60
Danmark	47	43
Finland	19	20
Totala medelantalet anställda	305	291

Revisionsarvoden m.m.

Följande ersättningar har utgått till revisorer och revisionsföretag för revision och annan granskning enligt tillämplig lagstiftning samt för rådgivning och annat biträde som föranletts av iakttagelser vid granskning.

TSEK	2023	2022
Revisionsarvoden PWC		
Revisionsuppdrag	3 192	3 360
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	25	25
Skatterådgivning		
Övriga tjänster		
Summa	3 217	3 385

Not 10 Övriga rörelsekostnader

TSEK	2023	2022
Specifikation övriga rörelsekostnader		
Försäkringskostnader	44 705	41 279
Marknadsföringskostnader	4 258	1 723
Övriga rörelsekostnader	119 387	106 650
Summa övriga rörelsekostnader	168 348	149 651



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Not 11 Kreditförluster

TSEK	2023	2022
Kreditförluster netto, ej kreditförsämrad utlåning		
Förändring reserv nedskrivningar stadie 1	13 639	-4 643
Förändring reserv nedskrivningar stadie 2	12 146	-1 854
Summa kreditförluster netto, ej kreditförsämrad utlåning	25 785	-6 397
Kreditförluster netto, kreditförsämrad utlåning		
Förändring reserv nedskrivningar stadie 3	13 884	-26 438
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	71 383	78 329
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	-28 338	-47 021
Summa kreditförluster netto, kreditförsämrad utlåning	57 028	4 870
Summa kreditförluster netto	82 813	-1 527

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Reserv för befarade förluster, finansieringsform		
Reserv avseende leasingobjekt	123 370	87 075
Reserv avseende utlåning	20 367	45 677
Summa reserv för befarade förluster	143 737	132 752
Reserv för befarade förluster, uppdelat på motpart		
Stat	43	40
Corporate	55 741	51 481
Institut		
Retail	87 953	81 231
Summa reserv för befarade förluster, uppdelat på motpart	143 737	132 752

TSEK				
Reserv avseende leasingobjekt				
IFRS 9	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Ingående ackumulerade nedskrivningar 2023-01-01	12 694	12 156	62 225	87 075
Årets nedskrivningar över resultaträkningen	10 000	7 988	16 523	34 611
Transfer mellan stadier	-833	407	426	0
Omräkningsdifferens	487	491	799	1 776
Utgående ackumulerade nedskrivningar 2023-12-31	22 347	21 049	79 974	123 370

TSEK				
Reserv avseende leasingobjekt				
IFRS 9	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Ingående ackumulerade nedskrivningar 2022-01-01	16 713	12 816	88 974	117 503
Årets nedskrivningar över resultaträkningen	-3 043	1 913	-29 805	34 781
Transfer mellan stadier	-712	113	599	0
Omräkningsdifferens	735	1 140	2 457	4 332
Utgående ackumulerade nedskrivningar 2022-12-31	12 694	12 156	62 225	87 075

**De Lage Landen Finans AB**
Årsredovisning 2023

TSEK				
Reserv avseende utlåning				
IFRS 9	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Ingående ackumulerade nedskrivningar 2023-01-01	5 713	1 684	38 270	45 677
Årets nedskrivningar över resultaträkningen	-3 404	2 388	-31 881	-26 089
Transfer mellan stadier	-343	236	107	0
Områkningsdifferens	219	88	491	779
Utgående ackumulerade nedskrivningar 2023-12-31	8 993	4 387	6 987	20 367

TSEK				
Reserv avseende utlåning				
IFRS 9	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Ingående ackumulerade nedskrivningar 2022-01-01	6 211	1 604	32 982	40 797
Årets nedskrivningar över resultaträkningen	-575	-113	2 613	1 926
Transfer mellan stadier	-214	59	155	0
Områkningsdifferens	291	143	2 521	2 954
Utgående ackumulerade nedskrivningar 2022-12-31	5 713	1 684	38 270	45 677

Not 12 Skatter

TSEK		
	2023-12-31	2022-12-31
Specifikation av årets skattekostnad		
Aktuell skatt	65 287	66 640
Skatt avseende tidigare år	-70 097	-19 594
Förändring uppskjuten skatt	-102 327	562
Summa årets skattekostnad	-107 137	47 608
Skillnaden mellan bolagets skattekostnad och skattekostnad baserat på gällande skattesats förklaras nedan:		
Skattekostnad	-107 137	47 608
Skattekostnad, 20,6% på resultat före skatt	45 355	26 478
Skillnad	-152 492	21 130
Skillnaden består av följande poster:		
Aktuell skatt avseende tidigare år	-55 623	-8 033
Uppskjuten skatt avseende tidigare år		-11 561
Ej aktiverad uppskjuten skatt	52 518	
Ej avdragsbara kostnader	3 025	969
Avsättning för framtida skattelättnad för nyinvesteringar	-174 686	
Aktuell skatt i filialer 2023, föremål för dubbelbeskattning	22 283	36 479
Aktuell skatt betald i filialer ej möjligt avdrag i Sverige, (provision) 20,6% av total aktuell skatt i filialernas deklarationer för året		-7 515
Ej avräkningsbar skatt i filialer		10 790
Summa	-152 492	21 130

De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Specifikation av årets skattekostnad i OCI		
Aktuell skatt	64 482	-30 160
Förändring uppskjuten skatt	31 806	-88 951
Summa	96 288	-119 111

TSEK	Balans per 1 jan 2023	Redovisat över Resultat- räkningen	Omvärdering över övrigt totalresultat	Balans per 31 dec 2023
Förändring uppskjuten skatt i temporära skillnader 2023				
Fordran (+) / skuld (-)				
Framtida ej avräkningsbar utländsk skatt	114 499	-82 693	-31 806	0
Realiserade valutakursförändringar derivat		226 776		226 776
IFRS 16	413	75		488
Realiserade valutaeffekter på derivat	4 039	-5 073		-1 034
Ej avdragill skatt betald i utlandet	14 641	-14 641		0
Skattemässigt underskott i DLL Finans AB	-32 508	-22 283		-54 792
Summa	101 084	102 160	-31 806	171 438
Uppskjuten skattefordran				171 438
Uppskjuten skatteskuld				-

TSEK	Balans per 1 jan 2022	Redovisat över Resultat- räkningen	Omvärdering över övrigt totalresultat	Balans per 31 dec 2022
Förändring uppskjuten skatt i temporära skillnader 2022				
Fordran (+) / skuld (-)				
Framtida ej avräkningsbar utländsk skatt	-21 719	-10 790		-32 508
Realiserade valutakursförändringar derivat	1 427	2 612		4 039
IFRS 16	313	101		413
Ej avdragill skatt betald i utlandet	7 126	7 515		14 641
Skattemässigt underskott i DLL Finans AB	25 548		88 951	114 499
Summa	12 695	-682	88 951	101 084
Uppskjuten skattefordran				101 084
Uppskjuten skatteskuld				-



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Not 13 Utlåning till kreditinstitut

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till kreditinstitut, uppdelning på löptider		
Betalbara på anfordran	11 005	35 099
Aterstående löptid, högst 3 månader	4 393 847	4 222 416
Aterstående löptid, mellan 3 månader och 1 år		
Aterstående löptid, mellan 1 år och 6 år		
Aterstående löptid, längre än 6 år	1	1
Summa utlåning till kreditinstitut	4 404 653	4 257 516
Varav i utländsk valuta	2 137 948	2 137 948
Utlåning till kreditinstitut, uppdelning på motpart		
Svenska handelsbanken och Nordea	10 993	35 081
De Lage Landen Ireland DAC	2 466 125	2 516 035
De Lage Landen International B.V.	1 927 622	1 706 381
Övriga kreditinstitut	13	18
Summa utlåning till kreditinstitut	4 404 653	4 257 516
Utlåning till kreditinstitut, geografisk fördelning		
Sverige	10 993	35 081
Övriga Norden	13	18
Övriga länder	4 393 847	4 222 416
Summa utlåning till kreditinstitut	4 404 653	4 257 516



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Not 14 Utlåning till allmänheten

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till allmänheten, uppdelning på löptider		
Betalbara på anfordran		
Återstående löptid, högst 3 månader	2 412 848	2 449 018
Återstående löptid, mellan 3 månader och 1 år	1 346 290	1 185 731
Återstående löptid, mellan 1 år och 5 år	3 725 931	3 216 230
Återstående löptid, längre än 5 år	414 338	334 363
Summa utlåning till allmänheten	7 899 409	7 195 362
Varav i utländsk valuta	3 678 079	3 369 802
Den genomsnittliga löptiden för utlåning till allmänheten uppgår till ca 1 år och 11 månader (1 år och 11 mån).		
Utlåning till allmänheten, uppdelning på motpart		
Svensk icke-finansiell företagssektor	898 288	852 392
Svenska hushåll	3 251 330	3 005 492
Hushåll europeiska monetära unionen (EMU-länder)	159 525	122 463
Hushåll övriga europeiska unionen (övriga EU-länder)	949 294	899 565
Motparter i övriga utlandet	2 540 972	2 315 450
Summa utlåning till allmänheten	7 899 409	7 195 362
Utlåning till allmänheten, geografisk fördelning		
Sverige	4 279 389	3 827 033
Övriga Norden	3 620 020	3 368 329
Summa utlåning till allmänheten	7 899 409	7 195 362

De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023**Not 15 Materiella anläggningstillgångar**

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Leasingobjekt avseende finansiella och operationella leasingavtal		
Ingående ackumulerat anskaffningsvärde	24 931 139	23 374 354
Inköp under året	8 567 605	6 418 190
Årets försäljning/utrangering	-8 062 360	-5 733 188
Omräkningsdifferens	-613 017	871 783
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	24 823 367	24 931 139
Ingående ackumulerade avskrivningar	10 359 665	9 723 532
Årets försäljning/utrangering	-4 678 518	-4 381 030
Årets avskrivningar	4 633 930	4 681 743
Omräkningsdifferens	-248 824	355 420
Utgående ackumulerade avskrivningar	10 066 254	10 359 665
Utgående planerligt restvärde	14 757 113	14 571 474
Nedskrivningar		
Utgående ackumulerade nedskrivningar IFRS 9	116 383	81 442
Reserv avseende kundfordringar		
Summa nedskrivningar	116 383	81 442
Bokfört värde	14 640 730	14 490 032

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Inventarier		
Ingående ackumulerat anskaffningsvärde	19 006	18 788
Inköp under året	2 258	3 098
Årets försäljning/utrangering	-2 814	-3 320
Omräkningsdifferens	-289	440
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	18 161	19 008
Ingående ackumulerade avskrivningar	12 915	13 483
Årets försäljning/utrangering	-2 806	-3 324
Årets avskrivningar	2 720	2 446
Omräkningsdifferens	-139	310
Utgående ackumulerade avskrivningar	12 690	12 915
Bokfört värde	5 471	6 092



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023.

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Nyttjanderätt		
Ingående ackumulerat anskaffningsvärde	99 305	88 904
Inköp under året	6 130	26 675
Årets försäljning/utrangering	-6 309	-17 570
Omräkningsdifferens	-1 233	1 296
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	100 893	99 305
Ingående ackumulerade avskrivningar	39 982	31 702
Årets försäljning/utrangering	-6 113	-14 961
Årets avskrivningar	23 655	22 213
Omräkningsdifferens	-332	1 028
Utgående ackumulerade avskrivningar	57 192	39 982
Bokfört värde	43 701	59 323

Not 16 Operationell leasing

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Leasingavtal där företaget är leasegivare		
Framtida icke uppsägningsbara leasingbetalningar		
Inom 1 år	340 648	270 572*
Mellan 1-5 år	436 161	350 815*
Längre än 5 år	7 603	3 363*
Summa framtida icke uppsägningsbara leasingbetalningar	784 383	624 751
Leasingavtal där företaget är leasotagare		
Framtida icke uppsägningsbara leasingbetalningar		
Inom 1 år	24 775	23 567
Mellan 1-5 år	27 010	38 416
Längre än 5 år	4 383	6 620
Summa framtida icke uppsägningsbara leasingbetalningar	56 178	68 642

*Korrigerat har gjorts av 2022.

Det totala kassaflödet för leasingavtal där företaget är leasingtagare uppgick till 25 817 TSEK (24 965 TSEK).



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Not 17 Övriga tillgångar

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Specifikation övriga tillgångar		
Kundfordringar	1 381 894	1 308 927
Fordringar koncernbolag	317	482
Derivatinstrument	5 703	
Lager	4 020	2 884
Skattekonto	10 494	7 407
Övriga fordringar/tillgångar	13 001	13 223
Summa övriga tillgångar	1 425 429	1 332 902

Övriga tillgångar är att betrakta som kortfristiga. Not 20 visar fördelning mellan tillgång och skuld för derivatinstrument.

Not 18 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Specifikation förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		
Förutbetalda hyreskostnader	4 932	4 874
Upplupna intäkter	95 475	119 146
Förutbetalda IDC-kostnader	52 077	49 629
Övriga förutbetalda kostnader	16 447	13 961
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	168 931	187 710

Med IDC-kostnader (Initial Direct Costs) avses utgifter med direkt samband till att leasingavtal ingås. Dessa utgifter aktiveras och skrivs av under leasingavtalens genomsnittliga löptid.

**De Lage Landen Finans AB**
Årsredovisning 2023**Not 19 Skulder till kreditinstitut**

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Skulder till kreditinstitut, uppdelning på löptider		
Betalbara på anfordran	405 755	544 408
Återstående löptid, högst 3 månader	2 377 939	310 546
Återstående löptid, mellan 3 månader och 1 år	6 482 215	638 141
Återstående löptid, mellan 1 år och 5 år	13 541 193	11 538 418
Återstående löptid, längre än 5 år	955 959	9 739 481
Summa skulder till kreditinstitut	23 763 061	22 968 994
Varev i utländsk valuta	14 020 797	13 547 501
Skulder till kreditinstitut, uppdelning på motpart		
De Lage Landen Ireland DAC	23 641 138	22 968 778
Svenska handelsbanken	121 779	
PayEx Credit	144	216
Summa skulder till kreditinstitut	23 763 061	22 968 994
Skulder till kreditinstitut, geografisk fördelning		
Sverige	-18 412	216
Övriga Norden	140 336	
Övriga länder	23 641 138	22 968 778
Summa skulder till kreditinstitut	23 763 061	22 968 994

DLL Finans AB har tidigare lämnat lån till anställda; Inga nya lån tar upp. Detta genom upplåning från PayEx Credit som också administrerar och hanterar utlåningen för DLL Finans AB. På Svenska Handelsbanken och Nordea har bolaget en kreditlimit om 100 MSEK vardera.

Not 20 Derivatinstrument

TSEK	2023-12-31		2022-12-31	
Uppdelning av derivatinstrument i tillgång och skuld	Tillgång	Skuld	Tillgång	Skuld
Valutaterminkontrakt	5 703			18 284
Summa	5 703	0	0	18 284



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Not 21 Övriga skulder

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Specifikation övriga skulder		
Skuld till koncernbolag		
Tjänstekontraktering	102 078	97 180
Leverantörsskulder	132 289	186 043
Derivatinstrument	0	18 284
Övriga kortfristiga skulder	218 094	317 448
Summa övriga skulder	452 461	618 935

Övriga skulder är att betrakta som kortfristiga. Not 20 visar fördelning mellan tillgång och skuld för derivatinstrument.

Not 22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Specifikation upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		
Förutbetalda leasingintäkter	731 791	725 168
Förutbetalda ränteläntäkter	31 770	16 127
Övriga upplupna kostnader	285 288	221 858
Övriga förutbetalda intäkter	924 649	950 863
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 963 499	1 914 006

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter är att betrakta som kortfristiga.

Not 23 Avsättningar

De Lage Landen Finans följer ITP avtalet. Från och med 1998 tillämpas pensionering i egen regl. Vid värdering av gjorda utfästelser används de grunder som fastställs i FPG/PRI systemet. Pensionsskulden är beräknad med en diskonteringsränta om 3,90 % (3,70 %).

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Avsättning för pension		
Ingående balans	119 783	95 841
Årets förändring FPG/PRI-pensioner	17 020	24 142
Utgående balans	136 803	119 783

Ansvaret till FPG utgör 2 % av pensionsskulden: 2 736 TSEK (2 396 TSEK).

De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Not 24 Kategorier av finansiella tillgångar och skulder

TSEK							
2023-12-31							
Tillgångar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Ej finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde	
Utlåning till kreditinstitut		4 404 653				4 404 653	
Utlåning till allmänheten		7 899 409				7 899 409	
Finansiella tillgångar (statsobligation)		671 274				671 274	
Leasingobjekt		14 640 730				14 640 730	
Derivatinstrument	5 703					5 703	
Kund- och factoringfordran		1 391 678				1 391 678	
Övriga ej finansiella tillgångar					435 580	435 580	
Summa tillgångar	5 703	29 007 745	0	0	435 580	29 449 028	
Skulder							
Skulder till kreditinstitut				23 763 061		23 763 061	
Derivatinstrument						0	
Övriga ej finansiella skulder					2 542 763	2 542 763	
Summa skulder	0	0	0	23 763 061	2 542 763	26 305 824	

Leasingobjekten klassas till sin ekonomiska innebörd som finansiella tillgångar men redovisas som materiella tillgångar.

TSEK							
2022-12-31							
Tillgångar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Ej finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde	
Utlåning till kreditinstitut		4 257 516				4 257 516	
Utlåning till allmänheten		7 202 077				7 202 077	
Finansiella tillgångar (statsobligation)		644 688				644 688	
Leasingobjekt		14 490 032				14 490 032	
Derivatinstrument						0	
Kund- och factoringfordran		1 297 287				1 297 287	
Övriga ej finansiella tillgångar					423 248	423 248	
Summa tillgångar	0	27 891 699	0	0	423 248	28 314 847	
Skulder							
Skulder till kreditinstitut				23 013 057		23 013 057	
Derivatinstrument			18 284			18 284	
Övriga ej finansiella skulder					2 590 378	2 590 378	
Summa skulder	0	0	18 284	23 013 057	2 590 378	25 651 719	

**De Lage Landen Finans AB**
Årsredovisning 2023**Not 25 Närstående**

Företaget har närståenderelationer med koncernbolaget De Lage Landen Ireland DAC, Cargobull Finance AB, Cargobull Finance A/S samt det holländska moderbolaget De Lage Landen International BV.

TSEK					
2023-12-31	Försäljning av tjänster	Inköp av varor och tjänster	Räntekostnader och ränteintäkter	Fordran på närstående per 31/12	Skuld till närstående per 31/12
De Lage Landen Leasing Ltd	2 030	581			581
De Lage Landen International B.V.	48 486	193 104	-49 607	1 928 093	4 269
De Lage Landen Ireland DAC		530	792 632	2 471 775	23 706 498
Cargobull finance AB	237			18	
Cargobull finance A/S	2 815			299	

TSEK					
2022-12-31	Försäljning av tjänster	Inköp av varor och tjänster	Räntekostnader och ränteintäkter	Fordran på närstående per 31/12	Skuld till närstående per 31/12
De Lage Landen Leasing Kft					1
De Lage Landen International B.V.	31 826	152 826	-7 172	1 706 381	2 133
De Lage Landen Ireland DAC		588	279 705		20 515 090
Cargobull finance AB	310			23	
Cargobull finance A/S	4 684			439	

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga grunder.

Not 26 Eventualförpliktelser

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Ansvarighet till FPG	2 736	2 398
Summa	2 736	2 398

Not 27 Åtaganden

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Beviljade ramavtal	172 355	74 368
Summa	172 355	74 368



De Lagé Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Not 28 Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel (SEK):

Balanserade vinstmedel	2 669 495 648
Årets redovisade resultat	327 307 718
Summa disponibla vinstmedel	2 996 803 366

Styrelsen föreslår att SEK 2 996 803 366 balanseras i ny räkning.

Not 29 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.



De Lage Landen Finans AB
Årsredovisning 2023

Stockholm 20 juni 2024

Magnus Segerdahl
Verkställande direktör samt styrelseledamot

Mijke Louise van Riel
Ordförande

Maria Cornelia Kuiper
Styrelseledamot

Henricus Johannes van der Linden
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats ²⁷ juni 2024
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor



Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i De Lage Landen Finans AB, org.nr 556203-0576

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för De Lage Landen Finans AB för år 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av De Lage Landen Finans ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för De Lage Landen Finans AB.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bolagets styrelse i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till De Lage Landen Finans AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Vår revisionsansats

Revisionens inriktning och omfattning

Vi utformade vår revision genom att fastställa väsentlighetsnivå och bedöma risken för väsentliga felaktigheter i de finansiella rapporterna. Vi beaktade särskilt de områden där verkställande direktören och styrelsen gjort subjektiva bedömningar, till exempel viktiga redovisningsmässiga uppskattningar som har gjorts med utgångspunkt från antaganden och prognoser om framtida händelser, vilka till sin natur är osäkra. Liksom vid alla revisioner har vi också beaktat risken för att styrelsen och verkställande direktören åsidosätter den interna kontrollen, och bland annat övervägt om det finns belägg för systematiska avvikelser som givit upphov till risk för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter.

Vi anpassade vår revision för att utföra en ändamålsenlig granskning i syfte att kunna uttala oss om de finansiella rapporterna som helhet, med hänsyn tagen till koncernens struktur, redovisningsprocesser och kontroller samt den bransch i vilken koncernen verkar.

Väsentlighet

Revisionens omfattning och inriktning påverkades av vår bedömning av väsentlighet. En revision utformas för att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida de finansiella rapporterna innehåller några väsentliga felaktigheter. Felaktigheter kan uppstå till följd av oegentligheter eller misstag. De betraktas som väsentliga om enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användarna fattar med grund i de finansiella rapporterna.

Baserat på professionellt omdöme fastställde vi vissa kvantitativa väsentlighetstal, däribland för den finansiella rapporteringen som helhet (se tabellen nedan). Med hjälp av dessa och kvalitativa överväganden fastställde vi



revisionens inriktning og omfang og våre granskningsåtgårders karakter, tidspunkt og omfang, samt å bedømme effekten av enskilda og sammantagna feilaktigheter på de finansiella rapporterna som helhet.

Særskilt betydelsefulla områden

Særskilt betydelsefulla områden for revisionen er de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla for revisionen av årsredovisningen for den aktuelle perioden. Dessa områden behandlades inom ramen for revisionen av, og i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Særskilt betydelsefullt område	För vår revision beaktade det særskilt betydelsefulla området
<p><i>Materiella tillgångar; leasingobjekt och leasinginntäkter</i></p> <p>DLL:s materiella tillgångar som är leasingobjekt uppgår till 14 641 Mkr vilket motsvarar 50 % av bolagets totala tillgångar. Bolagets leasinginntäkter uppgår till 5 606 Mkr under 2023.</p> <p>I not 2 beskrivs hur värdering och redovisning sker av leasingobjekt och leasinginntäkter. I not 15 presenteras förändringarna av tillgångarna.</p> <p>Dessa områden har bedömts som ett særskilt betydelsefullt område eftersom det avser betydande värden och väsentliga intäkter for bolaget.</p>	<p>Vi har granskat värdering av leasingobjekt och beräkning av leasinginntäkter genom att bland annat genomfört följande åtgärder:</p> <p>Vi har utvärderat design och testat effektiviteten i ett urval av DLL:s kontroller for redovisning av leasinginntäkter och leasingobjekt.</p> <p>Vi har testat rutiner for godkännande av nya avtal samt DLL:s rutiner for uppföljning av befintliga avtal.</p> <p>Vi har testat ett urval av leasingavtal genom att kontrollberäknat automatisk beräkning och periodisering av avgiftsuttag i leasingsystem. Belopp har for ett urval av leasingavtal även stämts av mot underliggande avtal.</p> <p>Vi har genomfört tester av IT-miljö. Vi har fokuserat generella IT-kontroller i leasingsystemet</p>

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen og verkställande direktören som har ansvaret for att årsredovisningen upprättas og att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen og verkställande direktören ansvarar även for den interna kontroll som de bedömer är nödvändig for att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga feilaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen og verkställande direktören for bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten og att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen og verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är ett uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga feilaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, og att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti for att en revision som utförs enligt ISA og god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig feilaktighet om en sådan finns. Feilaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag og anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar for revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisorsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.



Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för De Lage Landen Finans AB för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamot och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till De Lage Landen Finans AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.



Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm, utsågs till De Lage Landen Finans ABs revisor av bolagsstämman den 30 juni 2016 och har varit bolagets revisor sedan 12 juli 2016.

Stockholm den 27 juni 2024

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor