

Nordic Issuing AB

559338-2509

Delårsrapport

2023-01-01 – 2023-06-30

Delårsrapporten omfattar

- Sid 2 FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE
- Sid 6 RESULTATRÄKNINGAR
- Sid 7 BALANSRÄKNINGAR
- Sid 8 RAPPORTER ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL
- Sid 9 KASSAFLÖDESANALYSER
- Sid 10 REDOVISNINGSPRINCIPER

Kopian bestyrkes
Anders Larsson



FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Allmänt om verksamheten

Nordic Issuing AB är ett helägt dotterbolag till Spotlight Group AB. 556797-0750. med säte i Stockholm. Detta innebär att Nordic Issuing AB ingår i Spotlight Group-koncernen med Spotlight Group AB som slutgiltigt moderbolag.

Nordic Issuing AB har sedan den 12 november 2021 tillstånd från Finansinspektionens att driva värdepappersrörelse och står därmed under Finansinspektionens tillsyn.

Nordic Issuing agerar som oberoende emissionsinstitut, kontoförande och depåinstitut samt clearingmedlem i Euroclear Sweden AB och VP Securities A/S och erbjuder emissionstjänster i samband med corporate actions för hela den nordiska aktiemarknaden.

Delårsrapporten avges per 30 juni 2023 och avser Nordic Issuing AB. Adress till bolaget är Stortorget 3, 211 22, Malmö.

Nordic Issuing AB har följande tillstånd enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden:

Huvudtillstånd:

- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument.
- Utförande av order på kunders uppdrag.
- Placering av finansiella instrument utan fast åtagande.

Sidotjänster:

- Förvara finansiella instrument och ta emot medel med redovisningsskyldighet.
- Lämna råd till företag samt utföra tjänster vid fusion och företagsuppköp.
- Utföra tjänster i samband med garantigivning avseende finansiella instrument.
- Utföra valutatjänster om dessa har samband med garantigivning avseende finansiella instrument.

Regelverk

Till följd av bolaget har erhållit tillstånd från Finansinspektionen samt de senaste årens omfattande regulatoriska utveckling på värdepappersområdet har bolaget lagt betydande interna resurser på utveckling och uppdateringar av bolagets regelverk med hjälp av sitt systerbolag, juristbyrån Markets & Corporate Law AB. Som ett led i att bibehålla hög kvalitet i verksamheten och att uppfylla Finansinspektionens krav på värdepappersbolag utbildas medarbetarna i bolaget fortlöpande i regulatoriska frågor.

Händelser av väsentlig betydelse under perioden

Inledningen av 2023 har fortsatt att präglas av det mycket osäkra marknadsklimatet, i synnerhet kopplat till utvecklingen av snabbt ökande inflation och marknadsräntor. Under dessa förutsättningar har Nordic Issuing under perioden agerat som emissionsinstitut och hanterat emissionstekniskt arbete vid ett stort antal transaktioner – både för kundbolag som hanterats gemensamt av andra verksamhetsgrenar inom Spotlight Group koncernen, såväl som med helt externa kundbolag.

Provisionsintäkterna i Nordic Issuing uppgick under perioden till 6 500 (6 644) tkr.

Bolagets övriga rörelseintäkter uppgick under perioden till 113 (28) tkr.

Anställda och styrelse

Vid rapportperiodens tidpunkt sysselsatte bolaget 7 (7) anställda.

Verkställande direktör är Ida Nordehammar. Styrelsen består av ordföranden Christopher Åkerblom samt ledamöterna Markus Neuding, Mikael Renck, Peter Gönczi och Ida Nordehammar.

Ersättningspolicy

Styrelsen har fastställt ersättningsbestämmelser, vilka tillsammans med information om företagets ersättningar finns tillgängliga på www.nordic-issuing.se.

Finansiella och andra risker

I bolaget uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagande i verksamheten har bolagets styrelse, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen av bolaget, fastställt ett antal policydokument, riktlinjer och instruktioner.

Investeringar

Nordic Issuing har under perioden genomfört investeringar i materiella tillgångar om 0 (46) tkr samt immateriella tillgångar om 531 (1 191) tkr.

Förändringar i likviditet och finansiering under perioden

Bolagets kassalikviditet* uppgår till 2,9 (3,1) på balansdagen vilket överstiger det av styrelsen fastställda minimikravet om 1,25. Periodens kassaflöde uppgick till 2 168 (-234) tkr. Vid periodens utgång fanns inga skulder till kreditinstitut.

*Kassalikviditet = omsättningstillgångar / kortfristiga skulder

Framtida utveckling

För det fall att marknaden för kapitaliseringar inte försämras är Nordic Issuing väl positionerade för att växa och för att ta marknadsandelar. En sådan tillväxt för Nordic Issuings sker genom allt större antal externa uppdrag inom emissionstjänster.

Kapitaltäckning

Under året 2021 infördes ett nytt regelverk gällande kapitaltäckning, förordning (EU) nr 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersbolag (värdepappersbolagsförordningen) samt värdepappersbolagsdirektivet (EU) nr 2019/2034. För fastställande av bolagets lagstadgade kapitalkrav utgår bolaget från detta regelverk. Informationen om bolagets kapitaltäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt artiklarna 49 och 50 a, c och d i värdepappersbolagsförordningen. Övriga upplysningar som krävs enligt värdepappersbolagsförordningen lämnas på www.nordic-issuing.se

Bolaget uppfyller dels det lagstadgade kapitalkravet, dels det internt bedömda kapitalbehovet. Bolagets externa kapitalkrav redovisas i tabellen nedan.

Företagets kapitalsituation kan summeras på följande sätt:

<i>Tkr</i>	2023-06-30
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	4 016
Kapitalbas	4 016
Kapitalkrav	
<i>Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader</i>	3 271
Summa kapitalkrav	3 271
Kärnprimärkapitalrelation	123%
Primärkapitalrelation	123%
Total kapitalrelation	123%

Kapitalbas

<i>Tkr</i>	2023-06-30
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Aktiekapital	500
Ej utdelade vinstmedel	4 955
Periodens resultat	-1 439
Avgår:	
- Ej verifierat periodens resultat	-
Summa kärnprimärkapital	4 016
Total kapitalbas	4 016

I enlighet med nuvarande regelverk ska bolaget vid varje tidpunkt hålla kapital som motsvarar det högsta av startkapital, kapitalkrav baserat på fasta omkostnader eller k-faktorkrav. Per 30 juni 2023 överstiger kapitalkrav baserat på fasta omkostnader för bolagets startkapitalkrav samt k-faktorkrav. Fasta omkostnader beräknas som en fjärdedel av föregående års fasta omkostnader.

Specifikation Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden

<i>Tkr</i>	2023-06-30
Permanent minikapitalkrav	1 500
Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader	3 271
K-faktorkrav	1 406
Summa kapitalkrav	3 271

Det nuvarande regelverket innebär att kapitalrelation vid varje given tidpunkt ska överstiga 100 procent. Per 30 juni 2023 uppgick koncernens kapitalrelation till 123 procent och därmed uppfylls kravet i enlighet med IFR

Kapitalplanering

Bolagets strategier och metoder för att värdera och upprätthålla kapitalbaskravet enligt 2 a kap. 1 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag följer av bolagets riskhantering och framtagande av intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som bolaget har i sin verksamhet och försäkra att det finns kontroller på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande för att säkerställa att dessa avspeglar bolagets kapitalbehov. Huvudansvar för riskkontrollen har VD, men åvilar alla medarbetare.

Företaget har en fastställd plan för storleken på kapitalbehovet vilket regleras i bolagets policy för intern kapital- och likviditetsutvärdering och som baseras på:

- Företagets riskprofil.
- Identifierade risker med hänsyn till sannolikhet och ekonomisk påverkan.
- S.k. stresstester och scenarioanalyser.
- Förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter.
- Ny lagstiftning, konkurrenternas agerande och andra omvärldsvärderingar.

Översynen av kapitalbehovet är en integrerad del av arbetet med företagets årliga uppdatering av internt regelverk, vilket inkluderar uppdatering av bolagets policy för intern kapital- och likviditetsutvärdering. Uppdateringen ska följas årligen och vid behov upp och fastställas av bolagets styrelse för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar företagets verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring/komplettering av styrelse fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till företagets aktuella och framtida kapitalbehov.

Granskning av revisor

Delårsrapporten har inte varit föremål för översiktlig granskning av Bolagets revisor.

RESULTATRÄKNINGAR

<i>Tkr</i>	2023-01-01 - 2023-06-30	2021-10-01 - 2022-06-30	2021-10-01- 2022-12-31
Ränteintäkter	34	-	3
Räntekostnader	-17	0	-30
Räntenetto	17	0	-27
Provisionsintäkter	6 500	6 644	14 007
Provisionskostnader	-342	-54	-111
Övriga rörelseintäkter	113	28	96
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER_p	6 288	6 618	13 965
Allmänna administrationskostnader	-6 622	-5 142	-10 766
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-495	-194	-575
Övriga rörelsekostnader	-845	-596	-1 480
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER	-7 962	-5 932	-12 821
Kreditförluster, netto	-114	-	-151
Rörelseresultat	-1 787	686	993
Skatt på periodens resultat	348	-153	-238
PERIODENS RESULTAT	-1 439	533	755
Rapport över totalresultatet			
	2023-01-01 - 2023-06-30	2021-10-01 - 2022-06-30	2021-10-01- 2022-12-31
Periodens resultat	-1 439	533	755
Totalresultat, netto efter skatt	-1 439	533	755

2023082802207

BALANSRÄKNINGAR

<i>Tkr</i>	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	4 902	2 266	2 734
Immateriella anläggningstillgångar			
Immateriella tillgångar	1 988	1 570	1 869
Materiella tillgångar			
Inventarier	1 032	1 121	1 116
Övriga tillgångar	900	1 771	2 250
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 016	530	965
SUMMA TILLGÅNGAR	9 838	7 258	8 934
	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Övriga skulder	1 983	1 396	1 402
Skulder till koncernföretag	1 993	916	1 363
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 846	1 913	1 714
Summa skulder	5 822	4 225	4 479
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	500	500	500
	500	500	500
Fritt eget kapital			
Övrigt tillskjutet kapital	4 200	2 000	3 200
Balanserad vinst eller förlust	755	-	-
Periodens resultat	-1 439	533	755
	3 516	2 533	3 955
Summa eget kapital	4 016	3 033	4 455
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	9 838	7 258	8 934

RAPPORTER ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

<i>Tkr</i>	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Summa
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserad vinst	Årets resultat	
Bolagsbildning 2021-08-06	500				500
Erhållet aktieägartillskott		3 200			3 200
Periodens resultat				755	755
Ingående balans 2023-01-01	500	3 200		755	4 455
Erhållet aktieägartillskott		1 000			1 000
Vinstdisposition enl. årsstämma			755	-755	0
Periodens resultat				-1 439	-1 439
Utgående balans 2023-06-30	500	4 200	755	-1 439	4 016

2023082802209

KASSAFLÖDESANALYSER

<i>Tkr</i>	2023-01-01- 2023-06-30	2021-10-01- 2022-06-30	2021-10-01- 2022-12-31
Löpande verksamhet			
Rörelseresultat	-1 787	686	993
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	1 623	160	1 947
Betald inkomstskatt	-32	-31	-93
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-196	815	2 847
Ökning/Minskning av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
-Ökning/Minskning av kundfordringar	1 469	-1 762	-2 422
-Ökning/Minskning av övriga kortfristiga fordringar	-67	-505	-1 110
-Ökning/Minskning av leverantörsskulder	-73	528	525
-Ökning/Minskning av övriga kortfristiga rörelseskulder	1 566	3 575	3 954
Kassaflöde från den löpande verksamheten	2 699	2 651	3 794
Investeringsverksamheten			
Köp/sälj av materiella tillgångar	-	-1 305	-1 278
Köp/sälj av immateriella tillgångar	-531	-1 580	-2 282
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-531	-2 885	-3 560
Bolagsbildning	-	-	500
Erhållet aktieägartillskott	-	-	2 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-	2 500
Ökning/(-) Minskning av likvida medel	2 168	-234	2 734
Likvida medel vid periodens början	2 734	2 500	0
Likvida medel vid periodens slut	4 902	2 266	2 734
<i>Följande poster ingår i likvida medel</i>			
Utlåning till kreditinstitut	4 902	2 266	2 734
Summa likvida medel	4 902	2 266	2 734
<i>Specifikation avseende poster som inte ingår i kassaflödet</i>			
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella tillgångar	496	194	575
Nedskrivningar	114	-34	185
Erhållna koncernbidrag/aktieägartillskott	1 000	-	1 200
Orealiserade värdeförändringar	13	-	-13
Summa	1 623	160	1 947

REDOVISNINGSPRINCIPER

Allmänna redovisningsprinciper

Bolaget har upprättat delårsrapporten i enlighet med Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitutioner och värdepappersbolag. Vidare har rekommendationen, Redovisning för juridiska personer (RFR 2), från Rådet för finansiell rapportering tillämpats. RFR 2 innebär att i årsredovisningen för den juridiska personen skall tillämpa samtliga av EU antagna IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen, tryggandelagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Rekommendationen anger vilka undantag från och tillägg till IFRS som ska göras.

Redovisning av provisionsintäkter

Provisionsintäkter avser intäkter från kunder med vilka Nordic Issuing ingått avtal och består av fakturerat arvode för arbete utfört inom emissionstjänster. Intäkterna redovisas vid en specifik tidpunkt eller i takt med att prestationsåtagandet är uppfyllt, vilket normalt är vid den tidpunkt då kontrollen av tjänsten är överförd till kunden. Intäkterna fastställs enligt transaktionspriset som speglar den ersättning som förväntas som utbyte för dessa tjänster.

Provisionsintäkter från arvoden för arbete som utförts inom emissionstjänster redovisas i samband med att tjänsterna utförs och i den takt när kontrollen av tjänsten anses övergått till kunden. Avtalade intäkter med kund för tjänster som utförs på löpande basis och som utgörs av löpande avtal inom emissionstjänster faktureras kvartalsvis innan uppdraget påbörjats. Intäkterna periodiseras sedan i takt med att prestationsåtagandet anses uppfyllt.

Under provisionskostnader redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta.

Övriga rörelseintäkter

Övriga rörelseintäkter gäller fakturerade arvoden för arbete utfört för sådana tjänster som inte faller inom ovan beskrivna provisionsintäkter. Övriga rörelseintäkter kan bestå av tjänster som faktureras på löpande räkning eller fast pris och redovisas vid den specifika tidpunkt när tjänsterna utförts och när kontrollen av tjänsten anses övergått till kunden.

Intygande

Delårsrapporten har godkänts av styrelsen den 24:e augusti 2023.

Undertecknade försäkrar att delårsrapporten har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen samt RFR2 och ger en rättvisande bild av företagets ställning och resultat, samt att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av företagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företaget ställs inför.

Malmö den dag som framgår av vår digitala signatur

Christopher Åkerblom
Ordförande

Ida Nordehammar
Ledamot & Verkställande direktör

Markus Neuding
Ledamot

Mikael Renck
Ledamot

Peter Gönczi
Ledamot