

ÅRSREDOVISNING 2022

Styrelsen och verkställande direktören för Wasa Kredit AB (Wasa Kredit) 556311-9204, avger härmed årsredovisning för räkenskapsåret 2022, vilket är bolagets trettiofemte verksamhetsår.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Ägarförhållande

Wasa Kredit är ett helägt dotterbolag till Länsförsäkringar Bank AB (publ) 516401-9878 vars moderbolag är Länsförsäkringar AB (publ) 502010-9681. Samtliga bolag har säte i Stockholm.

Verksamhetsinriktning

Wasa Kredit bedriver leasing- och avbetalningsverksamhet samt kontokortsverksamhet och blancoutlåning på den svenska marknaden. Bolaget erbjuder bland annat bilfinansiering och finansiering av verkstadsmaskiner, entreprenad- och lantbruksmaskiner, mindre dator- och kontorsutrustning samt fritidsrelaterade objekt såsom t.ex. husvagnar och båtar.

Verksamheten bedrivs dels i samarbete med återförsäljare och leverantörer, dels direkt till kund. Utestående kreditvolym uppgår totalt vid årets utgång till 25 123 Mkr (25 564 Mkr). Bolagets finansiering sker via moderbolaget.

Viktiga händelser under året

Verksamhetsåret 2022 har påverkats av det försämrade makroläget framförallt kopplat till konsumentfinansieringen med höjda levnadsomkostnader som energipriser, matpriser och drivmedelspriser. Precis som under 2021 har bristen på komponenter lett till objektsbrist vilket har påverkat bolagets nyförsäljning negativt. Marginalpressen har fortsatt in i 2022 och vi upplever en hårdare konkurrens då det är färre objekt att finansiera på marknaden. Under året har Wasa Kredit fortsatt att fokusera på att stärka infrastrukturen för att kunna ta nästa steg i bolagets digitala utveckling. Arbetet med att få den nya plattformen för objektsfinansiering på plats går enligt plan, digitaliseringen av erbjudandet är en av hörnstenarna i bolagets förflyttning och det ligger även i kundens förväntan på oss som bolag att kunna erbjuda digitala tjänster, dvs. att våra kunder kan göra direktavslut på våra digitala mötesplatser.

Under hösten har konkurserna ökat och det är kopplat främst till byggsektorn, detaljhandeln och restaurang där vår exponering mot dessa branscher är låg så det utgör en begränsad risk för oss som bolag.

Wasa Kredit har löpande börjat sälja en del framtida tillkommande nödlidande lån kopplat till kortkrediter och blancolån. Totalt under 2022 uppgick sålda fordringarna till 53,3 Mkr i bokfört värde och är en fortsättning på den försäljning som gjordes i december 2021 avseende såld inkassostock.

I februari 2022 begärde Finansinspektionen in ett yttrande från Wasa Kredit hänförligt till undersökningen av kreditprövning i konsumentförhållanden som genomfördes under det första halvåret 2020. Under 2020 och 2021 har Wasa Kredit vidtagit åtgärder relaterat till de iakttagelser Finansinspektionen noterat i sin genomgång. Wasa Kredit har löpande under 2022 fortsatt att ytterligare stärka upp rutiner och kontroller. I oktober 2022 beslutade Finansinspektionen att avskrivna ärendet "Undersökning av Wasa Kredit ABs kreditprövning".

Påverkan av kriget i Ukraina

Kriget i Ukraina har fortsatt att påverka utsikterna för den europeiska ekonomin och de finansiella marknaderna, vilket även har bidragit till högre inflation och höjda såväl styrräntor som marknadsräntor. Den geopolitiska osäkerheten tillsammans med den höga inflationen och stigande räntor leder till försämrade tillväxtutsikter. Den sedvanliga uppdateringen av de makroekonomiska scenarierna har lett till en viss påverkan på kreditförlustreserveringarna för förväntade kreditförluster. Det kan inte uteslutas att ytterligare nedrevideringar av de framåtblickande makroprognoserna framöver kan komma att få större effekter på reserveringarna för förväntade kreditförluster. Vad gäller faktiska eller befarade kreditförluster har effekterna varit mycket begränsade, men det kan inte uteslutas att en större påverkan på kreditförlustreserveringar uppkommer framöver. Då påverkan från kriget i Ukraina på resultat- och balansräkningar samt på kreditkvalitet än så länge har varit relativt begränsad, är även påverkan utifrån ett kapitaltäckningsperspektiv begränsad.

Resultat

Under 2022 har Wasa Kredits utlåningsvolym minskat med 1,7 procent, att jämföra med 2021 års ökning om 1,4 procent. Vid årets utgång uppgår utestående kreditstock till 25 123 Mkr. Utlåningen till allmänheten minskade med 3,5 procent främst beroende på objektsbrist samt konsekvenser av justeringarna som gjorts kring konsumentkrediter.

Totalt minskade rörelseintäkterna med 2,9 procent till 3 380 Mkr (3 481 Mkr). Rörelsekostnaderna uppgår totalt till 532 Mkr (523 Mkr). Leasingavskrivningarna uppgår till 2 506 Mkr (2 537 Mkr). Övriga av- och nedskrivningar uppgår till 22 Mkr (22 Mkr). Årets kreditförlustreserveringar har ökat med 26 mkr främst pga försämrade makrosценарier (arbetslöshetssiffror samt BNP). Årets resultat före bokslutsdispositioner och skatt uppgår till 194 Mkr (712 Mkr). Förändringen mellan åren, -518 Mkr, förklaras främst av att kreditförlustraden försämrats -439 Mkr beroende på försäljningen av inkassostock 2021, samt att under 2021 förbättrades makrosценарierna som ligger till grund för beräkning av kreditförlustreserveringar och stora reserveringar löstes upp. Under 2022 har makrosценарierna åter försämrats.

Medarbetare

Vår kulturkod utgör en grund i Länsförsäkringar AB-koncernens företagskultur. Kompetenta medarbetare som driver och utvecklar verksamheten är avgörande för att nå affärsmålen. En inkluderande kultur är avgörande för att dra nytta av olikheter och mångfald. För Wasa Kredit handlar arbetet med mångfald, inkludering och jämställdhet om affärsnytta. Vi har haft ett fokus under 2022 på att stärka engagemanget hos våra medarbetare, och tillsammans med HR så har vi arbetat med frågor som driver ett ökat engagemang. Samtliga grupper i Wasa Kredit har jobbat med frågorna och vi hoppas se en positiv förändring i kommande medarbetarundersökning.

Wasa Kredit arbetar långsiktigt med hälsa och organisatorisk, social och fysisk arbetsmiljö. Uppföljning av den organisatoriska och sociala arbetsmiljön görs regelbundet i syfte att motverka stress och arbetsbelastning i enlighet med Arbetsmiljöverkets föreskrift AFS 2015:4.

2023051012988

Etik

Ytterligare en förutsättning för en sund utveckling av Wasa Kredits verksamhet är att etiska frågor hanteras på ett tillfredsställande sätt, såväl internt inom bolaget som utåt gentemot våra kunder, samarbetspartners och övriga som kommer i kontakt med oss och bolagets verksamhet. Etiska riktlinjer framgår av den uppförandekod som godkänts av Wasa Kredits styrelse och som gäller för hela Länsförsäkringar AB-koncernen samt av en kompletterande instruktion för etiska riktlinjer som fastställts av Wasa Kredits VD. Härigenom eftersträvas att allt ifrån kreditgivning, marknadsföring och informationsgivning till bemötande och verksamheten i stort präglas av god affärssed, öppenhet, ärlighet och rättvis behandling i alla hänseenden.

Miljö

Den koncern där Länsförsäkringar AB är yttersta moderbolag och Wasa Kredit dotterbolag, har antagit ett nytt klimatmål inom ramen för den klimatsmarta visionen. Klimatmålet innebär att vi ska minska vår klimatpåverkan och våra klimatrisker samt verka för klimatanpassning, för att till 2045 vara klimatpositiva. Bolagets hållbarhetspolicy slår fast att hållbarhet ska genomsyra allt vi gör och hela vår verksamhet. Vårt arbete ska stödja och bidra till FN:s globala mål för en hållbar utveckling och stödja de FN-initiativ som LFAB koncernen skrivit under.

De mål som vi har för vårt direkta utsläpp är att reducera utsläpp vid resor i tjänsten, inte minst genom elbilar/bilar med låga utsläpp bland tjänstebilarna och ökad andel digitala utskick för att minska pappersanvändning, likvärd som hållbara inköp.

Hållbarhetsrapportering

Wasa Kredit ABs hållbarhetsarbete utgår från visionen "Tillsammans skapar vi trygghet och möjligheter". Genom att ta ekonomisk, social och miljömässig hänsyn i verksamhetsutvecklingen och i affärsbeslut kan Wasa Kredit AB minska hållbarhetsrisker och samtidigt bidra till en positiv samhällsutveckling och affärsnytta. Wasa Kredit AB upprättar enligt årsredovisningslagen (ÅRL) 6 kap 10 § inte någon lagstadgad hållbarhetsrapport. Länsförsäkringar AB upprättar hållbarhetsrapport för koncernen där Wasa Kredit AB ingår. Koncernens hållbarhetsrapport finns tillgänglig på Länsförsäkringar AB:s hemsida (<https://www.lansforsakringar.se/om-oss/finansiellt/lansforsakringar-ab/rapporter>).

Risker och osäkerhetsfaktorer

Wasa Kredits verksamhet kännetecknas av en kontrollerad riskprofil som gör att inverkan av den finansiella oron och den ekonomiska avmattningen är relativt begränsad. Bolaget är främst exponerat mot kreditrisker och andra finansiella risker. Utvecklingen av kreditförlusterna är naturligt en osäkerhetsfaktor inom den finansiella sektorn. Risker för en eventuell minskning i befintliga kunders betalningsförmåga förebyggs genom att säkerheter finns för merparten av bolagets fordringar men även genom en medvetet stor spridning av exponeringarna mot olika marknader, objekttyper och kundkategorier. Försämrade betalningsförmåga hos potentiellt nya kunder hanteras genom bolagets kreditbedömningsprocess. Finansiella risker är en naturlig del i ett kreditinstituts verksamhet. Riskerna identifieras, mäts, kontrolleras och rapporteras på ett strukturerat och homogent sätt. Det yttersta ansvaret för Wasa Kredits riskexponering ligger hos styrelsen.

Kreditrisk

Bolagets kreditbedömningsprocess är det främsta verktyget för att begränsa kreditrisker, dvs: risken att en motpart inte förmår att fullgöra sina skyldigheter gentemot Wasa Kredit. Bedömningen baseras i första hand på kundens återbetalningsförmåga samt på värdet av eventuella säkerheter. Kreditbeslut fattas enligt gällande policies och individuella limiter. Engagemangen följs därefter regelbundet upp under sin löptid.

För att följa upp förfallna och oreglerade fordringar har bolaget upprättat särskilda rutiner. För ytterligare information om bolagets kreditrisker se not 3. Wasa Kredits fordringar omfattas i huvudsak av utlåning till svenska hushåll och företag. Säkerheter finns för merparten av bolagets fordringar. Säkerheter för fordringarna utgörs av äganderättsförbehåll samt säkerheter i leasingobjekt. Krediter utan säkerheter, blancholån och kontokortskrediter, motsvarar 26(26) procent av den totala exponeringen i balansräkningen. För mer detaljerad information om bolagets riskexponering se not 3.

Likviditetsrisk

För att hantera den likviditetsrisk som uppstår då tillgångar och skulder har olika förfallotidpunkter disponerar Wasa Kredit en checkkredit hos moderbolaget Länsförsäkringar Bank. Kreditbeloppet justeras och förlängs efter utlåningsnivåns utveckling. För ytterligare information om likviditetsrisker se not 3.

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller fallerade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system och externa händelser inbegripet legala risker och compliancerisker. Operativa risker innefattar produkt- och processrisk, personalkrisk, säkerhetsrisk, IT-risk, legala risker, compliancerisker och modellrisk. Operativ risk innefattar hela verksamheten. Se även not 3 för ytterligare information om operativa risker.

Kapitaltäckning

Kapitalkravsreglerna utgör lagstiftarens krav på hur mycket kapital, i form av kapitalbas, ett institut måste ha i förhållande till sina risker. Wasa Kredit tillämpar en intern riskklassificeringsmetod (IRK) för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk avseende hushållsexponeringar (privatkunder samt små och medelstora företag) exklusive kortprodukter, e-handel och fakturaköp. Huvudsyftet med metoden är att åstadkomma en bättre genomlysning och hantering av kreditrisk. För metoden estimeras samtliga riskparametrar internt. För övriga exponeringar används schablonmetoden för beräkning av kapitalkravet för kreditrisk. Wasa Kredit beräknar även ett kapitalkrav för operativa risker. För ytterligare information se not 3. Wasa Kredit använder tillämpar en intern riskklassificeringsmetod (IRK) för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk avseende hushållsexponeringar (privatkunder samt små och medelstora företag) exklusive kortprodukter, E-handel och fakturaköp. Huvudsyftet med metoden är att åstadkomma en bättre genomlysning och hantering av kreditrisk. För metoden estimeras samtliga riskparametrar internt. För övriga exponeringar används schablonmetoden för beräkning av kapitalkravet för kreditrisk. Wasa Kredit beräknar även ett kapitalkrav för operativa risker. För ytterligare information se not 3.

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Det finns en osäkerhet i det makroekonomiska läget med höjda räntor, ökade energipriser och matpriser etc. Vi bevakar branscher som är extra exponerade mot ökade energi- och drivmedelspriser och vi har justerat våra "kvar och leva på" kalkyler på privatsidan utifrån de ökade levnadskostnaderna. Vi jobbar aktivt med att bevaka omvärldsläget och justerar vår kreditgivning utifrån nya förutsättningar. Med en fortsatt fokusering på en långsiktig hållbar lönsamhet samt ett ökat samarbete med Länsförsäkringsbolagen bedöms bolagets framtida utveckling vara fortsatt positiv. Wasa Kredit kommer att fortsätta arbetet med att jobba aktivt med att förädla befintliga kunder och ta in nya strategiska samarbeten. Arbetet med att få till en ökad effektivitet i såväl försäljning som administration och kreditprocesser kommer att fortsätta de närmaste åren. Arbetet med att stärka bolagets infrastrukturella plattform fortsätter för att kunna möta upp mot kundernas krav och förväntningar på digitala tjänster och produkter.

Principer och processer för ersättningar till ledande befattningshavare

Till styrelsens ledamöter utgår arvode enligt bolagsstämmans beslut, med undantag för anställda inom Länsförsäkringar Bank-koncernen. Arbetstagarrepresentanter erhåller inte styrelsearvode. Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavaren består av grundlön och övriga förmåner. Pensionsförmåner samt övriga förmåner till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare ingår som en del av den totala ersättningen. Med andra ledande befattningshavare avses de personer som tillsammans med verkställande direktören utgör företagsledningen. För en närmare beskrivning se not 11. Styrelsen ska enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning fastställa en ersättningspolicy. Information om ersättningspolicyn ska offentliggöras enligt reglerna i Artikel 450 i Europaparlamentets och Rådets förordning (EU). En redogörelse för företagets ersättningar avses att publiceras på bolagets hemsida i samband med att årsredovisningen fastställs.

2023051012990

Femårsöversikt

Resultaträkning Tkr	2022	2021	2020	2019	2018
Ränteintäkter	812 476	728 968	772 647	739 853	741 448
Leasingintäkter	2 887 518	2 868 668	2 753 744	2 893 306	2 821 496
Leasingavskrivningar enligt plan	-2 505 920	-2 537 321	-2 407 282	-2 555 247	-2 481 139
Räntekostnader	-473 538	-274 009	-294 227	-275 299	-240 400
Samlat räntenetto	720 537	786 306	824 881	802 613	841 405
Övriga intäkter	219 113	220 137	222 186	235 133	221 169
Av- och nedskrivningar	-22 279	-21 603	-22 005	-21 497	-49 505
Rörelsekostnader	-596 811	-585 137	-555 127	-536 216	-529 216
Kreditförluster	-121 843	317 469	-315 757	-202 121	-112 386
Påford riskskatt och resolutionsavgift	-4 485	-5 408	-4 747	-9 479	-11 606
Rörelseresultat	194 232	711 764	149 430	268 433	359 862
Balansräkning Tkr	2022	2021	2020	2019	2018
Utlåning till allmänheten	17 380 885	18 008 624	17 657 564	16 599 823	15 133 119
Leasingobjekt	7 741 972	7 555 611	7 547 271	7 637 837	7 442 474
Övriga anläggningstillgångar	64 213	53 298	72 152	83 088	89 392
Övriga tillgångar	1 112 214	995 914	806 395	758 271	711 376
Summa tillgångar	26 299 285	26 613 446	26 083 381	25 079 020	23 376 361
Skulder	22 340 389	22 740 874	22 921 752	22 060 213	20 352 757
Uppskjuten skatteskuld	54 030	-	-	-	-
Avsättningar	26 512	54 294	42 567	24 100	18 811
Obeskattade reserver	67 500	402 500	299 614	319 354	1 336 526
Eget kapital	3 810 854	3 415 778	2 819 448	2 675 353	1 668 267
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	26 299 285	26 613 446	26 083 381	25 079 020	23 376 361

Nyckeltal	2022	2021	2020	2019	2018
Justerat eget kapital	3 864 449	3 735 363	3 054 944	2 924 449	2 710 758
Soliditet %	14,7	14,0	11,7	11,7	11,6
Räntabilitet %	4,1	16,6	3,9	8,0	10,6
Avkastning på totalt kapital %	0,73	2,70	0,58	1,19	1,57
Avkastning på totala tillgångar %	1,49	2,26	0,56	4,16	1,05
K/I-tal före kreditförluster	0,91	0,89	0,86	0,86	0,86
Kärnprimärkapitalrelation	22,3	21,1	18,5	17,2	17,0
Primärkapitalrelation	22,3	21,1	18,5	17,2	17,0
Total kapitalrelation	22,3	21,1	18,7	18,1	18,0
Andel kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3), %	2,20	2,15	2,57	1,94	1,66
Reserveringsgrad lånefordringar stadie 1, %	0,25	0,32	0,72	0,42	0,33
Reserveringsgrad lånefordringar stadie 2, %	2,91	2,69	5,37	3,92	3,05
Reserveringsgrad lånefordringar stadie 3, %	68,11	62,76	58,72	64,43	61,28

NyckeltalsdefinitionerAvkastning på totala tillgångar *Resultat efter skatt i relation till genomsnittlig balansomslutning***Alternativa nyckeltalsdefinitioner**

Justerat eget kapital *Eget kapital plus 79,4 procent av obeskattade reserver*
Soliditet *Justerat eget kapital / Balansomslutning*
Räntabilitet *Rörelseresultat med avdrag för schablonskatt / Genomsnittligt justerat eget kapital*
Avkastning på totalt kapital *Rörelseresultat i relation till genomsnittlig balansomslutning*
K/I-tal före kreditförluster *Summa rörelsekostnader i relation till summa rörelseintäkter*
Reserveringsgrad lånefordringar *Summa kreditförlustreserv i relation till redovisat bruttovärde utlåning*

Förslag till disposition av bolagets disponibla vinst

Till bolagsstämmans förfogande står följande vinstmedel (kr):

Balanserad vinst	3 255 113 835
Årets resultat	395 076 059
	3 650 189 894

Styrelsen föreslår att i ny räkning balanseras 3 650 189 894 kronor.

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar, Basel III, innebär att ett institut vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bolagets interna kapitalutvärderingspolicy.

Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 3 627 933 (3 413 375) Tkr och slutligt minimikapitalkrav till 1 301 895 (1 296 208) Tkr. Specifikation av posterna framgår av not 3.

Styrelsens bedömning är att bolagets egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk. Vad beträffar resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning med tillhörande bokslutskommentarer.

RESULTATRÄKNING (Tkr)

	Not	2022	2021
Ränteintäkter	4, 7	812 476	728 968
Leasingintäkter	5, 7	2 887 519	2 868 668
Räntekostnader ¹⁾	6, 7	-473 538	-274 009
Provisionsintäkter	8	186 257	190 847
Provisionskostnader	9	-65 232	-61 960
Övriga rörelseintäkter	10	<u>32 856</u>	<u>29 290</u>
Summa rörelseintäkter¹⁾		3 380 338	3 481 804
Allmänna administrationskostnader	11, 12, 13, 14	-524 985	-514 161
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	7, 15	-2 528 199	-2 558 924
Övriga rörelsekostnader	16	<u>-6 594</u>	<u>-9 016</u>
Summa rörelsekostnader		-3 059 778	-3 082 101
Resultat före kreditförluster och påförda avgifter¹⁾		320 560	399 703
Kreditförluster, netto	17	-121 843	317 469
Påförd riskskatt och resolutionsavgift ¹⁾	18	<u>-4 485</u>	<u>-5 408</u>
Rörelseresultat		194 232	711 764
Bokslutsdispositioner	19	335 000	-102 886
Skatt på årets resultat	20	<u>-134 156</u>	<u>-12 548</u>
Årets resultat		395 076	596 330
Rapport över totalresultat			
Årets resultat		395 076	596 330
Övrigt totalresultat		<u>-</u>	<u>-</u>
Summa totalresultat		395 076	596 330

¹⁾ Jämförelsetalen har justerats med 4 485 (5 408) Tkr då Resolutionsavgiften omklassificerats från Räntekostnad till Påförd riskskatt och resolutionsavgift.

2023051012993

BALANSRÄKNING (Tkr)

Tillgångar	Not	2022-12-31	2021-12-31
Utlåning till kreditinstitut	21, 35, 38	679 188	551 891
Utlåning till allmänheten	22, 35, 38	17 380 885	18 008 624
Immateriella tillgångar	23	55 664	50 303
Materiella tillgångar			
- Leasingobjekt	22, 24, 25	7 741 972	7 555 611
- Maskiner och inventarier	26	8 550	2 995
Uppskjutna skattefordringar	27	-	80 000
Övriga tillgångar	28	279 157	205 861
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	29, 34	153 869	158 161
SUMMA TILLGÅNGAR		26 299 285	26 613 446
Skulder och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	30, 34, 37	21 865 271	22 238 148
Uppkjuten skatteskuld	31	54 030	-
Övriga skulder	32	117 627	149 259
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	33	357 491	353 467
Avsättningar	34	26 512	54 294
Summa skulder		22 420 931	22 795 169
Obeskattade reserver	35	67 500	402 500
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		87 500	87 500
Fond för utvecklingsutgifter		55 664	48 658
Reservfond		17 500	17 500
Summa bundet eget kapital		160 664	153 658
Fritt eget kapital			
Balanserade vinstmedel	36	3 255 114	2 665 790
Årets resultat	36	395 076	596 330
Summa Fritt eget kapital		3 650 190	3 262 120
Summa eget kapital		3 810 854	3 415 778
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		26 299 285	26 613 446

KASSAFLÖDESANALYS, INDIREKT METOD (Tkr)

	2022	2021
Likvida medel vid periodens början	551 891	408 947
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	194 232	711 764
Betald inkomstskatt	-87 550	-24 975
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Avskrivningar och nedskrivningar	2 528 199	2 558 924
Vinst vid avyttringar	-	-23 315
Kreditförluster exkl återvinningar	218 950	68 083
Förändring av upplupna kostnader/intäkter	8 316	580
Avsättningar	-27 782	11 727
	<u>2 727 683</u>	<u>2 615 999</u>
<i>Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</i>		
Förändring av utlåning till allmänheten	451 368	-529 390
Förändring av skulder till kreditinstitut	-372 878	-204 386
Förändring av leasingtillgångar	-2 734 859	-2 412 098
Förändring av övriga tillgångar	2 032	-18 709
Förändring av övriga skulder	-19 536	7 490
	<u>-2 673 873</u>	<u>-3 157 093</u>
Kassaflöde från den löpande verksamheten	160 492	145 694
Investeringsverksamheten		
Internt utvecklade immateriella tillgångar	-24 611	-1 667
Förvärv av materiella tillgångar	-8 584	-1 083
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-33 195	-2 750
Finansieringsverksamheten		
Erhållna aktieägartillskott	-	-
Amortering/återbetalning förlagslån	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-
ÅRETS KASSAFLÖDE	127 297	142 944
Likvida medel vid årets slut	679 188	551 891
Likvida medel består av:		
Kassamedel	-	1 120
Tillgodohavanden hos banker	679 188	550 772
Summa likvida medel	679 188	551 891
Erhållna räntor	812 367	728 779
Erlagda räntor	473 376	279 447

Likvida medel återfinns i sin helhet i posten utlåning till kreditinstitut.

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel med utgångspunkt att de har en obetydlig risk för värdefluktationer, de kan lätt omvandlas till kassamedel och de har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten.

2023051012994

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL (Tkr)

	Aktiekapital *	Fond för utvecklingsutgifter	Reservfond	Balanserade vinstmedel**	Årets resultat	Totalt
Ingående balans 2021-01-01	87 500	66 477	17 500	2 503 876	144 095	2 819 448
Årets resultat	-	-	-	-	596 330	596 330
Enligt beslut på bolagsstämma	-	-	-	144 095	-144 095	-
Aktiverade egenupparbetade utvecklingsutgifter	-	-17 819	-	17 819	-	-
Utgående balans 2021-12-31	87 500	48 658	17 500	2 665 790	596 330	3 415 778
Ingående balans 2022-01-01	87 500	48 658	17 500	2 665 790	596 330	3 415 778
Årets resultat	-	-	-	-	395 076	395 076
Enligt beslut på bolagsstämma	-	-	-	596 330	-596 330	-
Aktiverade egenupparbetade utvecklingsutgifter	-	7 006	-	-7 006	-	-
Utgående balans 2022-12-31	87 500	55 664	17 500	3 255 114	395 076	3 810 854

* 875 000 aktier med kvotvärde 100 kr.

** I posten balanserade vinstmedel ingår ovillkorade aktieägartillskott.

NOTER TILL DE FINANSIELLA RAPPORTERNA**Not 1 Företagsinformation**

Arsredovisningen för Wasa Kredit AB (org nr 556311-9204) avges per 31 december 2022. Wasa Kredit AB är ett svenskt registrerat kreditinstitut med säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Tegeluddsvägen 11-13. Moderbolag i den största koncern, där Wasa Kredit AB är dotterbolag och koncernredovisning upprättas är Länsförsäkringar AB (publ), Stockholm (org nr 502010-9681). Moderbolag i den minsta koncern, där Wasa Kredit AB är dotterbolag och koncernredovisning upprättas är Länsförsäkringar Bank AB (publ), Stockholm (org nr 516401-9878).

Not 2 Redovisningsprinciper**ÖVERENSSTÄMMELSE MED NORMGIVNING OCH LAG**

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÄRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer från Rådet för finansiell rapportering.

Bolaget 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 tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen samt med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Årsredovisningen för Wasa Kredit AB har godkänts för utfärdande av styrelsen och verkställande direktören.

FÖRUTSÄTTNINGAR VID UPPRÄTTANDE AV BOLAGETS FINANSIELLA RAPPORTER

Bolagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Bolaget har inga tillgångar i utländsk valuta och inga skulder i utländsk valuta med undantag för enstaka mindre fakturor. Samtliga belopp är avrundade till tusen kronor, om inte annat anges. Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde.

BEDÖMNINGAR OCH UPPSKATTNINGAR

Upprättande av redovisning i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att bolagets ledning gör uppskattningar och bedömningar, samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av de intäkter, kostnader, tillgångar, skulder och eventalförpliktelser och avsättningar som presenteras i redovisningen. Dessa uppskattningar och bedömningar är baserade på historiska erfarenheter och grundar sig på den bästa information som fanns tillgänglig på balansdagen. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningarna och bedömningarna ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkar denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när bolaget inte längre har kvar betydande risker och fördelar till tillgången. När bolaget säljer kreditförsämrade fordringar sker en bortbokning när köparen bekräftat mottagandet av fordringarna.

I samband med årsbokslutet 2021 gjordes en preliminär beräkning av uppskjuten skattefordran avseende den under 2021 implementerade tillfälliga skattereduktionen för inköp av materiella tillgångar. Till följd av den osäkerhet som fanns vid beräkningstillfället gjordes en försiktig värdering av fordran. Vid årsbokslutet 2022 har en faktisk beräkning av den tillfälliga skattereduktionen upprättats med hänsyn tagen till vilka materiella tillgångar anskaffade under 2021 som fanns kvar vid utgången av 2022. Det finns en viss osäkerhet i posten, vilket främst beror på hur stor del av leasingobjekten som får eller kan medräknas.

Viktiga bedömningar vid tillämpning av bolagets redovisningsprinciper

Upprättande av årsredovisning kräver att kritiska bedömningar görs när bolaget tillämpar sina redovisningsprinciper. Bolaget har gjort kritiska bedömningar vid tillämpningen av sina redovisningsprinciper främst när det gäller redovisning av förväntade kreditförluster, var i resultaträkningen som bolaget redovisar nedskrivningar på sina leasingtillgångar samt val av metod för beräkning av uppskjuten skattefordran gällande skattereduktion för investeringar i inventarier anskaffade år 2021. När det gäller de förväntade kreditförluster har kritiska bedömningar gjorts vid val av metod för beräkningarna samt vid val av principer för när en övergång sker mellan de tre stadierna av kreditrisk. När det gäller redovisning av nedskrivningar på leasingtillgångar så redovisas dessa som kreditförluster netto i resultaträkningen och inte som nedskrivningar på materiella anläggningstillgångar.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Osäkerhet i uppskattningar förekommer vid värdering av förväntade kreditförluster då dessa värderingar bygger på komplexa modeller och bedömningar. Värdering av förväntade kreditförluster baseras huvudsakligen på modeller, men i de fall väsentlig information finns tillgänglig som inte fångas av modellerna görs en individuell bedömning av förväntade kreditförluster. Utöver ovanstående osäkerheter förekommer även en viss osäkerhet i posten uppskjuten skattefordran, vilket främst beror på hur stor del av leasingobjekten som får eller kan medräknas.

Ett av de huvudsakliga områden där väsentlig bedömning föreligger är identifieringen av betydande ökning av kreditrisk. Denna bedömning görs vid varje rapportperiods slut och avgör antalet lån som överförs från stadie 1 till stadie 2. En ökning av lån i stadie 2 innebär en ökning i de beräknade kreditförlustreserveringarna medan en minskning av lån i stadie 2 skulle ha motsatt effekt.

Vidare görs även väsentliga bedömningar vid beaktande av framåtblickande information och vid valet av makroekonomiska scenarion för beräkning av förväntade kreditförluster. Förväntade kreditförluster ska värderas på ett sätt som återspeglar ett objektiva och sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera ett intervall av möjliga utfall. Värderingen sker genom att beakta uppgifter om tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar. Den framåtblickande information som används vid värdering av förväntade kreditförluster baseras på bolagets interna makroekonomiska prognoser. Dessa makroekonomiska prognoser beaktar både intern och extern information och överensstämmer med den framåtblickande information som används för andra ändamål såsom prognoser och ekonomisk planering. Minst tre olika möjliga makroekonomiska scenarier beaktas vid beräkning av förväntade kreditförluster; ett basscenario samt ett mer positivt och ett mer negativt scenario. En försämring av prognostiserade makrovariabler inom respektive scenario eller en ökning av sannolikheten för ett negativt scenario skulle i allmänhet innebära en ökning av de beräknade kreditförlustreserveringarna. En förbättring av prognostiserade makrovariabler eller en ökning i sannolikheten för ett positivt scenario skulle istället ha motsatt effekt på de beräknade kreditförlustreserveringarna. Kreditförlustreserveringarna som skulle uppstått med ett negativt respektive ett positivt scenario tilldelat en sannolikhet på 100% presenteras i tabell under not 3 i avsnittet "Känsligheter vid beräkning av kreditförlustreserv".

BETYDANDE HÄNDELSE UNDER ÅRET

Hur det pågående kriget i Ukraina och det makroekonomiska läget påverkat de finansiella rapporterna, kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar beskrivs i förvaltningsberättelsen och i not 3 Risker och kapitaltäckning.

2023051012996

ÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER SOM TILLÄMPAS FRÅN OCH MED 2022**Redovisningsprinciper föranledda av nya avgifter**

Riskskatten som påförts bankkoncernen genom Lag (2021:1256) om riskskatt för kreditinstitut resultatförs successivt över räkenskapsåret och redovisas i resultaträkningen på en ny rad: Påförd riskskatt och resolutionsavgift. Resolutionsavgifter som i tidigare perioder redovisats inom räntenettet har omklassificerats till den nya resultatraden Påförd riskskatt och resolutionsavgift. Jämförelsetal för tidigare perioder har räknats om.

NYA IFRS OCH TOLKNINGAR SOM ÄNNU INTE BÖRJAT TILLÄMPAS

Utöver ovanstående väntas inte de nya eller reviderade IFRS och tolkningar som antagits av IASB men ännu inte trätt i kraft få någon väsentlig effekt på de finansiella rapporterna.

BESKRIVNING AV VÄSENTLIGA REDOVISNINGSPRINCIPER

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras, om inget annat framgår.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde. I ränteintäkter ingår ränta på osäkra lånefordringar. Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall.

För tillgångar som ligger i stadie 3 beräknas och redovisas ränteintäkter baserat på redovisat värde netto, det vill säga efter avdrag för förväntad kredit-förlust. För tillgångar i stadie 1 och 2 beräknas och redovisas ränteintäkter på bruttoredovisat värde. Se även avsnittet förväntade kreditförluster.

Klassificering av leasingavtal och redovisning av leasingintäkter

Bolagets redovisning av leasingavtal som leasegivare följer RFR 2 enligt vilken samtliga leasingavtal kan redovisas som operationella leasingavtal, det vill säga som materiella anläggningstillgångar. Leasingavtal redovisas initialt i balansräkningen till anskaffningsvärdet och därefter löpande till anskaffningsvärdet efter avdrag för avskrivningar, bortskrivningar samt individuella och gruppvisa nedskrivningar för kreditförluster. Leasingintäkterna redovisas brutto i resultaträkningen, det vill säga före avskrivningar enligt plan. Leasingintäkter (brutto) periodiseras och intäktsredovisas linjärt under leasingavtalets löptid. I leasingintäkter (netto) ingår avskrivningar enligt plan som redovisas enligt annuitetsmetoden under leasingavtalets löptid (se även principer för avskrivningar). Detta innebär att dessa avtal ger upphov till en i kronor högre nettointäkt i början på avtalets löptid och en lägre nettointäkt i slutet på avtalets löptid.

Intäkter från avtal med kunder

Intäkter från avtal med kunder redovisas i resultaträkningen när alla steg i den så kallade 5-stegsmodellen är uppfyllda:

- 1) Det finns ett identifierat avtal med kunden
- 2) Åtagandena i avtalet är identifierade
- 3) Transaktionspriset är fastställt
- 4) Transaktionspriset är fördelat till de olika åtagandena
- 5) Intäkten redovisas i takt med att respektive åtagande är uppfyllt

Bolagets uppdelning av intäkter från avtal med kunder i not 8 Provisionsintäkter och not 10 Övriga rörelseintäkter överensstämmer med de interna rapporter som bolagets ledning använder för att följa upp verksamheten.

Utlåningsprovisioner

Utlåningsprovisioner avser i första hand tilläggstjänster som kunden kan välja i samband med uppläggning av ett lån eller avbetalningsköp. Intäkten redovisas i samband med att kunden erhållit tjänsten. I utlåningsprovisioner ingår även aviserings- och påminnelseavgifter där bolagets åtagande är att avisera/påminna kunden. Dessa avgifter intäktsförs i samband med att avi eller påminnelse sänds till kund. Dröjsmålsränta redovisas som ränteintäkt.

Kortprovisioner

Kortintäkter avser avgifter som uppkommer i samband med avtal om kreditkort. Bolagets åtagande för betalningsförmedling är dels att kunderna ska kunna genomföra säkra och bekväma betalningar, dels att medverka i de betalningssystem som krävs för att kunderna ska kunna genomföra sina betalningar. Intäkterna regleras i förskott i form av årsavgifter och löpande i samband med att transaktionerna genomförs. Intäkterna redovisas löpande när transaktionerna är genomförda.

Vinst vid avyttring av leasingobjekt

Vinst vid avyttring av leasingobjekt avser skillnaden mellan transaktionspriset vid försäljning och bokfört värde på leasingobjektet vid transaktionstillfället. Intäkten redovisas i den period då kontroll av objekt övergår till köpare och Wasa Kredit uppfyllt sina åtaganden.

Bolaget tillämpar undantaget som innebär att upplysning om återstående prestationsåtaganden hänförliga till avtal med en kortare löptid än ett år inte lämnas.

Provisionskostnader

Provisionskostnader är transaktionsberoende och redovisas i den period då tjänsterna erhålls.

2023051012997

Leasingavgifter avseende operationell leasing där bolaget är leasetagare

Kostnader för ingångna hyresavtal såsom för förhyrda lokaler redovisas enligt reglerna för operationell leasing. Leasingavgifterna kostnadsförs linjärt över hyresperioden.

Kreditförluster, netto

Kreditförluster utgörs av förändring av reserv för förväntade kreditförluster, konstaterade kreditförluster, återvinningar på kreditförluster som tidigare redovisats som konstaterade samt återföring av ej längre erforderliga förväntade kreditförluster. Konstaterade kreditförluster kan avse hela eller delar av fordringar då det inte finns någon realistisk möjlighet till återvinning. En konstaterad kreditförlust redovisas som en bortskrivning av det bruttoredovisade värdet samt återläggning av den del av reserven för förväntade kreditförluster som avser bortskrivet lån eller del av lån. Återvinningar består av inbetalningar på lån som tidigare redovisats som konstaterade kreditförluster.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen förutom då underliggande transaktion redovisas 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 baserar sig 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 av uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas. Under skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar som redovisas i balansräkningen omfattar utlåning och kundfordringar. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder samt låneskulder.

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när bolaget blir part till avtalet enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller bolaget vid en överföring av tillgångarna inte längre har kvar betydande risker och fördelar från tillgångarna samt förlorar kontrollen över dem. Vidare sker en bortbokning om en betydande modifiering gjorts av en finansiell tillgångs eller skulds avtalsvillkor (se även separat avsnitt om modifierade lån nedan). En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks.

Affärstransaktioner som sker avista på penning-, obligations- och aktiemarknaderna redovisas i balansräkningen per affärsdag vid den tidpunkt då de väsentliga riskerna och rättigheterna övergår mellan parterna. Utlåningstransaktioner redovisas per likviddag. Lånefordringar redovisas i balansräkningen när lånebeloppet utbetalas till låntagaren. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen utan tas upp som åtaganden, se not 38 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden.

Finansiella tillgångar och skulder värderas initialt till verkligt värde med tillägg av direkt hänförliga transaktionskostnader förutom för tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen vilka initialt redovisas till verkligt värde.

Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

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 när det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Klassificering och värdering

Alla finansiella tillgångar och skulder redovisas till verkligt värde vid första värderingstillfället. Efterföljande värdering och redovisning av värdeförändringar sker beroende på vilken värderingskategori det finansiella instrumentet hänförs till. Bolagets finansiella tillgångar består av skuldinstrument.

Finansiella tillgångar klassificeras och redovisas i enlighet med bestämmelserna i IFRS 9 in i någon av de tre värderingskategorierna

- upplupet anskaffningsvärde
- verkligt värde via övrigt totalresultat
- verkligt värde via resultatet

Skuldinstrument

Bolagets finansiella tillgångar som är skuldinstrument utgörs av lånefordringar samt övriga finansiella tillgångar. Det som avgör klassificering av ett skuldinstrument är affärsmodellen för att förvalta instrumentet och egenskaperna i instrumentets avtalsenliga kassaflöden.

Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran. Skuldinstrument som inte uppfyller kravet ska värderas till verkligt värde via resultatet oavsett vilken affärsmodell tillgången är hänförlig till. Samtliga skuldinstrument som innehålls i bolaget uppfyller dessa kassaflödeskriterier. Bolaget kontrollerar löpande att kassaflödena för de skuldinstrument som klassificerats till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde via övrigt totalresultat uppfyller kraven.

Upplupet anskaffningsvärde

Bolaget hanterar kund- och övriga finansiella fordringar enligt en affärsmodell vars mål är att realisera tillgångarnas kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Dessa tillgångar värderas därför till *upplupet anskaffningsvärde*.

Med upplupet anskaffningsvärde avses det diskonterade nuvärdet av alla framtida betalningar hänförliga till instrumentet där diskonteringsräntan utgörs av tillgångens effektivränta vid anskaffningstillfället.

Skuldinstrument, fortsättning**Verkligt värde via övrigt totalresultat**

Bolaget har inte några skuldinstrument som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Verkligt värde via resultatet

Bolaget har inte några skuldinstrument som redovisas till verkligt värde via resultatet.

Resultat från försäljning av skuldinstrument redovisas i resultaträkningen.

Finansiella skulder

Viika bolagets finansiella skulder är framgår av not 37 *Klassificering av finansiella tillgångar och skulder*. Bolaget värderar samtliga finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde.

Omklassificering av finansiella instrument

Finansiella tillgångar omklassificeras i normalfallet inte efter det första redovisningstillfället. Ett byte av affärsmodell för tillgången skulle dock innebära en omklassificering.

Förväntade kreditförluster

Reserver för förväntade kreditförluster redovisas för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde, leasingtillgångar samt utställda finansiella garantier och lånelöften. Den initiala reserven för förväntade kreditförluster beräknas och redovisas redan vid det första redovisningstillfället och justeras sedan löpande över den finansiella tillgångens löptid. Det första redovisningstillfället definieras inom bolaget som det finansiella instrumentets beviljningstillfälle; det vill säga då de ursprungliga lånevillkoren sätts. Vid beräkning av kreditförlustreserv enligt IFRS 9 tar bolaget hänsyn till flera olika framtidsscenario, inklusive makrofaktorer.

Modell och definitioner

Modellen för kreditförlustreservering bygger på en indelning av finansiella tillgångar i tre olika stadier.

Stadie 1 utgörs av tillgångar där det inte har skett någon betydande ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället.

Stadie 2 utgörs av tillgångar där det har inträffat en betydande ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället, men som inte är kreditförsämrade. Bolagets metod för att bedöma om det skett en betydande ökning i kreditrisk för utlåning till allmänheten, leasingobjekt och lånelöften är att jämföra sannolikheten för fallissemang (PD) vid aktuellt rapporteringstillfälle med PD från det initiala redovisningstillfället. Därutöver anses även en betydande ökning i kreditrisk ha skett för tillgångar som är mer än 30 dagar förfallna. När en betydande ökning i kreditrisk sedan det första redovisningstillfället inte längre föreligger flyttas den finansiella tillgången tillbaka till stadie 1.

Stadie 3 utgörs av tillgångar som är kreditförsämrade, eller som var kreditförsämrade vid första redovisningstillfället. Definitionen av kreditförsämrade överensstämmer med Länsförsäkringar Bank-koncernens regulatoriska definition av fallissemang. En motpart anses vara fallerad om den har en betalning som är mer än 90 dagar sen. Vidare anses en motpart vara fallerad om det finns anledning att på andra grunder förvänta sig att motparten ej kan leva upp till sina åtaganden. Tillgångar som var kreditförsämrade vid första redovisningstillfället redovisas i stadie 3 under hela löptiden utan överföring till stadie 1 eller 2.

Beräkningen och redovisningen av kreditförlustreserv för stadie 1 motsvarar den förväntade förlusten under de kommande 12 månaderna. För stadie 2 och 3 motsvarar beräkningen och redovisningen av kreditförlustreserv den förväntade förlusten för tillgångens hela återstående löptid.

Beräkningarna av förväntade kreditförluster för utlåning till allmänheten, leasingavtal samt utställda finansiella garantier och lånelöften utgår från befintliga interna riskklassificeringsmodeller och tar hänsyn till framåtblickande information. Kreditförlustreserveringarna erhålls genom beräkning av den förväntade kreditförlusten för tillgångarnas kontrakterade kassaflöden. För varje tidpunkt i respektive kassaflöde beräknas nuvärdet av den förväntade kreditförlusten genom att multiplicera den återstående exponeringen med sannolikheten för fallissemang (PD) och förlust givet fallissemang (LGD). För stadie 1 beräknas kreditförlustreserven som nuvärdet av den förväntade kreditförlusten kommande 12 månader medan kreditförlusten för stadie 2 och 3 beräknas som nuvärdet av den förväntade kreditförlusten för hela den återstående löptiden. Alla beräkningar av kreditförlustreserv inklusive skattningar av exponering, PD och LGD beaktar framåtblickande information och baseras på en sammanvägning av minst tre olika möjliga makroekonomiska scenarier. För att bestämma hur respektive makroekonomiskt scenario påverkar bedömd framtida exponering, PD och LGD har ett antal statistiska makromodeller utvecklats. De bedömningar som används i redovisningssyfte är i linie med de som används i bolagets kreditriskhantering.

Redovisning av förväntade kreditförluster

Reserv för finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde redovisas som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. För finansiella garantier och lånelöften redovisas reserven som en avsättning. I resultaträkningen presenteras reserveringar för kreditförluster och bortskrivningar för konstaterade kreditförluster som kreditförluster, netto.

Modifierade lån

Modifierade lån definieras som ett lån där de kontraktensliga villkoren förändrats och där villkorsförändringen påverkar tidpunkt och/eller storlek för fordrans kontraktensliga kassaflöden. Modifierade lån tas bort från balansräkningen om villkoren i ett befintligt avtal modifierats väsentligt. Ett nytt lån med de nya avtalsvillkoren läggs därefter upp i balansräkningen. Vinst eller förlust till följd av en modifiering beräknas som skillnaden mellan nuvärdet av återstående kassaflödena beräknade under de förändrade villkoren och diskonterade med den ursprungliga effektivräntan och det diskonterade nuvärdet av återstående ursprungliga kassaflöden. Motsvarande principer tillämpas för redovisning av modifiering av bolagets finansiella skulder.

Konstaterad förlust

Konstaterade kreditförluster är sådana förluster som är beloppsmässigt slutgiltigt fastställda efter utmätning, ackord eller konkurs samt efter det att alla säkerheter blivit realiserade och där bedömningen gjorts att möjligheten till att få ytterligare betalningar är mycket liten. Fordran skrivs då bort från balansräkningen och redovisas som konstaterad förlust i resultaträkningen vid denna tidpunkt.

Materiella tillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen när det på basis av tillgänglig information är sannolikt att den framtida ekonomiska nyttan som är förknippad med innehavet tillfaller bolaget och att anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärdet efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella ackumulerade nedskrivningar. Nedskrivningsbehov prövas enligt IAS 36 Nedskrivningar för maskiner och inventarier. Nyttjandeperioden och restvärden omprövas i slutet på varje räkenskapsår. IFRS 9 tillämpas vid bedömning av leasetagarnas kreditvärdighet, se beskrivning i avsnitten Modell och definitioner ovan. I resultaträkningen redovisas förändringen av den del för vilken IFRS 9 tillämpas inom kreditförluster, netto.

Avskrivning på leasingobjekt

Avskrivning på leasingobjekt sker efter individuell plan enligt annuitetsmetoden över leasingavtalets längd. Avtalstidens längd, vilken normalt varierar mellan 3 - 5 år, samt restvärdet fastställs tillsammans med kunden utifrån objektets förväntade ekonomiska livslängd. Avskrivningsmetoden omprövas årligen i enlighet med IAS 16.

Avskrivning på övriga materiella tillgångar

Avskrivning enligt plan sker linjärt över tillgångarnas förväntade ekonomiska livslängd enligt följande:

- Möbler och andra inventarier 5 år
- Datorer och kontorsmaskiner 3, år

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella tillgångar består huvudsakligen av egenutvecklade immateriella tillgångar med bestämbara nyttjandeperioder, som bedöms ha betydande värde för verksamheten under kommande år. Dessa tillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

Avskrivningen påbörjas när tillgången kan användas. Bolagets immateriella tillgångar redovisas endast om samtliga följande villkor uppfylls:

- Det finns en identifierbar tillgång
- Bolaget har kontroll över tillgången.
- Det är troligt att den tillgång som utvecklas kommer att generera framtida ekonomiska fördelar
- Tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt
- Den är tekniskt och kommersiellt användbar och att det finns tillräckliga resurser för att fullfölja utvecklingen och därefter använda eller sälja den immateriella tillgången.

Det redovisade värdet för egenutvecklade immateriella tillgångar inkluderar samtliga direkt hänförliga utgifter, exempelvis direkt hänförliga utgifter för löner och material. Avskrivningstiden bestäms utifrån en nyttjandeperiod och avskrivning sker linjärt. Avskrivningstiden är oberoende av kategori och bestäms individuellt för varje tillgång. Nyttjandeperioden omprövas i slutet på varje räkenskapsår. Nedskrivningsbehov prövas enligt IAS 36 Nedskrivningar. Tillkommande utgifter för aktiverade immateriella tillgångar redovisas som en tillgång i balansräkningen endast då de ökar de framtida ekonomiska fördelarna för den specifika tillgången till vilka de hänförs. Alla andra utgifter redovisas som en kostnad när de uppkommer. Om nyttjandeperioden för aktiverade utvecklingsutgifter inte med rimlig grad av säkerhet kan fastställas, ska avskrivning ske på fem år.

Avsättningar

En avsättning redovisas i balansräkningen när bolaget har en befintlig legal eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt att en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder osäkerhet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning för omstrukturering redovisas när det finns en fastställd utförlig och formell omstruktureringsplan och omstruktureringen har antingen påbörjats eller blivit offentligt tillkännagiven. Ingen avsättning görs för framtida rörelsekostnader. Där effekten av när i tiden betalning sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

Koncernbidrag och aktieägartillskott

Koncernbidrag och aktieägartillskott redovisas i enlighet med RFR 2 IAS 27 p. 2 enligt huvudregeln. Aktieägartillskott bokförs direkt i eget kapital hos mottagaren och i aktier och andelar hos givaren. Koncernbidrag som lämnats eller erhållits redovisas direkt mot eget kapital efter avdrag för dess aktuella skatteeffekt eftersom koncernbidragen redovisningsmässigt likställs med utdelning respektive aktieägartillskott.

Eventualförpliktelser

En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser utanför bolagets kontroll 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, eller inte kan beräknas med tillräcklig tillförlitlighet.

Lånelöften

Ett lånelöfte kan vara:

- En ensidig utfästelse från bolaget att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor där låntagaren kan välja om han vill ha lånet eller inte.
- Ett låneavtal där både bolaget och låntagaren är bundna vid villkor för ett lån som börjar löpa vid en viss tidpunkt i framtiden.

Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. Lämnade oåterkalleliga lånelöften har en giltighetstid på tre månader och redovisas som ett åtagande inom linjen. Rätten att häva lånelöftet förbehålles om kundens kreditvärdighet har försämrats vid utbetalningstillfället.

Ersättningar till anställda*Kortfristiga ersättningar*

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls. Den förväntade kostnaden för bonusbetalningar och andra rörliga ersättningar redovisas när det finns en rättslig eller informell förpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänster erhållits från anställda och förpliktelsen kan beräknas tillförlitligt.

Ersättningar vid uppsägning

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas vid den tidigaste tidpunkten av när företaget inte längre kan dra tillbaka erbjudandet till de anställda eller när företaget redovisar kostnader för omstrukturering. Ersättningarna som beräknas bli reglerade efter tolv månader redovisas till dess nuvärde. Ersättningar som inte förväntas regleras helt inom tolv månader redovisas enligt långfristiga ersättningar.

Avgiftsbestämda pensionsplaner

Företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och har inte någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter. Företagets utbetalningar avseende avgiftsbestämda planer redovisas som kostnad under den period när de anställda utfört de tjänster som avgiften avser. FTP-planen är en pensionsplan som omfattar flera arbetsgivare. Planen är förmånsbestämd för anställda födda 1971 eller tidigare och avgiftsbestämd för anställda födda 1972 eller senare. Den förmånsbestämda delen är försäkrad genom Försäkringsbranschens pensionskassa (FPK). Denna pensionsplan innebär att ett företag som huvudregel redovisar sin proportionella andel av den förmånsbestämda pensionsförpliktelsen samt av de förvaltningstillgångar och kostnader som är förbundna med pensionsförpliktelsen. I redovisningen ska även upplysningar lämnas enligt kraven för förmånsbestämda pensionsplaner. För närvarande har inte FPK möjlighet att tillhandahålla erforderlig information, varför ovannämnda pensionsplan redovisas som en avgiftsbestämd plan. Det finns inte heller information om framtida överskott eller underskott i planen och om dessa i så fall skulle påverka kommande års avgifter till den.

Förmånsbestämda pensionsplaner

Företaget har endast en förmånsbestämd pensionsplan. Planen är ett pensionsavtal för försäkringsbranschen där personer födda 1955 eller tidigare frivilligt kan gå i pension vid 62 års ålder. Villkoren är utformade så att som pension erhålles cirka 65 procent av den pensionsmedförande lönen vid 62 års ålder. Företaget har reserverat för den potentiella framtida kostnaden som uppstår om en anställd utnyttjar förmånen att gå i pension mellan 62 och 65 års ålder, se not 32. Avsättningen är aktuariellt beräknad med antaganden om genomsnittlig årlig pension per åldersgrupp samt sannolikhetsbedömning av utnyttjande av förtida pensionsuttag.

Klassificering

Finansiella instrument klassificeras och värderas i enlighet med nedan beskrivning.

Lånefordringar och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar redovisas initialt till anskaffningsvärdet, dvs det belopp som lånats ut till kunden med avdrag för erhållna avgifter och med tillägg för transaktionskostnader. Därefter redovisas dessa till upplupet anskaffningsvärde efter avdrag för bortskrivningar samt individuella och gruppvisa reserveringar för kreditförluster. Se även ytterligare beskrivning nedan i denna not under Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. Lånelöften, med vilket avses en ensidig utfästelse från bolaget att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor där låntagaren kan välja om han eller hon vill ha lånet eller inte, redovisas inte i balansräkningen.

Andra finansiella skulder

Alla bolagets finansiella skulder ingår här. Skulderna värderas initialt till verkligt värde plus eventuella transaktionskostnader och därefter till upplupet anskaffningsvärde.

Kreditförluster och nedskrivning på finansiella instrument

Redovisning av kreditförluster sker dels som bortskrivning för under året konstaterade kreditförluster, dels som nedskrivning för individuellt eller gruppvis bedömda kreditförluster. Som konstaterad förlust redovisas hela eller del av fordran som inte bedöms indrivningsbar eller som inte kan erhållas vid realisering av eventuell säkerhet.

Nedskrivning avseende bedöms kreditförluster sker om det är sannolikt att betalningarna inte kommer att fullföljas enligt kontraktsvillkoren och det inte finns säkerhet som med betryggande marginal täcker både lånebelopp och räntor. Nedskrivning görs mot ett avsättningskonto och inte genom en nedskrivning direkt på fordran. Nedskrivningsprövning sker vid varje rapporttillfälle.

Som nedskrivning avseende bedömda kreditförluster upptas ett belopp motsvarande skillnaden mellan lånefordrans redovisade värde och bedömda framtida kassaflöden. Framtida kassaflöden beräknas med ledning av kundens bedömda återbetalningsförmåga samt med ledning av det beräknade försäljningsvärdet av säkerheten till den del återbetalningen är beroende av säkerheten.

Lånefordringar rubriceras som osäkra från det att räntor och/eller amorteringar är förfallna till betalnings sedan mer än 60 dagar. En oreglerad lånefordran har en oreglerad förfallen betalning mer än 19 dagar. Reserveringsbehovet för lånefordringar som är oreglerade, inklusive osäkra fordringar, men där kundens betalningsförmåga ännu inte har upphört beräknas med ledning av tidigare erfarenheter av storleken på förluster avseende ifrågavarande grupp. Lånefordringar inom denna grupp är av homogen natur och bedöms gruppvis. För större oreglerade lånefordringar och för de lånefordringar där det efter kontakt med och bearbetning av kunden har framkommit att dennes förmåga att fullfölja avtalet har upphört på grund av konkurs eller obeståndssituation av annat slag görs en individuell bedömning av nedskrivningsbehovet. I den fall kundens betalningsförmåga har upphört skickas uppsägning av avtalet till kunden, eventuella objekt vari säkerheter innehas återhämtas och efterbevakning av fordran inleds.

En nedskrivning på en lånefordran återförs om låntagaren förväntas fullfölja alla kontraktuella betalningar i enlighet med ursprungliga eller omstrukturerade lånevillkor. Återföring av nedskrivningar för kreditförluster redovisas som en minskning av kreditförluster.

Principerna för redovisning av kreditförluster tillämpas även för leasingavtal som är finansiella men som i den juridiska personen redovisas som operationella.

Not 3 Risker och kapitaltäckning**Finansiella risker**

Styrelsen är ytterst ansvarig att det finns ett effektivt riskhanteringssystem. Riskhanteringssystemet består av de strategier, processer, rutiner, interna regler, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner som behövs för att säkerställa löpande identifiering, mätning, styrning, rapportering och kontroll av risker. Systemet gör det möjligt att identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll på de risker som verksamheten är förknippad med. Wasa Kredit kännetecknas av en kontrollerad riskprofil där den huvudsakliga risken är kreditrisk. Den affärsverksamhet som bolaget bedriver är till stor del kopplad till att ta och inneha kreditrisk.

Kreditrisk

Kreditrisk är risken för förlust till följd av att en motpart inte förmår fullgöra sina skyldigheter gentemot Wasa Kredit och att eventuella säkerheter inte täcker Wasa Kredits fordran. Kreditrisken omfattar att eventuella säkerheter inte täcker Wasa Kredits fordran på i huvudsak svenska hushåll och företag men även på exempelvis banker och offentliga institutioner. För fördelningen av kreditriskexponering mellan olika sektorer, se sida 17.

Bolagets kreditriskstrategi uttrycks som kreditförlustmål i förhållande till portföljens storlek i kombination med att undvika koncentrationsrisker för varje försäljningsområde. Wasa Kredit har en diversifierad portfölj utifrån produkttyp och kund vilket medför att enstaka kunder har låg koncentration av portföljen. Geografiskt är bolaget verksam inom Sverige och spridda över hela landet. Verkställande direktören och ledningsgruppen bestämmer årligen målet för respektive enhets förväntade förluster vid kreditgivning med hänsyn tagen till återvinningar. Dessa mål är satta baserade på avkastningskrav och marknadsförutsättningar. För att diversifiera kreditrisken mellan försäljningsområdena har bolaget ett mål för utlåningsvolymen per affärsområde. Utlåningsvolymens fördelning följs regelbundet upp och rapporteras till styrelse, verkställande direktör och ledningsgrupp. För åldersanalys oreglerade lånefordringar som ej är kreditförsämrade, se tabell på sida 17.

Bolagets kreditbedömningsprocess är det främsta verktyget för att begränsa kreditrisk. Utlåningen sker efter en omsorgsfull kreditbedömning som i första hand baseras på kundens återbetalningsförmåga samt på värdet av eventuell säkerhet. Kreditbeslut fattas enligt gällande policys och individuella limiter, och för mindre krediter med stöd av ett IT-baserat bedömningssystem. Engagemangen följs regelbundet upp, såväl avseende betalningshistorik som säkerheternas värdeutveckling. Förfallna betalningar och oreglerade fordringar följs löpande upp. Tillfälliga amorteringslättnader, eller anstånd, är en normal del av vår kravhantering och som lämnas löpande till vissa kunder. Anstånd i form av tillfälliga amorteringslättnader är ett verktyg bolaget använder i sin hantering av löpande avtal för att undvika att kunden hamnar på obestånd. För att en tillfällig amorteringslättnad ska vara aktuell krävs att störningen i återbetalningsförmågan är tillfällig och att den långsiktiga återbetalningsförmågan bedöms tillfredsställande. Se även nedan för information gällande riskexponering för respektive finansiell post i balansräkningen.

För specifikation av kreditförlustreserver och periodens kostnader för kreditförluster, se not 17. För avstämning av förlustreserv, se not 22. För känsligheter vid beräkning av kreditförlustreserv samt känslighetsanalys av kreditförlustreserver se sida 19. För specifikation av lånelöften och andra kreditåtaganden, se not 38.

Riskklassificeringssystemet

Riskklassificeringssystemet är en central del av kreditprocessen och består av metoder, modeller, processer, kontroller och IT-system för att stödja och vidareutveckla kvantifieringen av kreditrisker. Specifikt används riskklassificeringssystemet vid:

- Kreditprocessen för riskbedömning och kreditbeslut
- Beräkning av kreditförlustreserveringar
- Beräkning av riskjusterad avkastning
- Uppföljning och rapportering till ledning och styrelse
- Kapitalkravsberäkning
- Riskjusterad prissättning

Nedan beskrivs några centrala begrepp inom riskklassificeringssystemet. Sannolikheten för fallissemang (PD – Probability of Default) är sannolikheten för att en motpart inte kan leva upp till sina åtaganden mot Wasa Kredit. För varje motpart beräknas initialt ett PD med 12 månaders horisont som sedan justeras för att avspegla den genomsnittliga fallissemangsandelen över en längre tidsperiod. Motparterna rangordnas och grupperas efter en PD-skala med elva riskklasser för icke fallerade, och en riskklass för fallerade motparter. Förlust givet fallissemang (LGD – Loss Given Default) är den del av en exponering som förväntas gå förlorad i händelse av ett fallissemang. Exponering vid fallissemang (EAD – Exposure At Default) är det exponeringsbelopp som motparten förväntas ha utnyttjat vid ett fallissemang. För åtaganden som ligger utanför balansräkningen beräknas EAD genom att motpartens totala beviljade, utnyttjade belopp multipliceras med en konverteringsfaktor (KF). Konverteringsfaktorens storlek baseras på intern information om utbetalningsandel, nyttjandegrad och produkt.

Länsförsäkringar Bank inklusive Wasa Kredit har ansökt om nya PD-modeller under 2020 och nya modeller för LGD och konverteringsfaktorer under 2021 för att anpassa sig till de nya standarder som gäller inom EU, vilket innebär att ansökningar till Finansinspektionen har gjorts inom de tidsramar myndigheten satt upp. Godkännande att implementera PD modellerna erhöles under januari 2023. Länsförsäkringar Bank har sedan tidigare anpassat sig till ny fallissemangsdefinition.

Hantering av säkerheter

Som skydd för Wasa Kredits lånefordringar används huvudsakligen säkerheter i de objekt, fordon och maskiner som finansieras.

I de fall kund hamnar i obestånd kommer bolaget, om det är ekonomiskt motiverat, att försöka återta objektet (säkerheten). Kvarstår det en restskuld efter försäljning kommer denna att krävas av näringsdikare.

Marknadsrisk

Marknadsrisk för Wasa Kredit är risken för förlust till följd av förändrade marknadsräntor. Bolagets struktur på in- och utlåning är uppbyggd på så sätt att ränterisker som väsentligt kan påverka bolagets resultat har minimerats. Marknadsrisk innefattar även valutarisk och annan prisk.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk uppstår då tillgångar och skulder har olika förfallotidpunkter vilket innebär att betalningsåtaganden inte omedelbart kan fullgöras. Wasa Kredits huvudsakliga finansieringskälla utgörs av en kreditfacilitet hos moderbolaget Länsförsäkringar Bank. Kreditfaciliteten förlängs löpande med 18 månader. Betalningsberedskapen upprätthålls genom att avtalat maximalt kreditbelopp matchas med utlåningsnivån och dess utveckling. Hantering av likviditet och finansiering säkerställs genom god framförhållning, funktionsåtskillnad samt god intern kontroll.

Affärsrisker

Med affärsrisk avses risken för viktande intjäning, ökade kostnader eller minskat förtroende från kunder eller övriga intressenter. Affärsrisk kan delas in i strategisk, ryktes- och conductrisk. Intjäningsrisker definieras som volatilitet i intjäningen som ger risk för minskade intäkter på grund av exempelvis konkurrens eller volymminskningar. Affärsrisken behandlas i den interna kapitalutvärderingen (IKU).

Operativa risker

Operativa risker är risker för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller fallerande processer, mänskliga fel, felaktiga system och externa händelser inbegripet legala risker och compliancerisker. Operativa risker innefattar produkt- och processrisk, personalrisk, säkerhetsrisk, IT-risk, legala risker, compliancerisker och modellrisk. Wasa Kredit arbetar med operativa risker genom bland annat riskutvärdering och uppföljning, uppföljning av incidenter i verksamheten, Godkännandeprocessen och kontinuitetshandling.

Bolagets bedömning och hantering av samtliga risker i verksamheten har successivt fått stöd av de interna modeller, system och processer som har implementerats som en effekt av kapitaltäckningsreglerna, de så kallade Basel III-reglerna. Huvudsyftet med reglerna är att åstadkomma en bättre genomlysning och hantering av samtliga risker i företagen.

NYA OCH ÄNDRADE REGLER**Kommande förändringar i kapitaltäckningsreglerna**

OMGÅENDE: UTKLÖDDE 2024 PUBLISERAR EU-KOMMISSIONEN SITT LAGFÖRSLAG AVSEENDE SÄMNINGEN AV BASEL III. LAGFÖRSLAGET GER UTTRYCKNINGEN BANKPÅKET 2021 OCH INNEHÅLLER EN ÖVERSYN AV KAPITALKRAVSFÖRORDNINGEN OCH KAPITALKRAVSDIREKTIVET. SYFTET MED BANKPÅKET 2021 ÄR GÖRA EU:S BANKER MER MOTSTÅNDSKRAFTIGA MOT POTENTIELLA FRAMTIDA EKONOMISKA CHOCKER UTAN ATT DET FÖR DEN SKULL PÅVERKAR BANKERNAS MÖJLIGHETER ATT BIDRA TILL EUROPA'S ÅTERHÄMTNING FRÅN CORONAEPIDEMIN OCH TILL KLIMATOMSTÄLLNINGEN. LAGFÖRSLAGET OMFATTAR BLAND ANNAT BEGRÄNSNINGSREGLER FÖR ANVÄNDADE AV INTERNA MODELLER, ÄNDRINGAR I SCHABLONMETODERNA FÖR SÅVÄL KREDITRISK SOM OPERATIV RISK SAMT INFÖRANDE AV ETT KAPITALGOLV PÅ 72,5 PROCENT. KAPITALGOLVET INNEBÄR ATT DE RISKVÄGDA TILLGÅNGARNA FÖR EN BANK SOM TILLÄMPAR INTERNA MODELLER TOTALT SETT INTE FÅR VARA LÄGRE ÄN 72,5 PROCENT AV DET RISKVÄGDA BELOPPET BERÄKNAT ENLIGT DE REVIDERADES SCHABLONMETODERNA. KOMMISSIONENS FÖRSLAG INNEHÅLLER VISSA LÄTTNADER JÄMFÖRT MED BASELKOMMITTÉNS URSprungsförslag. Majoriteten av de nya reglerna förväntas träda i kraft 2025 med en infasningsperiod om fem år. De tillfälliga lättnaderna föreslås tillämpas till och med 2032. Nästa steg är att lagförslaget ska förhandlas i Europeiska rådet och EU-parlamentet.

I november 2018 publicerade FI en promemoria avseende hur svenska banker ska förhålla sig till den regelverksöversyn som Europeiska bankmyndigheten (EBA) har utvecklat avseende bankernas tillämpning av interna modeller. Syftet med EBA:s nya riktlinjer är att reducera oönskade variationer i kapitalkrav vid användning av interna modeller för att beräkna kapitalkrav för kreditrisk. Banker behöver därmed anpassa sig till dessa regelverksförändringar och ansöka om väsentliga förändringar i modeller för intern riskklassificering (IRK). Granskningsprocessen avseende Wasa Kredits interna modeller pågår hos Finansinspektionen. Besked avseende de nya modellerna väntas under 2023. Sammantaget kommer detta betyda omfattande förändringar för många banker. I juni 2022 beslutade Finansinspektionen att höja det kontracykliska buffertvärdet till 2 procent, det nya buffertvärdet börjar att gälla från juni 2023. Wasa Kredit följer den regulativa utvecklingen och har god beredskap och är väl kapitaliserad för kommande förändringar även om det i detta skede är oklart vilka effekterna blir i termer av ett kapitalkrav.

Krishantering

I juli 2021 trädde en ny resolutionslagstiftning i kraft som baseras på EUs revidering av krishanteringsdirektivet (BRRD II). Ett syfte med regelverket är att förhindra att problem hos banker blir en belastning för skattebetalarna. Reglerna skapar ett särskilt förfarande för att hantera en bank som hamnar i kris utan att försätta den i konkurs. Förfarandet kallas för resolution. Resolution medför att staten, genom Riksgälden, tar över den problemdrabbade banken. Riksgälden har ett antal verktyg att tillgå för att rekonstruera eller avveckla banker under ordnade former. För att möjliggöra resolution på ett effektivt sätt upprättar Riksgälden resolutionsplaner för de institut som anses ha kritisk verksamhet för det finansiella systemet. Som ett led i Riksgäldens planeringsarbete fastställs ett krav på kapitalbas och kvalificerade skulder som kan användas för att täcka förluster i ett krisdrabbat institut. Riksgälden beslutar årligen om MREL på gruppnivå. Därutöver fattar Riksgälden även beslut om MREL för de enskilda instituten Länsförsäkringar Bank (moderbolag), Länsförsäkringar Hypotek och Wasa Kredit.

Riksgälden meddelade i december 2022 sitt beslut avseende resolutionsplaner samt kravet på kapitalbas och kvalificerade skulder. Kraven bestäms utifrån Wasa Kredits kapitalkrav och består av ett riskvägt och ett icke riskvägt krav. För Wasa Kredit uppgår det riskvägda kravet till 18,94% av REA och det icke riskvägda kravet till 6,0% av exponeringsbeloppet för bruttosoliditet. De utgivna skulder som får användas för att uppfylla en del av kravet ska vara utgivna av Länsförsäkringar Bank. Kraven fasas in och ska uppfyllas i sin helhet senast den 1 januari 2024.

FINANSIELLA RISKER**Kreditrisk****Kreditriskexponering brutto och netto utlåning till allmänheten & leasing**

	2022-12-31		2021-12-31	
	Utlåning	Leasing	Utlåning	Leasing
Lånefordringar (brutto)				
Offentlig sektor	-	148 634	-	143 584
Företagssektor	4 410 190	7 742 076	4 472 747	7 563 345
Hushållssektor	13 357 571	-	13 894 192	-
	<u>17 767 761</u>	<u>7 890 710</u>	<u>18 366 939</u>	<u>7 706 929</u>
Nedskrivningar				
Offentlig sektor	-	-	-	-
Företagssektor	-96 028	-148 737	-87 257	-151 318
Hushållssektor	-290 848	-	-271 057	-
	<u>-386 876</u>	<u>-148 737</u>	<u>-358 314</u>	<u>-151 318</u>
Lånefordringar (netto)				
Offentlig sektor	-	148 634	-	143 584
Företagssektor	4 314 163	7 593 338	4 385 489	7 412 027
Hushållssektor	13 066 723	-	13 623 135	-
	<u>17 380 885</u>	<u>7 741 972</u>	<u>18 008 624</u>	<u>7 555 611</u>
Poster inom linjen				
Beviljade men ej utbetalda krediter	5 746 678	2 559 744	5 221 601	2 190 749
Total kreditriskexponering utlåning till allmänheten & leasing	<u>23 127 563</u>	<u>10 301 717</u>	<u>23 230 225</u>	<u>9 746 361</u>

Åldersanalys ej kreditförsämrade lånefordringar

	2022-12-31	2021-12-31
Oreglerade lånefordringar som inte är kreditförsämrade		
Fordringar förfallna 1-30 dagar	27 989	10 996
Fordringar förfallna 31-60 dagar	153 485	11 067
Fordringar förfallna 61-90 dagar	67 001	4 427
Fordringar förfallna >90 dagar	2 761	44 501
Summa	<u>251 237</u>	<u>70 991</u>

Kreditriskexponering övriga tillgångar

	2022-12-31	2021-12-31
Övriga tillgångar		
Redovisat värde	279 156	205 861
Kreditriskexponering	173 079	183 460
Interimsfordringar		
Redovisat värde	153 869	158 161
Kreditriskexponering	1 848	2 154
Total kreditriskexponering övriga tillgångar	<u>174 927</u>	<u>185 614</u>

Kreditförsämrade lånefordringar, fördelat per säkerhet

	2022-12-31	2021-12-31
Övrig fysisk säkerhet	113 424	141 165
Blanco	450 413	420 575
Summa kreditförsämrade lånefordringar	<u>563 837</u>	<u>561 740</u>

Fördelning bokförda värden per säkerhetstyp 2022-12-31

	Exponering i			Totalt bokfört värde per säkerhetstyp	Totalt bokfört värde blanco
	balans-räkning	Äganderätts-förbehåll	Säkerhet i leasing-objekt		
Offentlig sektor					
Utlåning till allmänheten	-	-	-	-	-
Leasing	148 634	-	148 634	148 634	-
Företagssektor					
Utlåning till allmänheten	4 314 163	4 314 163	-	4 314 163	-
Leasing	7 593 338	-	7 593 338	7 593 338	-
Hushållssektor					
Utlåning till allmänheten	13 066 723	6 762 882	-	6 762 882	6 303 840
	<u>25 122 858</u>	<u>11 077 045</u>	<u>7 741 972</u>	<u>18 819 017</u>	<u>6 303 840</u>

Av utlåning till allmänheten utgörs 11 077 045 tkr av avbetalningskrediter med säkerhet i framför allt lös egendom. 6 303 840 tkr utgörs av blanco och kontokortskrediter utan säkerhet. Marknadsvärdet av erhållna säkerheter bedöms vara i nivå med bokförda värden. Beslut om återtagande tas efter beaktande av kundens återbetalningsförmåga och 42 § i Konsumentkreditlagen och genomförs enligt dokumenterade rutiner. Redovisat värde per 31 december 2021 uppgick till 9 (5) Mkr.

Fördelning bokförda värden per säkerhetstyp 2021-12-31

	Exponering i			Totalt bokfört värde per säkerhetstyp	Totalt bokfört värde blanco
	balans-räkning	Äganderätts-förbehåll	Säkerhet i leasing-objekt		
Offentlig sektor					
Utlåning till allmänheten	-	-	-	-	-
Leasing	143 584	-	143 584	143 584	-
Företagssektor					
Utlåning till allmänheten	4 385 489	4 385 489	-	4 385 489	-
Leasing	7 412 027	-	7 412 027	7 412 027	-
Hushållssektor					
Utlåning till allmänheten	13 623 135	6 882 948	-	6 882 948	6 740 187
	<u>25 564 235</u>	<u>11 268 437</u>	<u>7 555 611</u>	<u>18 824 048</u>	<u>6 740 187</u>

Av utlåning till allmänheten utgörs 11 268 437 tkr av avbetalningskrediter med säkerhet i framför allt lös egendom. 6 740 187 tkr utgörs av blanco och kontokortskrediter utan säkerhet. Marknadsvärdet av erhållna säkerheter bedöms vara i nivå med bokförda värden.

Kreditrisk, fortsättning

Kreditkvalitet i lånefordringar, som varken har förfallit till betalning eller är kreditförsämrade

	Andel av lånefordringar	
	2022-12-31	2021-12-31
Stat, kommun & landsting		
Riskprofil 0 %, mycket låg risk	100,0%	100,0%
Riskprofil 0,1 % - 3,49 %, låg till medel risk	-	-
Riskprofil 3,5 % - 99,9 %, högre risk	-	-
	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Näringsidkare		
Riskprofil 0 %, mycket låg risk	-	-
Riskprofil 0,1 % - 3,49 %, låg till medel risk	75,0%	74,6%
Riskprofil 3,5 % - 99,9 %, högre risk	25,0%	25,4%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Privatpersoner		
Riskprofil 0 %, mycket låg risk	-	-
Riskprofil 0,1 % - 3,49 %, låg till medel risk	88,5%	87,7%
Riskprofil 3,5 % - 99,9 %, högre risk	11,5%	12,3%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Riskprognosen baseras på intern riskklassificering av motpartens lånefordringar. Vi ser en sänkning av risken för näringsidkare och privatpersoner. Uppdelningen av lånefordringarna i analysen skiljer sig något från uppdelningen av lånefordringar i övrigt i årsredovisningen, varför fördelningen presenteras i procentuella andelar istället för i kronor.

Kreditriskexponering fördelad utifrån intern riskklassificering

2022-12-31	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 (Exkl. köpta och nyttgivna kreditförsämrade)	
	Redovisat bruttovärde	Redovisat bruttovärde	Redovisat bruttovärde	
Utlåning till allmänheten och leasing				Redovisat bruttovärde
Intern riskklass 1-3	4 004 492	1 520	185	4 006 197
Intern riskklass 4-6	11 547 435	103 941	1 028	11 652 404
Intern riskklass 7-9	2 688 399	2 016 265	8 634	4 713 299
Intern riskklass 10-11	40 430	439 907	21 681	502 019
Fallerade	-	87	481 499	481 585
Inte riskklassificerade	3 456 373	795 784	50 809	4 302 967
Total	21 737 130	3 357 505	563 837	25 658 471

Lånelöften och andra kreditåtaganden	Exponering för kreditrisk	Exponering för kreditrisk	Exponering för kreditrisk	Exponering för kreditrisk
Intern riskklass 1-3	256 988	-	87	257 075
Intern riskklass 4-6	2 014 460	18 544	328	2 033 333
Intern riskklass 7-9	457 151	118 827	5 488	581 466
Intern riskklass 10-11	5 995	19 451	4 168	29 613
Fallerade	-	-	-	-
Inte riskklassificerade	5 279 983	118 140	6 813	5 404 936
Total	8 014 577	274 962	16 884	8 306 423

2021-12-31	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 (Exkl. köpta och nyttgivna kreditförsämrade)	
	Redovisat bruttovärde	Redovisat bruttovärde	Redovisat bruttovärde	
Utlåning till allmänheten och leasing				Redovisat bruttovärde
Intern riskklass 1-3	4 128 220	951	-	4 129 171
Intern riskklass 4-6	12 088 342	103 379	-	12 191 721
Intern riskklass 7-9	2 964 222	2 105 228	-	5 069 450
Intern riskklass 10-11	14 446	330 899	-	345 345
Fallerade	-	12 671	522 633	535 304
Inte riskklassificerade	3 102 267	661 502	39 107	3 802 876
Total	22 297 497	3 214 630	561 740	26 073 867

Lånelöften och andra kreditåtaganden	Exponering för kreditrisk	Exponering för kreditrisk	Exponering för kreditrisk	Exponering för kreditrisk
Intern riskklass 1-3	250 164	-	-	250 164
Intern riskklass 4-6	1 856 114	14 254	-	1 870 368
Intern riskklass 7-9	470 578	92 871	-	563 449
Intern riskklass 10-11	1 959	9 709	-	11 668
Fallerade	-	-	-	-
Inte riskklassificerade	4 615 022	98 765	2 914	4 716 701
Total	7 193 837	215 599	2 914	7 412 350

Kreditrisk, fortsättning**Känsligheter vid beräkning av kreditförlustreserv**

Vid beräkning av kreditförlustreserven är bedömningen av vad som utgör en betydande ökning av kreditrisk en viktig faktor. Wasa Kredits bedömning baseras på förändring i PD gentemot det initiala redovisningstillfället. Kriterierna innefattar ett relativt tröskelvärde på 200 % i kombination med ett absolut tröskelvärde på 100 baspunkter samt ett fristående absolut tröskelvärde på 500 baspunkter. Därutöver anses en betydande ökning i kreditrisk ha skett för tillgångar som är mer än 30 dagar förfallna. Om det relativa tröskelvärdet istället hade satts till 150 % skulle kreditförlustreserven öka med 0,3 %. Om det relativa tröskelvärdet istället hade satts till 250 % skulle kreditförlustreserven minska med 0,4 %. Känslighetsanalysen innefattar kreditförlustreserver för utlåning till allmänheten, åtaganden samt garantier.

Förväntade kreditförluster ska värderas på ett sätt som återspeglar ett objektiva och sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera ett intervall av möjliga utfall. Värderingen sker genom att beakta uppgifter om tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar. Den framåtblickande information som används vid värdering av förväntade kreditförluster baseras på koncernens interna makroekonomiska prognoser. Dessa makroekonomiska prognoser beaktar både intern och extern information och överensstämmer med den framåtblickande information som används för andra ändamål såsom prognosarbete och ekonomisk planering. Tre olika makroekonomiska scenarier beaktas vid beräkning av förväntade kreditförluster; ett basscenario som i nuläget viktas till 60% samt ett mer positivt och ett mer negativt scenario som viktas till 20% vardera.

Makrovariabler inom respektive scenario

	Scenario 2022		
	Bas	Negativt	Positivt
BNP, årlig förändring i %	-0,9 - 2,3	-1,5 - 2,3	-0,2 - 2,3
Arbetslöshet, nivå i %	7,0 - 8,4	7,0 - 9,0	7,0 - 7,9

En försämring av prognostiserade makrovariabler inom respektive scenario eller en ökning av sannolikheten för ett negativt scenario skulle i allmänhet innebära en ökning av den beräknade kreditförlustreserven. En förbättring av prognostiserade makrovariabler eller en ökning i sannolikhet för ett positivt scenario skulle istället ha motsatt effekt på den beräknade kreditförlustreserven. I nedan tabell visas den kreditförlustreserv som skulle redovisats per den 31 december 2022 i det fall ett positivt respektive ett negativt makroekonomiskt scenario tilldelat en sannolikhet på 100 %. Känslighetsanalysen innefattar kreditförlustreserver för utlåning till allmänheten, åtaganden samt garantier.

Känslighetsanalys av kreditförlustreserver i 100% viktat negativt respektive positivt scenario

Redovisad sannolikhetsviktad kreditförlustreserv, Tkr	Scenario	Kreditförlustreserv enligt känslighetsanalys, Tkr	Förändring gentemot sannolikhetsviktade kreditförlustreserveringar*, %
559 507	Positivt	545 301	-2,5%
	Negativt	576 868	3,1%

*Bolagets sannolikhetsviktade redovisade kreditförlustreserveringar för utlåning till allmänheten, åtaganden samt garantier uppgick per 31 december 2022 till 559 507 tkr.

Likviditetsrisk

Likviditetsexponering finansiella instrument

2022-12-31	Kontraktuell återstående löptid (odiskonterade värden)						Varav förväntad återvinning/återbetalning	
	Anfordran	< 3 mån	> 3 mån < 12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	Summa	> 12 mån
Tillgångar								
Utlåning till kreditinstitut	679 188	-	-	-	-	-	679 188	-
Utlåning till allmänheten	-	917 520	2 378 638	9 182 026	4 902 701	-	17 380 885	14 084 727
Leasingobjekt	-	671 221	1 984 728	4 149 831	936 191	-	7 741 972	5 086 023
Övriga tillgångar	-	174 655	-	-	-	-	174 655	-
Summa tillgångar	679 188	1 763 397	4 363 366	13 331 858	5 838 892	-	25 976 701	19 170 750
Skulder & avsättningar								
Skulder till kreditinstitut	-	-	28 000	21 836 271	1 000	-	21 865 271	21 837 271
Övriga skuldposter och avsättningar	-	113 620	-	-	-	-	113 620	-
Summa skulder & avsättningar	-	113 620	28 000	21 836 271	1 000	-	21 978 891	21 837 271
Total skillnad	679 188	1 649 776	4 335 366	-8 504 413	5 837 892	-	3 997 810	-2 666 521

Likviditetsexponering finansiella instrument

2021-12-31	Kontraktuell återstående löptid (odiskonterade värden)						Varav förväntad återvinning/återbetalning	
	Anfordran	< 3 mån	> 3 mån < 12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	Summa	> 12 mån
Tillgångar								
Utlåning till kreditinstitut	551 891	-	-	-	-	-	551 891	-
Utlåning till allmänheten	-	1 265 662	2 532 148	9 560 559	4 650 255	-	18 008 624	14 210 814
Leasingobjekt	-	656 553	1 963 080	4 117 912	818 066	-	7 555 611	4 935 978
Övriga tillgångar	-	184 917	-	-	-	-	184 917	-
Summa tillgångar	551 891	2 107 132	4 495 228	13 678 471	5 468 321	-	26 301 043	19 146 792
Skulder & avsättningar								
Skulder till kreditinstitut	-	-	45 500	22 191 648	1 000	-	22 238 148	22 192 648
Övriga skuldposter och avsättningar	-	72 874	-	-	-	-	72 874	-
Summa skulder & avsättningar	-	72 874	45 500	22 191 648	1 000	-	22 311 022	22 192 648
Total skillnad	551 891	2 034 258	4 449 728	-8 513 177	5 467 321	-	3 990 021	-3 045 857

Marknadsrisk

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteeponering (redovisade värden, icke-räntebärande tillgångar och skulder har exkluderats)

2022-12-31	högst 1 mån	2-3 mån	4-6 mån	7-12 mån	1-3 år	4-5 år	> 5 år	Totalt
Tillgångar								
Utlåning till kreditinstitut	679 188	-	-	-	-	-	-	679 188
Utlåning till allmänheten	17 380 468	32	47	95	-244	401	87	17 380 885
Leasingobjekt	7 647 074	5 732	9 570	16 340	46 694	12 228	4 335	7 741 972
Summa tillgångar	25 706 730	5 763	9 617	16 434	46 450	12 629	4 422	25 802 046
Poster utanför balansräkningen								
Beviljade, ej utbetalda krediter	8 306 422	-	-	-	-	-	-	8 306 422
Summa poster utanför balansräkningen	8 306 422	-	-	-	-	-	-	8 306 422
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	21 802 071	-	17 000	11 000	32 200	2 000	1 000	21 865 271
Summa skulder	21 802 071	-	17 000	11 000	32 200	2 000	1 000	21 865 271
Skillnader tillgångar och skulder	3 904 660	5 763	-7 383	5 434	14 250	10 629	3 422	3 936 775

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteeponering (redovisade värden, icke-räntebärande tillgångar och skulder har exkluderats)

2021-12-31	högst 1 mån	2-3 mån	4-6 mån	7-12 mån	1-3 år	4-5 år	> 5 år	Totalt
Tillgångar								
Utlåning till kreditinstitut	551 891	-	-	-	-	-	-	551 891
Utlåning till allmänheten	18 006 638	131	196	368	1 083	162	45	18 008 624
Leasingobjekt	7 460 064	6 380	9 570	16 340	46 694	12 228	4 335	7 555 611
Summa tillgångar	26 018 594	6 511	9 766	16 709	47 777	12 390	4 380	26 116 127
Poster utanför balansräkningen								
Beviljade, ej utbetalda krediter	7 412 351	-	-	-	-	-	-	7 412 351
Summa poster utanför balansräkningen	7 412 351	-	-	-	-	-	-	7 412 351
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	22 138 448	-	26 000	19 500	45 200	8 000	1 000	22 238 148
Summa skulder	22 138 448	-	26 000	19 500	45 200	8 000	-	22 238 148
Skillnader tillgångar och skulder	3 880 145	6 511	-16 234	-2 792	2 577	4 390	3 380	3 877 978

Genomslaget på räntenettot under kommande tolv månadersperiod vid en ränteeppgång alternativt -nedgång om 1 procentenhet på balansdagen uppgår till -6 057 tkr (-5 976 tkr) alternativt +6 057 tkr (+5 976 tkr) – givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen.

Kapitaltäckningsanalys - nyckeltal

Kapitaltäckningsanalysen är upprättad i enlighet med FFFS 2008:25. Ett institut skall enligt denna föreskrift lämna de uppgifter som anges i artikel 447 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen). I kapitaltäckningsanalysen inkluderas även en översikt av totala riskvägda exponeringsbelopp enligt artikel 438 d i tillsynsförordningen.

Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

Tkr	Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Kreditrisk	14 828 558	14 735 901	1 186 286	1 178 873
Varav schablonmetoden	5 902 680	5 561 757	472 214	444 941
Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	-	-	-	-
Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	8 925 878	9 174 144	714 070	733 932
Operativ risk	1 445 130	1 466 686	115 610	117 335
Varav schablonmetoden	1 445 130	1 466 686	115 610	117 335
Summa	16 273 688	16 202 587	1 301 896	1 296 208

Nyckeltal

Tkr	2022-12-31	2021-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	3 627 933	3 413 375
Primärkapital	3 627 933	3 413 375
Totalt kapital	3 627 933	3 413 375

Riskvägda exponeringsbelopp

Totalt riskvägt exponeringsbelopp	16 273 688	16 202 587
-----------------------------------	------------	------------

Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)

Kärnprimärkapitalrelation (i %)	22,29%	21,07%
Primärkapitalrelation (i %)	22,29%	21,07%
Total kapitalrelation (i %)	22,29%	21,07%

Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)

Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,22%	0,00%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,16%	0,00%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,12%	0,00%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,22%	8,00%

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)

Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,00%	0,00%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,00%	0,00%
Systemriskbuffert (i %)	0,00%	0,00%
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0,00%	0,00%
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0,00%	0,00%
Kombinerat buffertkrav (i %)	3,50%	2,50%
Samlade kapitalkrav (i %)	11,72%	10,50%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	14,07%	13,07%

Bruttosoliditetsgrad

Totalt exponeringsmått	29 776 638	29 912 512
Bruttosoliditetsgrad (i %)	12,18%	11,41%

Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)

Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0%	0%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0%	0%
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3%	0%

Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)

Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0%	0%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%

Likviditetstäkningskvot

Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	0	0
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	2 336 844	2 167 574
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	660 385	627 337
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	1 921 778	1 865 430
Likviditetstäkningskvot (i %)	0%	0%

Stabil nettofinansieringskvot

Total tillgänglig stabil finansiering	3 518 697	3 463 516
Totalt behov av stabil finansiering	20 414 058	20 405 629
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	17,24%	16,97%

Riskbaserat kapitalkrav (Mkr)	2022-12-31	2021-12-31
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	1 302	1 296
Pelare 2-krav (P2R)	36	-
Kombinerat buffertkrav	570	405
Pelare 2-vägledning (P2G)	-	-
Totalt kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning	1 907	1 701

Riskbaserat kapitalkrav som andel av REA	2022-12-31	2021-12-31
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	8,00%	8,00%
Pelare 2-krav (P2R)	0,22%	0,00%
Kombinerat buffertkrav	3,50%	2,50%
Pelare 2-vägledning (P2G)	0,00%	0,00%
Totalt kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning	11,72%	10,50%

Kapitalbas

Kapitalbasen är summan av primärkapital och supplementärkapital, efter avdrag för poster som anges i kapitaltäckningsreglerna (CRR). Kärnprimärkapitalet utgörs av eget kapital enligt gällande redovisningsregler, efter avdrag för vissa poster som definieras i CRR. Bolaget har fordringar på moderbolaget om 679 188 tkr (550 772 tkr), vilka ingår i exponeringar mot kreditinstitut med riskvikt/kapitalkrav 20%. Det föreligger inga aktuella eller förutsedda väsentliga praktiska eller rättsliga hinder för snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan moderföretag och dotterbolag.

Internt bedömt kapitalbehov, riskbaserat kapitalkrav och buffertkrav

Finansinspektionen avslutade under Q3 2022 sin översyn och utvärdering (ÖUP) avseende särskilda kapitalbaskrav för Wasa Kredit AB på individuell nivå. Finansinspektionen beslutade om ett särskilt kapitalbaskrav (P2R) på 0,2 procent samt en pelare 2-vägledningsbuffert (P2G) på 0,0 procent. Detta innebär sammantaget ett totalt kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning på 11,7 procent per 2022-12-31 inklusive den aviserade höjningen av den kontracykliska bufferten för svenska banker som infördes i september. Det kapital som möter det totala kapitalbaskravet och pelare 2-vägledning, det vill säga kapitalbasen, uppgick till 3 628 Mkr.

Intern riskklassificeringsmetod (IRK)

Wasa Kredit använder intern riskklassificeringsmetod (IRK) för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk avseende hushållsexponeringar (privatkunder samt små och medelstora företag) exklusive kortprodukter. Detta är den mer avancerade av två metoder och huvudsyftet med metoden är att åstadkomma en bättre genomlysning och hantering av kreditrisk. För övriga exponeringar används tills vidare schablonmetoden för beräkning av kapitalkravet för kreditrisk.

Kapitalhantering och Intern kapitalutvärderingsprocess (IKU)

Wasa Kredit är en del av bankkoncernens interna kapitalutvärderingsprocess (IKU). IKU är utformad efter de krav som ställs i Basel III-regelverket liksom de krav som styrelsen ställer på verksamheten och interna behov från en allt mer komplex affärsverksamhet. Regelverket, som är riktat mot de finansiella företagens interna kapitalutvärderingsprocesser, är principbaserat och övergripande till sin natur. Tillvägagångssätt, genomförande och resultat ska för bankkoncernen årligen rapporteras till Finansinspektionen. CRO i moderbolaget Länsförsäkringar Bank är ansvarig för att driva processarbetet som ska leda fram till en intern kapitalutvärdering för bankkoncernen och ett underlag för affärsplanering och beslut om kapitalmål och kapitalprognos i styrelsen. Processen ska genomföras årligen och innehåller följande aktiviteter:

- Genomgång av samtliga risker
- Riskbedömning
- Stresstester
- Kapitalberäkningar

Arbetet med stresstester utgår från ett antal scenarier och deras påverkan på risken i bolaget och de grundläggande förutsättningarna diskuteras minst en gång per år i styrelsen. Det internt bedömda kapitalet är tillräckligt för aktuell och framtida verksamhet. Det supplementära kapitalet måste vara efterställt övriga fordringar på bolaget, med undantag av eget kapital instrument och primärkapitaltillskott. Bolaget har inga exponeringar som innebär krav för Credit Value Adjustment (CVA).

Bruttosoliditetskrav

Finansinspektionen har under Q3 2022 beslutat om att inga ytterligare krav (P2R samt P2G) utöver minimikravet på 3,0 procent skall tillämpas för Wasa Kredit AB på individuell nivå. Bruttosoliditetsgraden uppgick per 31 december 2022 till 12,18 (11,41) procent. Bruttosoliditetsgrad är ett icke-riskbaserat mått som sätter ett golv för hur lågt kapitalkravet kan falla relativt bruttotillgångarna.

Konsoliderad situation

Bolaget ingår i en konsoliderad situation och har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalkrav och kapitalbas enligt Tillsynsförordningen/CRR. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering FFFS 2014:12 i enlighet med FFFS 2008:25. För mer detaljerad information om Basel III hänvisas till Pelare 3-rapporten "Risk och kapitalhantering i Länsförsäkringar Bankkoncernen" på hemsidan www.lansforsakringar.se/finansiealltbank.

Not 4 Ränteintäkter	2022	2021
Ränteintäkter på utlåning till kreditinstitut	4 650	-
Ränteintäkter på utlåning till allmänheten	807 826	728 968
Summa ränteintäkter enligt effektivräntemetoden	812 476	728 968

Genomsnittlig utlåningsränta på räntebärande stock: 5,17% 2022, 4,65% 2021

Not 5 Leasingnetto	2022	2021
Leasingintäkter	2 887 519	2 868 668
Leasingavskrivningar enligt plan	-2 505 920	-2 537 321
Summa	381 599	331 347

Bolagets leasingintäkter är geografiskt hänförliga till Sverige och är spridda över landet.

Not 6 Räntekostnader	2022	2021
Räntekostnader för skulder till kreditinstitut	-473 535	-274 006
Övriga räntekostnader	-3	-4
Summa räntekostnader	-473 538	-274 009

Varav räntekostnader från finansiella poster ej värderade till verkligt värde -473 538 -274 009

Genomsnittlig upplåningsränta: 2,16% 1,25%

Räntekostnaderna för skulder till kreditinstitut och efterställda skulder är i sin helhet kostnader till moderbolaget.

Not 7 Samlat räntenetto	2022	2021
Ränteintäkter	812 476	728 968
Leasinghyror	2 887 519	2 868 668
Leasingavskrivningar enligt plan	-2 505 920	-2 537 321
Räntekostnader	-473 538	-279 418
Summa	720 537	780 898

Not 8 Provisionsintäkter	2022	2021
Utlåningsprovisioner	142 350	145 796
Kortprovisioner	43 907	45 051
Summa	186 257	190 847

Bolagets provisionsintäkter är geografiskt hänförliga till Sverige och är spridda över landet. Ovan intäkter är hänförliga till avtalsintäkter från kund.

Not 9 Provisionskostnader	2022	2021
Förmedlingsprovisioner	-65 232	-61 960
Summa	-65 232	-61 960

Not 10 Övriga rörelseintäkter	2022	2021
Försenings- och inkassoavgifter	1 053	1 479
Realisationsvinst vid avyttring av leasingobjekt	22 899	19 888
Övriga intäkter	8 904	7 923
Summa	32 856	29 290

Ovan intäkter, bortsett realisationsvinster, är hänförliga till avtalsintäkter från kund.

Not 11 Anställda, personalkostnader och ledande befattningshavares ersättningar

Medelantal anställda, Sverige	2022	2021
Män	127	123
Kvinnor	109	104
Totalt antal anställda	236	227

Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader avseende övriga anställda	2022	2021
Löner och ersättningar	-140 554	-133 501
varav rörlig ersättning	-	-
Sociala kostnader	-76 776	-76 463
varav pensionskostnader	-25 164	-27 012
Summa	-217 330	-209 964

Styrelse och ledande befattningshavare, 12 (12)	2022	2021
Löner och ersättningar	-11 183	-11 279
varav fast lön till VD	-3 067	-3 001
varav rörlig lön till VD	-	-
varav fast lön till andra ledande befattningshavare	-7 682	-7 850
varav rörlig lön till andra ledande befattningshavare	-	-
Sociala kostnader	-8 228	-8 309
varav pensionskostnader	-3 663	-3 702
Summa	-19 411	-19 588

Totalt löner och andra ersättningar samt sociala kostnader	2022	2021
Löner och ersättningar	-151 737	-144 780
varav rörlig ersättning	-	-
Sociala kostnader	-85 004	-84 772
varav pensionskostnader	-28 827	-30 714
Summa	-236 741	-229 552

Ersättning till styrelsen

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt årsstämans beslut. Arbetstagarrepresentanter och styrelseledamöter inom LFAB-koncernen erhåller inte styrelsearvode.

2023051013010

Ersättning till ledande befattningshavare

Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavaren består av grundlön och övriga förmåner. Pensionsförmåner samt övriga förmåner för verkställande direktören och andra ledande befattningshavare ingår som en del av den totala ersättningen. Med andra ledande befattningshavare avses de personer som tillsammans med verkställande direktören utgör företagsledningen.

Ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare 2022	Grundlön	Övriga ersättningar	Pensionskostnad	Summa	Pensionskostnad i förhållande till pensionsgrund. lön %	
					Avgiftsbestämd	
Thomas Högväg, verkställande direktör	3 055	12	1 085	4 152		35
Lena Högfeldt, styrelseledamot	72	-	-	72		-
Stefan Nyrinder, styrelseledamot	109	-	-	109		-
Jens Listerö, styrelseledamot	109	-	-	109		-
Per-Ove Bäckström, styrelseledamot	109	-	-	109		-
Ulrika Hedman, tidigare styrelseledamot	36	-	-	36		-
Andra ledande befattningshavare (6 personer)	7 675	7	2 578	10 260		33
Totalt 2022	11 165	19	3 663	14 847		

Ersättningar till ledande befattningshavare 2021	Grundlön	Övriga ersättningar	Pensionskostnad	Summa	Pensionskostnad i förhållande till pensionsgrund. lön %	
					Avgiftsbestämd	
Thomas Högväg, verkställande direktör	2 988	13	1 063	4 064		35
Ulrika Hedman, styrelseledamot	107	-	-	107		-
Stefan Nyrinder, styrelseledamot	107	-	-	107		-
Jens Listerö, styrelseledamot	107	-	-	107		-
Per-Ove Bäckström, styrelseledamot	71	-	-	71		-
Christian Bille, tidigare styrelseledamot	36	-	-	36		-
Andra ledande befattningshavare (6 personer)	7 796	54	2 640	10 490		33
Totalt 2021	11 212	67	3 703	14 982		

Pensionskostnad avser den kostnad som påverkat årets resultat.

Pensioner

Pensionsåldern för nuvarande och tidigare verkställande direktören är 65 år. Pensionen är avgiftsbestämd, pensionspremien ska uppgå till 35 procent av månadslönen. För andra ledande befattningshavare är pensionsåldern 65 år. Villkoren följer pensionsavtal mellan FAO och Forena/SACO-förbunden. Utöver det betalas en extra pensionspremie motsvarande ett halvt prisbasbelopp per år.

Avgångsvederlag

För verkställande direktören gäller en ömsesidig uppsägningstid om sex månader. I händelse av uppsägning från bolagets sida utgår utöver uppsägningstiden ett avgångsvederlag motsvarande tolv månadslöner. För andra ledande befattningshavare följer uppsägningstiden gällande kollektivavtal mellan FAO och Forena/SACO-förbunden.

Berednings- och beslutsprocess som tillämpas ifråga om ersättningar till företagsledningen

Ersättningspolicy för Länsförsäkringar AB-koncernen reglerar berednings- och beslutsprocessen gällande ersättningar till företagsledningen. Ersättningsutskottet bereder väsentliga ersättningsbeslut samt bereder beslut om åtgärder för att följa upp tillämpningen av Ersättningspolicy. Styrelsen fattar beslut om ersättning och övriga anställningsvillkor för verkställande ledningen och för anställda med övergripande ansvar för någon av bolagets kontrollfunktioner.

Ersättningsutskottets sammansättning och mandat

Ersättningsutskottets sammansättning och uppgifter regleras i styrelsens arbetsordning. Ersättningsutskottet består av styrelsens ordförande samt en styrelseledamot.

Principer för ersättning till företagsledningen

Ledande befattningshavare i Länsförsäkringar AB koncernen ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor. De totala ersättningarna ska vara i nivå med branschen. Utformning av och nivå på ersättningar ska harmoniera med bolagets värderingar det vill säga vara rimliga, präglad av måttfullhet och väl avvägda, bidra till en god etik och organisationskultur samt präglas av öppenhet och transparens.

Fast ersättning

Fast ersättning utgår enligt ovanstående generella princip.

Pension

Pensionslösningen ska följa villkoren i kollektivavtal mellan FAO och Forena/SACO-förbunden.

Övriga förmåner

Utöver ovanstående förmåner erbjuds tjänstebil, individuell sjukvårdsförsäkring samt övriga förmåner som erbjuds samtliga anställda.

Andel kvinnor bland ledande befattningshavare, %	2022-12-31	2021-12-31
Styrelseledamöter	29	29
Andra ledande befattningshavare	57	43

Lån till styrelseledamöter, VD, VVD och andra ledande befattningshavare	2022	2021
Styrelseledamöter	18 606	17 862
varav lån Wasa Kredit	-	-
varav lån LF Bank	2 422	760
varav lån LF Hypotek	16 184	17 102
VD och VVD	-	-
varav lån Wasa Kredit	-	-
varav lån LF Bank	-	-
varav lån LF Hypotek	-	-
Andra ledande befattningshavare	12 531	6 179
varav lån Wasa Kredit	351	-
varav lån LF Bank	1 022	529
varav lån LF Hypotek	11 158	5 649

Beviljade lån består av personalbolån och blacolån. Personalbolån och blacolån löper med villkor som gäller för övriga kunder. Räntan för personalbolån sätts utifrån den ränta som de 10 procent bästa kunderna fått för respektive bindningstid under föregående månad. Räntan för blacolån är statslåneräntan 30 november föregående år plus 1 procent.

Koncernen har inte ställt pant, annan säkerhet eller ingått ansvarsförbindelse till förmån för någon ledande befattningshavare.

Not 12 Övriga allmänna administrationskostnader	2022	2021
IT-kostnader	-87 190	-85 964
Lokalkostnader	-25 635	-26 104
Porto- och telekostnader	-13 558	-15 509
Främmande tjänster	-68 822	-63 433
Konsultarvoden	-29 189	-37 725
Övriga administrationskostnader	-57 627	-50 421
Summa	-282 021	-279 156

IT-kostnader avser datordrift, service, underhåll och IT-relaterade konsultkostnader, men ej kostnader för egen personal. Kostnader för främmande tjänster avser kreditupplysningar, inkassoärenden och lagsökningskostnader, men ej kostnader för egen personal.

Not 13 Arvode och kostnadsersättning till revisorer

Följande arvoden har utgått till revisorer	2022	2021
Deloitte, revisionsuppdrag	-774	-
Deloitte, revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-	-
Deloitte, skatterådgivning	-	-
Deloitte, övriga tjänster	-	-
KPMG AB, revisionsuppdrag	-297	-824
KPMG AB, revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-	-52
KPMG AB, skatterådgivning	-	-
KPMG AB, övriga tjänster	-44	-16
Summa	-1 115	-892

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning. Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget avser olika typer av kvalitetssäkringstjänster såsom granskning av förvaltning, bolagsordning, stadgar eller avtal som utmynnar i rapport eller intyg. Med andra uppdrag avses sådant som inte ingår i ovanstående delposter, till exempel juridisk konsultation vid sidan av revisionsverksamheten och som inte är hänförlig till skatterådgivning.

Not 14 Leasing där bolaget är hyrestagare

Wasa Kredit AB har för eget nyttjande, ingått externa hyresavtal avseende kontors- och garageplatser. Leasingavtal där bolaget är hyrestagare finns även för tjänstebilar. Nedan redovisas räkenskapsårets totalt erlagda hyreskostnader avseende dessa kontrakt. Med variabla avgifter avses här alla kostnader hänförliga till hyreskontrakten utöver avtalad bashyra, såsom indextillägg, fastighetsskatt samt kostnader för el och uppvärmning. Merparten av hyreskontrakten har en löptid om 3 år med möjlighet till förlängning, om inte annat meddelats innan löptidens slut.

Lokalhyror	2022	2021
Kostnadsförda lokalhyror	25 468	25 812
Varav variabla avgifter	22 705	23 500
Leasingavgift tjänstebilar	2022	2021
Kostnadsförda leasingavgifter	8 509	7 457
Framtida bashyror för ej uppsägningsbara hyreskontrakt	2022	2021
Inom 1 år	2 073	8 945
Mellan 1-5 år	3 182	5 605
Senare än 5 år	-	-
Summa	5 255	14 550

Not 15 Av- och nedskrivning materiella och immateriella anläggningstillgångar	2022	2021
Avskrivning på leasingobjekt	-2 505 920	-2 537 321
Avskrivning på övriga materiella anläggningstillgångar	-3 029	-2 117
Avskrivning på immateriella anläggningstillgångar	-19 250	-19 486
Summa	-2 528 199	-2 558 924

Not 16 Övriga rörelsekostnader	2022	2021
Marknadsförings- och försäljningskostnader	-6 594	-9 016
Summa	-6 594	-9 016

Not 17 Kreditförluster och osäkra lånefordringar	2022	2021
Förändring av reserv för lånefordringar		
Stadie 1 (ej kreditförsämrade)	16 692	84 997
Stadie 2 (ej kreditförsämrade)	-11 153	114 798
Stadie 3 (kreditförsämrade)	-31 520	39 119
Summa förändring av reserv för lånefordringar	-25 981	238 914
Periodens kostnad för konstaterade kreditförluster	-190 632	-242 019
Återvinningar	97 107	302 438
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster och återvinningar	-93 525	60 419
Förändring reserv för åtaganden	-2 337	18 136
Nettokostnad för modifieringsresultat	-	-
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-121 843	317 469

Årets kreditförlusterreserveringar har ökat med 26 mkr främst pga försämrade makrosценарier (arbetslöshetssiffror samt BNP) och försäljning av forward flow. Under 2021 har kreditförlusterna påverkats positivt med 264,5 Mkr som följd av försäljning av kreditförsämrade och tidigare bortskrivna fordringar. För mer information avseende förändring av kreditförlusterreserv för utlåning till allmänheten, leasingobjekt och åtaganden, se not 22 och 38.

Not 18 Påförd riskskatt och resolutionsavgift	2022	2021
Påförd riskskatt	-249	-
Resolutionsavgift	-4 234	-5 408
Summa	-4 485	-5 408

Not 19 Bokslutsdispositioner	2022	2021
Återföring av periodiseringsfond	335 000	46 614
Avsättning till periodiseringsfond	-	-149 500
Summa	335 000	-102 886

Not 20 Skatt på årets resultat	2022	2021
Aktuell skattekostnad	-126	-92 548
varav skattekostnad hänförlig till tidigare år	-	31

Uppskjuten skatt	2022	2021
Uppskjuten skatteintäkt avseende tillfällig skattereduktion	-80 000	80 000
Uppskjuten skattekostnad hänförlig till temporära skillnader	-54 030	-
Totalt redovisad skattekostnad	-134 156	-12 548

Avstämning av årets skattekostnad	2022	2021
Redovisat resultat före skatt	529 232	608 877
Skatt enligt gällande skattesats	-109 022	-125 429
Skatt hänförlig till ej avdragsgilla kostnader	-1 041	-6 481
Skatt hänförlig till ej skattepliktiga intäkter	5 358	39 907
Skatt hänförlig till tidigare år	-	31
Avdrag tillfällig skattereduktion	7 154	80 000
Uppskjuten skatt hänförlig till tidigare år	-33 944	-
Skillnad i skattesats på återföring obeskattade reserver	-2 662	-576
Summa	-134 156	-12 548
Gällande skattesats	20,6%	20,6%
Effektiv skattesats	25,3%	2,1%

I oktober 2021 beslutade riksdagen att en skattereduktion för investeringar i inventarier införskaffade 2021 skulle införas. För de materiella anläggningstillgångar inklusive leasingobjekt som finns kvar vid utgången av 2022 kan skattereduktion om 3,9 % nyttjas. Wasa Kredit har per 2021-12-31 redovisat en uppskjuten skattefordran om 80 mkr i enlighet med IAS 12. Den uppskjutna skattefordran om 80 mkr har lösts upp i samband med årsskiftet 2022 och istället har den faktiska tillfälliga skattereduktionen beräknats och inkluderats i årets aktuella skattekostnad med 87 mkr.

En uppskjuten skatteskuld om 40,4 Mkr hänförlig till den temporära skillnaden mellan det bokförda värdet och det skattemässiga restvärdet på materiella tillgångar har redovisats under det första kvartalet 2022. Skulden avsåg historiska perioder men är ej väsentlig utifrån rapportens helhet varför jämförelsetalen ej justerats. Per december 2022 har den uppskjutna skatteskulden beräknats och redovisats för innevarande år.

Not 21 Utlåning till kreditinstitut	2022-12-31	2021-12-31
Utlåning till kreditinstitut	679 188	551 891
Varav koncernföretag	679 188	550 772

I utlåning till kreditinstitut ingår utlåning i form av tillgodohavande på bankkonto i Länsförsäkringar Bank AB om 679 188 Tkr (550 772 Tkr).

Not 22 Utlåning till allmänheten & Leasingobjekt

	2022-12-31	2021-12-31
Lånefordringar, brutto		
Utlåning till allmänheten	17 767 761	18 366 939
Leasing	7 890 710	7 706 928
Summa	25 658 471	26 073 867
Avgår reserveringar		
Utlåning till allmänheten	-386 876	-358 314
Leasing	-148 737	-151 318
	-535 613	-509 632
Lånefordringar, netto bokfört värde		
Utlåning till allmänheten	17 380 885	18 008 624
Leasing	7 741 972	7 555 611
Summa	25 122 858	25 564 235
Återstående löptid högst 3 månader	74 734	389 272
Återstående löptid >3 mån - 1 år	811 375	783 853
Återstående löptid >1 år - 5 år	13 408 757	13 718 369
Återstående löptid >5 år	10 827 991	10 672 741
Summa	25 122 858	25 564 235

Avstämning av förlustreserv och redovisat bruttovärde

Tkr	Ej kreditförsämrade				Kreditförsämrade		Summa	
	Stadie 1		Stadie 2		Stadie 3 (Exklusive köpta och nyttgivna kreditförsämrade)		Summa	
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv
Ingående balans 2022-01-01	22 297 497	-70 587	3 214 630	-86 511	561 740	-352 534	26 073 867	-509 632
Nyttgivna lån	11 320 750	-46 063	21 166	-246	141	-	10 941 703	-46 310
Förvärvade lån	-	-	-	-	-	-	-	-
Förändringar och modifieringar:								
Förändring i modell eller metod för reservering	-	4 541	-	6 545	-	957	-	12 042
Återbetalning	-9 862 991	30 884	-1 170 948	27 455	-130 060	75 389	-11 163 998	133 728
Förändring av riskparametrar	0	-10 220	-	14 547	-	-97 950	-	-93 622
Övrigt	-321 373	1 161	-44 120	1 735	-4 907	141	-370 400	3 037
Flytt av finansiella tillgångar:								
Flytt från stadie 1 till stadie 2	-2 382 252	40 203	2 382 252	-68 900	-	-	-	-28 698
Flytt från stadie 2 till stadie 1	854 051	-2 953	-854 051	6 104	-	-	-	3 152
Flytt till stadie 3	-184 294	-761	-196 114	-79	380 408	-195 421	-	-196 262
Flytt från stadie 3	16 057	-106	24 758	-1 146	-40 815	12 157	-	10 905
Försäljning	-314	6	-20 070	2 832	-34 135	9 541		
Bortskrivna	-	-	-	-	-168 537	163 667	-168 537	163 667
Utgående balans 2022-12-31	21 737 129	-53 895	3 357 505	-97 664	563 837	-384 054	25 658 471	-535 613

Kreditförlustreserveringen har under året ökat med 26 Mkr. Ökningen beror främst på det försämrade makroläget framförallt kopplat till konsumentfinansieringen med höjda levnadsomkostnader som energipriser, matpriser och drivmedelspriser men även på migrationer till stadie 2 och stadie 3.

De avtalsenliga belopp som är utestående för finansiella tillgångar som avskrivits under rapportperioden och som fortfarande omfattas av efterlevnadsåtgärder: 218 094

Tkr	Ej kreditförsämrade				Kreditförsämrade		Summa	
	Stadie 1		Stadie 2		Stadie 3 (Exklusive köpta och nyttgivna kreditförsämrade)		Summa	
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv
Ingående balans 2021-01-01	21 537 214	-155 584	3 749 141	-201 309	667 026	-391 653	25 953 381	-748 546
Nyttgivna lån	11 676 007	-79 535	32 189	-1 001	317	-	11 708 513	-80 536
Förvärvade lån	-	-	-	-	-	-	-	-
Förändringar och modifieringar:								
Förändring i modell eller metod för reservering	-	23	-	-	-	-	-	23
Återbetalning	-9 347 854	68 485	-1 325 286	75 755	-151 811	69 370	-10 824 951	213 610
Förändring av riskparametrar	-	-13 265	-	4 832	-	-119 032	-	-127 465
Övrigt	-380 637	1 947	-48 153	4 060	-6 871	562	-435 661	6 569
Flytt av finansiella tillgångar:								
Flytt från stadie 1 till stadie 2	-2 057 770	38 841	2 057 770	-51 214	-	-	-	-12 373
Flytt från stadie 2 till stadie 1	1 053 246	-4 387	-1 053 246	6 220	-	-	-	1 833
Flytt till stadie 3	-203 219	73 061	-227 280	77 374	430 500	-237 133	-	-86 698
Flytt från stadie 3	20 510	-173	29 495	-1 228	-50 005	13 987	-	12 586
Försäljning	-	-	-	-	-79 812	67 199	-79 812	67 199
Bortskrivna	-	-	-	-	-247 604	244 166	-247 604	244 166
Utgående balans 2021-12-31	22 297 497	-70 587	3 214 630	-86 511	561 740	-352 534	26 073 867	-509 632

För ytterligare information om kreditrisk, se beskrivning i not 3.

Not 23 Immateriella anläggningstillgångar	2022-12-31	2021-12-31
<i>Anskaffningsvärde</i>		
Ingående anskaffningsvärde	294 008	292 341
Årets utrangering	-88 128	-
Omklassificering anskaffningsvärde	-956	-
Årets anskaffning internt utvecklade tillgångar	24 611	1 667
<u>Utgående anskaffningsvärde</u>	<u>229 535</u>	<u>294 008</u>
<i>Akkumulerade avskrivningar enligt plan</i>		
Ingående ackumulerade avskrivningar	-219 624	-200 138
Årets utrangering avskrivningar	71 249	-
Omklassificering ackumulerade avskrivningar	-87	-
Årets avskrivning enligt plan	-19 250	-19 486
<u>Utgående ackumulerade avskrivningar enligt plan</u>	<u>-167 712</u>	<u>-219 624</u>
<i>Akkumulerade nedskrivningar</i>		
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-24 081	-24 081
Årets avyttringar nedskrivning	16 879	-
Omklassificering ackumulerade nedskrivningar	1 043	-
Årets nedskrivning	-	-
<u>Utgående ackumulerade nedskrivningar</u>	<u>-6 159</u>	<u>-24 081</u>
Netto bokfört värde	55 664	50 303

Samtliga av bolagets immateriella tillgångar utgörs av internt utvecklad IT-system. Årets kostnadsförda utvecklingsutgifter uppgår till sammanlagt 38 760 tkr (50 843 tkr).

Not 24 Leasingobjekt	2022-12-31	2021-12-31
<i>Anskaffningsvärde</i>		
Ingående anskaffningsvärde	13 834 638	13 819 537
Inköp	3 687 184	3 358 121
Avyttring/utrangering	-3 552 102	-3 343 020
<u>Utgående anskaffningsvärde</u>	<u>13 969 720</u>	<u>13 834 638</u>
<i>Akkumulerade avskrivningar enligt plan</i>		
Ingående ackumulerade avskrivningar	-6 127 709	-5 964 674
Årets avskrivning enligt plan	-2 505 921	-2 537 321
Avyttring/utrangering	2 554 619	2 374 286
<u>Utgående ackumulerade avskrivningar enligt plan</u>	<u>-6 079 011</u>	<u>-6 127 709</u>
<i>Akkumulerade nedskrivningar</i>		
Ingående ackumulerade nedskrivningar	-151 318	-307 592
Årets nedskrivning	2 581	156 274
<u>Utgående ackumulerade nedskrivningar</u>	<u>-148 737</u>	<u>-151 318</u>
Netto bokfört värde	7 741 972	7 555 611

Bolagets leasingtillgångar avser till 26 % (27 %) finansiering av bilar och andra mindre fordon, 39 % (37 %) data- och kontorsutrustning, 29 % (31 %) maskiner och 6 % (5 %) övriga objekt. Genomsnittligt kreditbelopp uppgår till 140 tkr (132 tkr) per avtal.

Not 25 Operationell leasing där bolaget är leasegivare

Framtida minimileaseavgifter:	2022-12-31	2021-12-31
Inom 1 år	2 562 795	2 558 908
Mellan 1-5 år	4 162 439	4 135 143
Senare än 5 år	1 016 738	861 560
Summa	7 741 972	7 555 611

Variabel del av leasingavgifter som ingår i årets resultat uppgår till 7 270 tkr (7 173 tkr). Se även not 2 Redovisningsprinciper under rubriken "Klassificering av leasingavtal och redovisning av leasingintäkter".

Not 26 Maskiner och Inventarier	2022-12-31	2021-12-31
<i>Anskaffningsvärde</i>		
Ingående anskaffningsvärde	25 582	32 710
Inköp	8 584	1 464
Avyttring/utrangering	-12 312	-8 592
<u>Utgående anskaffningsvärde</u>	<u>21 854</u>	<u>25 582</u>
<i>Akkumulerade avskrivningar enligt plan</i>		
Ingående ackumulerade avskrivningar	-22 587	-28 680
Årets avskrivning enligt plan	-3 029	-2 117
Avyttring/utrangering	12 312	8 210
<u>Utgående ackumulerade avskrivningar enligt plan</u>	<u>-13 304</u>	<u>-22 587</u>
Netto bokfört värde	8 550	2 995

Not 27 Uppskjutna skattefordringar	2022-12-31	2021-12-31
Uppskjutna skattefordran avseende andra outnyttjade skatteavdrag	-	80 000
Summa	-	80 000

Se not 20 för beskrivning av fordran.

Not 28 Övriga tillgångar	2022-12-31	2021-12-31
Kundfordringar	172 829	183 401
Skattefordran	75 328	-
Övrigt	31 000	22 460
Varav koncernföretag	18	2 103
Summa	279 157	205 861

Not 29 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna ränteintäkter	1 826	1 716
Förutbetalda provisionskostnader	131 514	143 055
Övriga förutbetalda kostnader	20 529	13 390
Varav koncernföretag	122	-
Summa	153 869	158 161

Not 30 Skulder till kreditinstitut	2022-12-31	2021-12-31
Skulder till koncernföretag	21 865 271	22 238 148
Summa	21 865 271	22 238 148

Skulden avser i huvudsak bolagets checkräkningskredit hos moderbolaget Länsförsäkringar Bank. Total limit för checkräkningskrediten uppgår till 26 000 000 tkr. Outnyttjad del uppgår till 4 197 929 (2 361 552) tkr.

Not 31 Uppskjuten skatteskuld	2022-12-31	2021-12-31
Uppskjuten skatteskuld	54 030	-
Summa	54 030	-

En uppskjuten skatteskuld hänförlig till den temporära skillnaden mellan det bokförda värdet och det skattemässiga restvärdet på materiella tillgångar har redovisats under det första kvartalet 2022. Skulden avsåg historiska perioder men är ej väsentlig utifrån rapportens helhet varför jämförelsetalen ej justerats. Per december 2022 har den uppskjutna skatteskulden beräknats och redovisats för innevarande år.

Not 32 Övriga skulder	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	30 822	23 052
Skatteskuld	-	12 096
Avräkning inbetalningar från kunder	35 604	49 316
Övrigt	51 201	64 795
Varav koncernföretag	2 889	3 553
Summa	117 627	149 259

Not 33 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetalda leasinghyror	248 312	242 315
Övriga förutbetalda intäkter	34 108	61 391
Upplupna räntekostnader	144	302
Övriga upplupna kostnader	74 928	49 459
Varav koncernföretag	11 271	10 094
Summa	357 491	353 467

Not 34 Avsättningar	2022-12-31	2021-12-31
Övriga avsättningar	2 618	32 738
Avsättning reserv för kreditförluster på lånelöften	23 894	21 556
Summa	26 512	54 294

Not 35 Obeskattade reserver	2022-12-31	2021-12-31
Periodiseringsfond	67 500	402 500
Summa	67 500	402 500

Not 36 Förslag till vinstdisposition	2022-12-31	2021-12-31
Balanserad vinst	3 255 114	2 665 790
Årets resultat	395 076	596 330
Till bolagsstämmans förfogande står följande vinstmedel:	3 650 190	3 262 120

Styrelsen föreslår att i ny räkning balanseras 3 650 189 894 kronor.

Not 37 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
2022-12-31, Tkr				
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	-	679 188	679 188	679 188
Utlåning till allmänheten	-	17 380 885	17 380 885	17 378 212
Övriga tillgångar	-	433 025	433 025	433 025
Summa tillgångar	-	18 493 098	18 493 098	18 490 425
2022-12-31, Tkr				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	21 865 271	21 865 271	21 865 271
Övriga skulder	-	475 118	475 118	475 118
Summa skulder	-	22 340 389	22 340 389	22 340 389
2021-12-31, Tkr				
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	-	551 891	551 891	551 891
Utlåning till allmänheten	-	18 008 624	18 008 624	18 009 585
Övriga tillgångar	-	207 712	207 712	207 577
Summa tillgångar	-	18 768 227	18 768 227	18 769 054
2021-12-31, Tkr				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	22 238 148	22 238 148	22 238 148
Övriga skulder	-	153 114	153 114	153 114
Summa skulder	-	22 391 262	22 391 262	22 391 262

Not 38 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

Ställda säkerheter	2022-12-31	2021-12-31
Eventalförpliktelser	Inga	Inga
	Inga	Inga
Åtaganden		
Beviljade men ej utbetalda krediter	5 404 936	4 716 702
Beviljade men ej utnyttjade kortkrediter	2 901 487	2 695 649
	8 306 423	7 412 351

Lånelöften och andra kreditåtaganden

Tkr	Ej kreditförsämrade				Kreditförsämrade			Summa	
	Stadie 1		Stadie 2		Stadie 3 (Exklusive köpta och nyttgivna kreditförsämrade)			Exponering för	
	Exponering för kreditrisk	Förlustreserv	Exponering för kreditrisk	Förlustreserv	Exponering för kreditrisk	Förlustreserv	Exponering för kreditrisk	Förlustreserv	
Ingående balans 2022-01-01	7 193 838	-14 433	215 599	-5 181	2 915	-1 942	7 412 351	-21 556	
Nya lånelöften samt ökning i befintliga kreditåtaganden	7 721 567	-11 436	51 417	-3 056	2 038	-10 927	7 775 022	-25 419	
Förändringar och modifieringar:									
Förändring i modell eller Nettotförändring i existerande lånelöften och kreditåtaganden (utnyttjade)	-5 451 853	3 365	-31 593	967	-458	2 851	-5 483 905	7 184	
Förändring av riskparametrar	-	-1 475	-	216	-	333	-	-926	
Övrigt	-	-	-	-	-	-	-	-	
Flytt av lånelöften och kreditåtaganden:									
Flytt från stadie 1 till stadie 2	-249 819	3 136	249 819	-6 595	-	-	-	-3 459	
Flytt från stadie 2 till stadie 1	119 595	-797	-119 595	1 238	-	-	-	441	
Flytt till stadie 3	-14 547	257	-7 375	683	21 921	-5 490	-	-4 550	
Flytt från stadie 3	2 910	-32	667	-117	-3 577	303	-	154	
Förfallna lånelöften	-1 307 132	5 245	-83 958	1 856	-5 955	8 839	-1 397 045	15 940	
Utgående balans 2022-12-31	8 014 559	-10 242	274 980	-8 102	16 884	-5 550	8 306 423	-23 894	

Under året har kreditförlustreserveringen ökat med 2,3 mkr. Ökningen beror främst på migrationer till stadie 2 och stadie 3.

Lånelöften och andra kreditåtaganden, forts.

Tkr	Ej kreditförsämrade				Kreditförsämrade		Summa	
	Stadie 1		Stadie 2		Stadie 3 (Exklusive köpta och nyutgivna kreditförsämrade)		Exponering för	
	Exponering för kreditrisk	Förlustreserv	Exponering för kreditrisk	Förlustreserv	Exponering för kreditrisk	Förlustreserv	kreditrisk	Förlustreserv
Ingående balans 2021-01-01	5 794 833	-30 395	177 521	-8 432	1 643	-865	5 973 996	-39 693
Nya lånelöften samt ökning i befintliga kreditåtaganden	8 498 983	-21 010	57 807	-4 976	1 675	-14 077	8 558 465	-40 062
Förändringar och modifieringar:								
Förändring i modell eller metod för reservering	-	2	-	-	-	-	-	2
Nettoförändring i existerande lånelöften och kreditåtaganden (utnyttjade)	-5 511 623	10 384	-51 314	2 621	-253	2 206	-5 563 190	15 211
Förändring av riskparametrar	-	10 138	-	3 132	-	-435	-	12 835
Övrigt	-	-	-	-	-	-	-	-
Flytt av lånelöften och kreditåtaganden:								
Flytt från stadie 1 till stadie 2	-211 343	3 373	211 343	-4 480	-	-	-	-1 107
Flytt från stadie 2 till stadie 1	79 038	-712	-79 038	1 011	-	-	-	299
Flytt till stadie 3	-1 932	924	-341	494	2 273	-1 700	-	-282
Flytt från stadie 3	1 382	-69	859	-42	-2 241	327	-	216
Förfallna lånelöften	-1 455 500	12 932	-101 238	5 491	-182	12 602	-1 556 920	31 025
Utgående balans 2021-12-31	7 193 838	-14 433	215 599	-5 181	2 915	-1 942	7 412 351	-21 556

För ytterligare information om kreditrisk, se beskrivning i not 3.

Not 39 Uppllysning om transaktioner med närstående

Närstående

Som närstående juridiska personer räknas Länsförsäkringar AB-koncernens och Länsförsäkringar Liv-koncernens bolag, samtliga intressebolag, Länsförsäkringar Mäklarservice AB, Länsförsäkringar Fastighetsförmedling och de 23 länsförsäkringsbolagen med dotterbolag. När det gäller närstående fysiska personer och transaktioner med dessa se not 11.

Transaktioner 2022	Länsförsäkringar		Läns- försäkringar AB	Övriga inom LFAB	Länsförsäkrings -bolag	Övriga närstående	Summa
	Bank	Övriga bankkoncernen					
Intäkter							
Sålda tjänster	3 272	52	-	-9 539	-	-	-6 216
Leasingintäkter	-	-	6 107	-	19 961	3 346	29 413
Ränteintäkter	4 650	-	-	-	-	-	4 650
Summa	7 922	52	6 107	-9 539	19 961	3 346	27 848
Kostnader							
Köpta tjänster	12 269	-	31 773	-	19 003	-	63 045
Hyra lokaler	-	-	22 705	-	530	-	23 235
Räntekostnader	473 535	-	-	-	2 285	-	475 820
Summa	485 804	-	54 478	-	21 818	-	562 101
Fordringar							
Tillgodohavanden	672 608	-	-	-	-	-	672 608
Övriga fordringar	6 597	1	122	-	62 066	10 714	79 500
Summa	679 205	1	122	-	62 066	10 714	752 108
Skulder							
Räntebärande skulder	21 865 271	-	-	-	-	-	21 865 271
Övriga skulder	1 449	-	7 718	4 992	11 488	-	25 647
Summa	21 866 720	-	7 718	4 992	11 488	-	21 890 918
Transaktioner 2021							
Intäkter							
Sålda tjänster	3 169	14	-	-1 393	-	-	1 790
Leasingintäkter	-	-	6 710	-	16 028	3 522	26 260
Ränteintäkter	-	-	-	-	-	-	-
Summa	3 169	14	6 710	-1 393	16 028	3 522	28 050
Kostnader							
Köpta tjänster	11 715	-	33 981	-	20 605	-	66 301
Hyra lokaler	-	-	23 500	-	872	-	24 372
Räntekostnader	274 006	-	-	-	2 236	-	276 241
Summa	285 721	-	57 481	-	23 713	-	366 915
Fordringar							
Tillgodohavanden	545 337	-	-	-	-	-	545 337
Övriga fordringar	5 435	-	-	2 103	39 608	13 390	60 536
Summa	550 772	-	-	2 103	39 608	13 390	605 873
Skulder							
Räntebärande skulder	22 238 148	-	-	-	-	-	22 238 148
Övriga skulder	1 739	243	-	11 665	12 684	-	26 331
Summa	22 239 887	243	-	11 665	12 684	-	22 264 479

Wasa Kredit AB Årsredovisning
Organisationsnummer 556311-9204

Sid 32 (32)

Not 40 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagens utgång.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen.

Stockholm, det datum som framgår av elektronisk signering.

Sven Eggefalk
Ordförande

Lena Högfeldt
Styrelseledamot

Stefan Nyrinder
Styrelseledamot

Per-Ove Bäckström
Styrelseledamot

Jens Listerö
Styrelseledamot

Mattias Karlsson
Arbetsstagarrepresentant SACO

Ann Marie Johansson
Arbetsstagarrepresentant Forena

Thomas Högväg
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats det datum som framgår av elektronisk signering.
Deloitte AB

Patrick Honeth
Auktoriserad revisor

2023051013019

Ann Johansson

Ann Johansson
E-mail: ann.johansson@wasakredit.se
Role: Systemspecialist
Verified by Mobile BankID
2023-03-14 13:01 CET

Thomas Högväg

Thomas Högväg
E-mail: thomas.hogvag@wasakredit.se
Role: vd
Verified by Mobile BankID
2023-03-14 13:12 CET

Per Ove Bäckström

Per Ove Bäckström
E-mail: per-ove.backstrom@lfgavleborg.se
Role: Vd
Verified by Mobile BankID
2023-03-14 13:53 CET

Per Stefan Nyrinder

Per Stefan Nyrinder
E-mail: stefan.nyrinder@lfgostgota.se
Role: Vd
Verified by Mobile BankID
2023-03-14 14:10 CET

Sven Eggefalk

Sven Eggefalk
E-mail: sven.eggefalk@lansforsakringar.se
Role: Vd, Länsförsäkringar Bank
Verified by Mobile BankID
2023-03-14 14:19 CET

Lena Högfeldt

Lena Högfeldt
E-mail: lena.hogfeldt@lfs.se
Role: vd
Verified by Mobile BankID
2023-03-14 14:53 CET

Mattias Karlsson

Mattias Karlsson
E-mail: mattias.karlsson@wasakredit.se
Role: Senior Kreditanalytiker
Verified by Mobile BankID
2023-03-14 16:22 CET

Jens Listerö

Jens Listerö
E-mail: jens.listero@lfblekinge.se
Role: Vd
Verified by Mobile BankID
2023-03-15 07:40 CET

Patrick Honeth

Patrick Honeth
E-mail: phoneth@deloitte.se
Role: Extern revisor
Verified by Mobile BankID
2023-03-15 09:16 CET

Undertecknad VD i Wasa Kredit AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman den 24 april 2023. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till hur vinsten ska fördelas.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalet.

Stockholm 2023-04-28



Thomas Högväg

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Wasa Kredit AB
organisationsnummer 556311-9204

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Wasa Kredit AB för år 2022.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Wasa Kredit ABs finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets styrelse i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014/EU) 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 Wasa Kredit AB enligt god revisions sed 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/EU) 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.

Övriga upplysningar

Revisionen av årsredovisningen för år 2021 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad den 11 mars 2022 med omodifierade uttalanden i Rapport om årsredovisningen.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Reservering för kreditförluster

Beskrivning av risk

Redovisning och värdering av finansiella instrument enligt IFRS 9
Finansiella instrument är ett område med stor påverkan på Wasa

Kredit ABs finansiella rapportering. IFRS 9 kräver väsentliga bedömningar för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster.

Väsentliga bedömningar inkluderar:

- Tolkning av kraven för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster som återspeglas i modellen för beräkning av förväntade kreditförluster
- Identifiering av exponeringar med signifikant försämring av kreditkvalitet
- Antaganden som applicerats i modellen för beräkning av förväntade kreditförluster, såsom motpartens finansiella ställning, förväntade framtida kassaflöden och framåtblickande makroekonomiska faktorer.

Per den 31 december 2022 uppgick utlåning till allmänheten samt leasingobjekt till 25 123 (25 564) miljoner kronor, med en reserv för förväntade kreditförluster om 536 miljoner kronor.

Beaktat postens väsentliga andel av bolagets finansiella ställning, den inneboende osäkerheten och subjektiviteten i bedömningen av kreditreserveringsbehovet samt då upplysningskraven är betydande anser vi att detta är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Bolagets beskrivning av redovisningsprinciper för reservering för kreditförluster framgår av not 2. Andra relaterade upplysningar om kreditrisk återfinns i not 3 och detaljerade upplysningar i not 17 samt 22 i årsredovisningen.

Våra granskningsåtgärder

Vår revision omfattade följande granskningsåtgärder, men var inte begränsade till dessa:

- Vi har utvärderat om relevanta kontroller inom bolagets utlåningsprocess varit ändamålsenligt utformade, inklusive kontroller för kreditbeslut, kreditgranskning samt identifiering och fastställande av de lån som ska reserveras för.
- Vi har utvärderat modelleringsmetoderna mot kraven i IFRS 9. Vi har granskat ändamålsenligheten i de underliggande modellerna för beräkning av reserv för förväntade kreditförluster. Vi har involverat våra specialister inom kreditriskmodellering vid bedömning av om grundläggande kreditriskmodelleringsbeslut är förenliga med kraven i IFRS 9. Vi har utvärderat väsentliga antaganden och beräkningsmetoder samt säkerställt fullständigheten i inputdata till modellerna.
- Vi har granskat ett urval av kreditengagemang i detalj och utformat granskningsåtgärder för att utvärdera huruvida kreditengagemang med en signifikant försämring av kreditkvalitet identifieras i tid, samt för väsentliga engagemang inom steg 3 utvärderat företagsledningens bedömning av återvinningsvärdet.
- Vi har granskat fullständigheten och tillförlitligheten i upplysningarna hänförliga till reserven för förväntade kreditförluster för att bedöma efterlevnaden av upplysningskraven enligt IFRS.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och 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 att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och 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 för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. 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 Wasa Kredit AB för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter 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 bolaget 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. 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 ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 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 ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Deloitte AB, utsågs till Wasa Kredit ABs revisor av bolagsstämman 2022-05-02 och har varit bolagets revisor sedan 2022-05-02.

Stockholm enligt digital signering

Deloitte AB

Patrick Honeth

Auktoriserad revisor

PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering.
Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

PATRICK HONETH

Undertecknare

Serienummer: 19731116xxxx

IP: 193.111.xxx.xxx

2023-03-15 08:15:35 UTC



Detta dokument är digitalt signerat genom Penneo.com. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datorgenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är låst och tidsstäplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet

Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar

dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com> Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på <https://penneo.com/validator>

2023051013023

Penneo dokumentnyckel: 4FEKM-YOSYH-IYGAI-7DG0E-KTMDT-XUEU8