

Delårsrapport för Lantmännen Finans AB för januari - augusti 2018

Bolaget är ett helägt dotterföretag till Lantmännen ek för.

Verksamheten startades i april 2005 för att bl.a. finansiera Lantmännens försäljning av lantbruks- och entreprenadmaskiner till slutkund genom avbetalnings- och leasingkontrakt. Under åren har verksamheten utvecklats och omfattar nu även kortverksamhet, fakturaköp och inlåning.

Försäljningen av finansieringskontrakt via Lantmännens maskinbolag har under årets första 8 månader ökat med 2% mot föregående år.

Agrolkortet har haft en positiv utveckling. Både antal kort och omsättning har ökat.

Intäkterna från Fakturaköp är högre än föregående år.

Inlåningen från allmänheten till bolagets kapitalkonto har ökat med 3% jämfört med föregående år.

Resultatet för helåret förväntas bli högre än föregående år.

Bolagets risker har inte förändrats och inga nya osäkerhetsfaktorer har tillkommit under året. I övrigt gällande bolagets riskhantering hänvisas till bolagets årsredovisning för 2017 not 23.

I delårsrapporten har samma redovisningsprinciper och beräkningar använts som i den senaste årsredovisningen.

Vad beträffar företagets resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning.



Resultaträkning

<i>Belopp i tkr</i>	<i>Not</i>	<i>2018-01-01 -2018-08-31</i>	<i>2017-01-01 -2017-08-31</i>	<i>2017-01-01 -2017-12-31</i>
Ränteintäkter		17 911	16 608	25 402
Räntekostnader		-8 354	-8 566	-12 220
Räntenetto		9 557	8 042	13 182
Provisionskostnader		-10 559	-10 064	-14 466
Övriga rörelseintäkter		45 108	38 550	63 402
Summa rörelseintäkter		44 106	36 528	62 118
Allmänna administrationskostnader	1	-19 674	-17 822	-27 774
Avskrivningar		-	-63	-69
Summa kostnader före kreditförluster		-19 674	-17 885	-27 843
Resultat före kreditförluster		24 432	18 643	34 275
Kreditförluster	2	-161	-585	-638
Rörelseresultat		24 271	18 058	33 637
Bokslutsdispositioner		-	-	-33 600
Resultat efter bokslutsdispositioner		24 271	18 058	37
Skatt på periodens resultat		-5 340	-3 973	-29
Periodens resultat		18 931	14 085	8

Balansräkning

<i>Belopp i tkr</i>	<i>Not</i>	<i>2018-08-31</i>	<i>2017-08-31</i>	<i>2017-12-31</i>
TILLGÅNGAR				
Utlåning till kreditinstitut		119 561	143 998	302 537
Utlåning till allmänhet		2 207 832	2 082 918	1 512 850
Obligationer		90 058	80 013	90 067
Immateriella anläggningstillgångar		–	7	–
Övriga tillgångar		634	539	373
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		51 183	52 750	53 330
SUMMA TILLGÅNGAR		2 469 268	2 360 225	1 959 157

	<i>Not</i>	<i>2018-08-31</i>	<i>2017-08-31</i>	<i>2017-12-31</i>
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		108	–	–
In- och upplåning från allmänheten		1 552 014	1 258 985	1 504 658
Övriga skulder		637 763	828 188	199 750
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		10 296	8 820	4 593
Summa skulder		2 200 181	2 095 993	1 709 001
Aktiekapital (2 000 000 aktier)		200 000	200 000	200 000
Balanserad vinst		50 156	50 147	50 148
Periodens resultat		18 931	14 085	8
Summa eget kapital	3	269 087	264 232	250 156
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		2 469 268	2 360 225	1 959 157



Förändringar i Eget kapital

Belopp tkr

	<i>Aktie- kapital</i>	<i>Balanserad vinst</i>	<i>Årets resultat</i>
2017			
Ingående balans 2017	200 000	50 137	11
Vinstdisposition 2016 års resultat		11	-11
Årets resultat			8
Utgående balans 31 december 2017	200 000	50 148	8
2018			
Ingående balans 2018	200 000	50 148	8
Vinstdisposition 2017 års resultat		8	-8
Årets resultat			18 931
Eget kapital 30 augusti 2018	200 000	50 156	18 931



Kassaflödesanalys

<i>Belopp tkr</i>	<i>2018-01-01</i> <i>-2018-08-31</i>	<i>2017-01-01</i> <i>-2017-08-31</i>	<i>2017-01-01</i> <i>-2017-12-31</i>
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	24 271	18 058	33 637
Avskrivningar	-	63	69
	<u>24 271</u>	<u>18 121</u>	<u>33 706</u>
Betald skatt	-5 340	-3 973	-29
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	18 931	14 148	33 677
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Ökning(-)/Minskning(+) av utlåning till allmänheten	-694 982	-490 426	79 642
Ökning(-)/Minskning(+) av utlåning till kreditinstitut ex. checkräkning	-23 869	-97 712	-62 387
Ökning(-)/Minskning(+) av finansiella instrument	9	10 681	627
Ökning(-)/Minskning(+) av övriga tillgångar	-261	-259	-93
Förändring av förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 147	2 223	1 643
Ökning(+)/Minskning(-) av inlåning från allmänheten	47 356	13 754	259 427
Ökning(+)/Minskning(-) av övriga skulder	438 013	540 319	-121 717
Förändring av förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5 703	3 774	-453
Kassaflöde från den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-225 884	-17 646	156 689
Årets kassaflöde	-206 953	-3 498	190 366
Likvida medel vid årets början	206 845	16 479	16 479
Likvida medel vid periodens slut	-108	12 981	206 845

Likvida medel motsvarar saldo på checkräkningen.

Not 1 Allmänna administrationskostnader

	<i>2018-01-01</i> <i>-2018-08-31</i>	<i>2017-01-01</i> <i>-2017-08-31</i>	<i>2017-01-01</i> <i>-2017-12-31</i>
Personalkostnader	-9 937	-8 910	-13 454
Övriga administrationskostnader	-9 737	-8 912	-14 320
Summa allmänna administrationskostnader	-19 674	-17 822	-27 774

Not 2 Kreditförluster

	<i>2018-01-01</i> <i>-2018-08-31</i>	<i>2017-01-01</i> <i>-2017-08-31</i>	<i>2017-01-01</i> <i>-2017-12-31</i>
Konstaterade kreditförluster under perioden	0	0	0
Inbetalt på tidigare års kreditförluster	21	27	27
Reservering för befarade kreditförluster under perioden	-182	-612	-665
Periodens kostnad för kreditförluster	-161	-585	-638

Not 3 Kapitaltäckningsanalys

	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Kapitalbas			
Inbetalt aktiekapital	200 000	200 000	200 000
Balanserad vinst	50 156	50 148	50 148
Avgår immateriella tillgångar	–	-22	–
Primärt kapital	250 156	250 126	250 148
Supplementärt kapital	0	0	0
Summa Kapitalbas	250 156	250 126	250 148
 Kreditrisk			
Institutsexponeringar	22 960	30 631	60 507
Företagsexponeringar	15 043	17 605	28 679
Hushållsexponeringar	1 118 587	1 248 286	992 147
Övriga poster	52 066	66 792	0
Summa kreditriskexponering	1 208 656	1 363 314	1 081 333
Marknadsrisk	0	0	0
Exponering operativ risk enligt schablonmetoden	105 274	94 299	92 499
Summa exponering	1 313 930	1 457 613	1 173 832
 Kärnprimär/Primär/Total kapitalrelation %	19,04%	17,16%	20,35%
 Kärnprimärkapital tillgängligt för buffertkrav	11,04%	9,16%	12,35%
 Kapitalkrav kreditrisker enligt schablonmetod			
Institutsexponeringar	1 837	2 450	4 841
Företagsexponeringar	1 203	1 408	2 294
Huhållsexponeringar	89 487	99 863	79 372
Övriga poster	4 165	5 343	4 296
Summa kreditriskexponering	96 692	109 065	90 803
 Kapitalkrav marknadsrisk	–	–	–
Kapitalkrav operativ risk	8 422	7 544	7 544
Totalt kapitalkrav pelare 1	105 114	116 609	98 347
 Internt bedömt kapitalbehov	15 000	15 000	15 000
 Totalt kapitalkrav pelare 2	15 000	15 000	15 000
 Totalt kapitalkrav	120 114	131 609	113 347

Kapitaltäckningsanalysen är på kvartalsbasis och följer därmed Finansinspektionens inrapporteringsperioder.

Nyckeltal

	2018-08-31	2017-08-31	2017-12-31
Avkastning på eget kapital %	14,6	10,8	13,4
Soliditet %	10,9	11,2	12,8

Avkastning på eget kapital mäts som årets resultat före bokslutsdispositioner i relation till genomsnittligt in- och utgående eget kapital inklusive kapitaldelen av obeskattade reserver.

Soliditet mäts som eget kapital inklusive kapitaldelen av obeskattade reserver i procent av balansomslutningen.

Delårsrapporten är ej granskad av bolagets revisorer.

Stockholm den 1 oktober 2018



Jonas Elfridsson
Verkställande direktör