

Delårsrapport för Lantmännen Finans AB för januari - augusti 2021

Bolaget är ett helägt dotterföretag till Lantmännen ek för (769605-2586).

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.

De globala leveransförseningar som drabbat många branscher under den pågående pandemin har lett till förskjutningar av maskinleveranser under årets första 8 månader och därmed en negativ effekt på finansierad volym. Även användningen av Agrolkortet har drabbats negativt av pandemin under en stor del av perioden, även om en återhämtning påbörjats. Totala intäkter har dock endast minskat marginellt jämfört med föregående år och uppgick för perioden till 44,0 mkr jämfört med 44,7 mkr 2020.

Affärsområdet fakturaköp utvecklas stabilt. Utlåning till allmänheten uppgår per 31 augusti 2021 till 2 313 mkr jämfört med 2 275 mkr föregående år. Räntenettot har stigit till 12,1 mkr jämfört med 12,0 mkr föregående år.

Inlåningen från allmänheten till bolagets kapitalkonto har ökat från 1 705 mkr vid samma tidpunkt föregående år till 1 765 mkr per 31 augusti 2021. Detta är en ökning med 4 % (6 %).

Gällande bolagets riskhantering hänvisas till bolagets årsredovisning för 2020 not 22.

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

Nyckeltal

	2021-08-31	2020-08-31	2020-12-31
Avkastning på eget kapital %	11,6	12,5	12,9
Soliditet %	12,7	12,2	13,2
	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Total Kapitalrelation %	21,4	19,2	23,5

Avkastning på eget kapital mäts som periodens rörelseresultat uppräknat till årstakt 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 balansslutningen.

Resultaträkning

<i>Belopp i tkr</i>	<i>Not</i>	<i>2021-01-01 -2021-08-31</i>	<i>2020-01-01 -2020-08-31</i>	<i>2020-01-01 -2020-12-31</i>
Ränteintäkter		20 258	21 697	32 821
Räntekostnader		-8 127	-9 714	-14 548
Räntenetto		12 131	11 983	18 273
Provisionskostnader		-5 594	-8 024	-11 286
Övriga rörelseintäkter		37 471	40 713	62 134
Summa rörelseintäkter		44 008	44 672	69 121
Allmänna administrationskostnader	1	-20 967	-22 208	-34 522
Summa kostnader före kreditförluster		-20 967	-22 208	-34 522
Resultat före kreditförluster		23 041	22 464	34 599
Kreditförluster	2	-141	-163	112
Rörelseresultat		22 900	22 301	34 711
Bokslutsdispositioner		-	-	-8 692
Resultat efter bokslutsdispositioner		22 900	22 301	26 019
Skatt på periodens resultat		-4 717	-4 772	-5 581
Periodens resultat *		18 183	17 529	20 438

* Periodens resultat är detsamma som totalresultatet

Balansräkning

<i>Belopp i tkr</i>	<i>Not</i>	<i>2021-08-31</i>	<i>2020-08-31</i>	<i>2020-12-31</i>
TILLGÅNGAR				
Utlåning till kreditinstitut	3	45 916	84 457	663 145
Utlåning till allmänhet	4	2 313 026	2 274 829	1 470 722
Obligationer		150 028	85 003	110 023
Övriga tillgångar		12 243	741	26 925
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		51 353	58 441	57 511
SUMMA TILLGÅNGAR		2 572 566	2 503 471	2 328 326
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
In- och upplåning från allmänheten	5	1 764 682	1 704 947	1 785 505
Övriga skulder		457 944	479 312	219 811
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		15 563	14 619	6 816
Summa skulder		2 238 189	2 198 878	2 012 132
Obeskattade reserver		8 692	–	8 692
Aktiekapital (2 000 000 aktier)		200 000	200 000	200 000
Balanserad vinst		107 502	87 064	87 064
Periodens resultat		18 183	17 529	20 438
Summa eget kapital		325 685	304 593	307 502
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		2 572 566	2 503 471	2 328 326

Förändringar i Eget kapital

Belopp tkr

	<i>Aktie- kapital</i>		<i>Balanserad vinst</i>	<i>Årets resultat</i>
2020				
Ingående balans 2020	200 000		50 157	1
Vinstdisposition 2019 års resultat			1	-1
Ovillkorat aktieägartillskott			36 906	
Periodens resultat				17 529
Eget kapital 31 augusti 2020	200 000	-	87 064	17 529
2021				
Ingående balans 2021	200 000		87 064	20 438
Vinstdisposition 2020 års resultat			20 438	-20 438
Ovillkorat aktieägartillskott				
Periodens resultat				18 183
Eget kapital 31 augusti 2021	200 000		107 502	18 183

Kassaflödesanalys

<i>Belopp tkr</i>	<i>2021-01-01</i> <i>-2021-08-31</i>	<i>2020-01-01</i> <i>-2020-08-31</i>	<i>2020-01-01</i> <i>-2020-12-31</i>
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	22 900	22 301	34 711
	22 900	22 301	34 711
Betald skatt	-4 717	-4 772	-5 581
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	18 183	17 529	29 130
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Ökning(-)/Minskning(+) av utlåning till allmänheten	-842 304	-651 319	152 788
Ökning(-)/Minskning(+) av utlåning till kreditinstitut ex. checkräkning	73 533	85 029	50 036
Ökning(-)/Minskning(+) av obligationer	-40 005	-10 001	-35 021
Ökning(-)/Minskning(+) av övriga tillgångar	14 682	58	-26 126
Förändring av förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	6 158	855	1 785
Ökning(+)/Minskning(-) av inlåning från allmänheten	-20 823	72 783	153 341
Ökning(+)/Minskning(-) av övriga skulder	238 133	273 621	14 121
Förändring av förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	8 747	7 922	119
Kassaflöde från den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-561 879	-221 052	311 043
Finansieringsverksamheten			
Aktieägartillskott	-	36 906	36 906
Kassaflöden från finansieringsverksamheten	-	36 906	36 906
Årets kassaflöde	-543 696	-166 617	377 079
Likvida medel vid årets början	543 696	166 617	166 617
Likvida medel vid periodens slut	0	0	543 696

Likvida medel motsvarar saldo på checkräkningen. Se vidare not 3.

Noter med redovisningsprinciper

Företagsinformation

Lantmännen Finans AB har sitt säte i Stockholm, Sverige och har adress S:t Göransgatan 160A, Box 30192, 104 25 Stockholm. Bolaget är ett helägt dotterbolag till Lantmännen ek för.

Redovisningsprinciper

Delårsrapporten upprättas enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd 2008:25. För mer information kring redovisningsprinciperna hänvisas till årsredovisningen för 2020.

Not 1 Allmänna administrationskostnader

	2021-01-01 -2021-08-31	2020-01-01 -2020-08-31	2020-01-01 -2020-12-31
Personalkostnader	-10 532	-10 580	-15 477
Övriga administrationskostnader	-10 435	-11 628	-19 045
Summa allmänna administrationskostnader	-20 967	-22 208	-34 522

Not 2 Kreditförluster

	2021-01-01 -2021-08-31	2020-01-01 -2020-08-31	2020-01-01 -2020-12-31
Konstaterade kreditförluster under perioden	0	0	0
Inbetalt på tidigare års kreditförluster	51	63	67
Reservering för befarade kreditförluster under perioden	-192	-226	45
Periodens kostnad för kreditförluster	-141	-163	112

Not 3 Utlåning till kreditinstitut

Medel på bankkonto	2021-08-31	2020-08-31	2020-12-31
Danske Bank	-	-	243 067
Nordea Bank	-	-	250 629
Swedbank	-	-	50 000
Summa medel på checkräkning	-	-	543 696
Övrig utlåning	2021-08-31	2020-08-31	2020-12-31
Nordea Finans	2 043	3 392	5 813
Swedbank	23 603	47 940	54 925
De Lage Landen Finans	18 920	28 784	53 386
Övriga	1 350	4 341	5 325
Summa övrig utlåning	45 916	84 457	119 449
Summa utlåning till kreditinstitut	45 916	84 457	663 145

Medel på bankkonto är helt och hållet betalbart på anfordran. Övrig utlåning består av fakturafordringar till största delen med förfallodatum inom 30 dagar. Som följd av motparternas höga kreditvärdighet och tillgångarnas relativt korta löptid är de förväntade kreditförlusterna försumbara varför någon förlustreserv för förväntade kreditförluster inte redovisas.

Not 4	Utlåning till allmänheten	2021-08-31	2020-08-31	2020-12-31
	Extern utlåning	2 244 638	2 215 739	1 406 562
	Fordringar hos koncernföretag	3 177	3 790	-
	Regresser	68 500	58 667	67 256
	Reserv för förväntade kreditförluster	-3 289	-3 367	-3 096
	Utlåning till allmänheten	2 313 026	2 274 829	1 470 722

Not 5	In- och upplåning från allmänheten	2021-08-31	2020-08-31	2020-12-31
	Inlåning från allmänheten	1 764 682	1 704 947	1 785 505
	Summa in- och upplåning från allmänheten	1 764 682	1 704 947	1 785 505

Inlåning från allmänheten består av bolagets Kapitalkonto som är betalbara på anfordran.

Not 6	Kapitaltäckningsanalys	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
	Kapitalbas			
	Inbetalt aktiekapital	200 000	200 000	200 000
	Aktieägartillskott	36 906	36 906	36 906
	Balanserad vinst	70 596	50 158	50 158
	Avgår immateriella tillgångar			
	Kärnprimärkapital	307 502	287 064	287 064
	Summa Kapitalbas	307 502	287 064	287 064
	Kreditrisk			
	Institutsexponeringar	18 242	22 758	132 629
	Företagsexponeringar	106 241	132 700	80 080
	Hushållsexponeringar	1 114 293	1 145 872	793 859
	Övriga poster	66 925	62 455	86 953
	Summa kreditriskexponering	1 305 701	1 363 785	1 093 521
	Marknadsrisk	0	0	0
	Exponering operativ risk enligt schablonmetoden	132 847	128 470	128 470
	Summa exponering	1 438 548	1 492 255	1 221 991
	Kärnprimär/Primär/Total kapitalrelation %	21,38%	19,24%	23,49%
	Kärnprimärkapital tillgängligt för buffertkrav	13,38%	11,24%	15,49%
	Kapitalbaskrav, Pelare I	8,00%	8,00%	8,00%
	Lagstadgat buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%
	Kontracykliskt buffertkrav	0,00%	0,00%	0,00%
	Totalt kapitalbaskrav	10,50%	10,50%	10,50%

Kapitalkrav kreditrisker enligt schablonmetod

Institutsexponeringar	1 459	1 821	10 610
Företagsexponeringar	8 499	10 616	6 406
Hushållsexponeringar	89 143	91 670	63 509
Övriga poster	5 355	4 997	6 956
Summa kreditriskexponering	104 457	109 104	87 481
Kapitalkrav marknadsrisk	–	–	–
Kapitalkrav operativ risk	10 628	10 278	10 278
Totalt kapitalkrav pelare 1	115 085	119 382	97 759
Internt bedömt kapitalbehov	37 735	15 000	36 400
Totalt kapitalkrav pelare 2	37 735	15 000	36 400
Buffertkrav	35 964	37 306	30 538
Varav kapitalkonserveringsbuffert	35 964	37 306	30 538
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	–	–	–
Totalt kapitalkrav	188 784	171 688	164 697

Kapitaltäckningsanalysen är på kvartalsbasis och följer därmed Finansinspektionens inrapporteringsperioder.

Not 7 Klassificering av finansiella instrument

2021-08-31	Innehav värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Upplupet anskaffningsvärde	Ej finansiella instrument	Total
	Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut			45 916		45 916
Utlåning till allmänhet			2 313 026		2 313 026
Obligationer			150 028		150 028
Övriga tillgångar				12 243	12 243
Förutbetalda kostnader				756	756
Upplupna intäkter			50 597		50 597
Summa tillgångar			2 559 567	12 999	2 572 566
2021-08-31			Upplupet anskaffningsvärde	Ej finansiella instrument	Total
Skulder					
In- och upplåning från allmänheten			1 764 682	–	1 764 682
Övriga skulder			451 055	6 889	457 944
Upplupna kostnader			13 260	–	13 260
Förutbetalda intäkter			–	2 303	2 303
Summa skulder			2 228 997	9 192	2 238 189

2020-08-31	Innehav värderade		Ej finansiella instrument	Total
	till verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde		
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		84 457		84 457
Utlåning till allmänhet		2 274 829		2 274 829
Obligationer		85 003		85 003
Övriga tillgångar			741	741
Förutbetalda kostnader			912	912
Upplupna intäkter		57 529		57 529
Summa tillgångar	-	2 501 818	1 653	2 503 471

2020-08-31	Upplupet		Ej finansiella instrument	Total
	anskaffningsvärde			
Skulder				
In- och upplåning från allmänheten		1 704 947		1 704 947
Övriga skulder		476 516	2 796	479 312
Upplupna kostnader		13 366	-	13 366
Förutbetalda intäkter		-	1 253	1 253
Summa skulder		2 194 829	4 049	2 198 878

Till största delen sker ut- och inlåning till rörlig ränta som är relaterad till marknadsränta varför det nominella beloppet motsvarar ett verkligt värde. Detta innebär att bokfört värde är lika med verkligt värde.

Redovisat värde för lånefordringar och kundfordringar bedöms i all väsentlighet motsvara verkligt värde.

Not 8 Transaktioner med närstående

Inköp av maskiner och fordon uppgick till 761 (1 084) MSEK, varav 761 (1 084) MSEK från koncernbolag. Administrationskostnader exklusive personalkostnader uppgick till 10 (12) MSEK, varav 2 (2) MSEK från koncernföretag. Av bolagets intäkter avser 20 (21) MSEK koncernföretag. På balansdagen uppgick fordringar på koncernbolagen till 3 (4) MSEK varav 2 (3) MSEK på moderföretaget. Skulder till koncernbolag, exkl. koncernbidrag uppgick till 357 (402) MSEK.

Ränta till Lantmännen ek för, har netto utgått med 0,4 (1,8) MSEK för utnyttjad kredit i koncernens cash-pool.

Not 9 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagen.

Delårsrapporten är ej granskad av bolagets revisorer.

Stockholm den 26 oktober 2021


Jonas Elfridsson
Verkställande direktör

