

Delårsrapport för Lantmännen Finans AB för januari - augusti 2023

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.

P.g.a. stigande räntor, prishöjningar på insatsvaror och oro för den allmänna ekonomiska utvecklingen har investeringsviljan bland bolagets kunder påverkats negativt. Volymerna inom maskinfinansiering har därför minskat jämfört med tidigare år. Inom entreprenadmaskiner gynnas efterfrågan fortsatt av de många infrastrukturprojekt som pågår runtom i landet.

Trots minskande volymer inom maskinfinansiering har rörelseintäkterna ökat till 51,7 mkr för januari-augusti 2023 jämfört med 45,2 mkr för samma period föregående år. Ökningen kommer till stor del från ett stigande räntenetto för affärsområdet fakturaköp, vilket i sin tur beror på stigande marknadsräntor. Utlåning till allmänheten uppgick per 31 augusti till 3 050 mkr jämfört med 3 277 mkr föregående år.

Användningen av Agrolkortet ligger kvar på samma nivåer som under 2022. Ökad oro för den ekonomiska utvecklingen kan dock påverka detta negativt framöver.

Inlåningen från allmänheten till bolagets kapitalkonto har ökat från 1 799 mkr vid samma tidpunkt föregående år till 2 029 mkr per 31 augusti 2023. Detta är en ökning med 13 % (2 %).

Bolaget byter under året ut sitt affärssystem för både inlåning och maskinfinansiering. Projektkostnaderna i samband med detta leder till att administrationskostnaderna för bolaget temporärt ligger på en förhöjd nivå.

Gällande bolagets riskhantering hänvisas till bolagets årsredovisning för 2022 not 22.

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

Nyckeltal

	2023-08-31	2022-08-31	2022-12-31
Avkastning på eget kapital %	7,2	11,8	11,7
Soliditet %	10,5	9,6	13,7
	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Total Kapitalrelation %	18,7	15,9	20,6

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 balansomslutningen.

Total kapitalrelation definieras som total kapitalbas i förhållande till riskvägda exponeringar i enlighet med Finansinspektionens riktlinjer.

Balansräkning

Belopp i tkr

	Not	2023-08-31	2022-08-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR				
Utlåning till kreditinstitut	3	20 010	53 839	30 260
Utlåning till allmänhet	4	3 050 103	3 276 968	2 289 488
Obligationer		116 535	99 986	99 671
Övriga tillgångar		13 701	14 793	13 208
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		41 536	47 052	46 395
SUMMA TILLGÅNGAR		3 241 885	3 492 638	2 479 022

SKULDER OCH EGET KAPITAL

	Not	2023-08-31	2022-08-31	2021-08-31
In- och upplåning från allmänheten	5	2 028 721	1 798 816	2 024 395
Övriga skulder		813 069	1 332 788	103 470
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		44 180	13 871	7 674
Summa skulder		2 885 970	3 145 475	2 135 539
Obeskattade reserver		16 084	11 264	16 084
Aktiekapital (2 000 000 aktier)		200 000	200 000	200 000
Balanserad vinst		127 399	116 076	116 076
Periodens resultat		12 432	19 823	11 323
Summa eget kapital		339 831	335 899	327 399
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		3 241 885	3 492 638	2 479 022

Kassaflödesanalys

<i>Belopp tkr</i>	2023-01-01 -2023-08-31	2022-01-01 -2022-08-31	2022-01-01 -2022-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	15 658	24 966	33 490
	15 658	24 966	33 490
Betald skatt	-3 226	-5 143	-2 983
Betalt koncernbidrag	-	-	-14 364
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	12 432	19 823	16 143
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Ökning(-)/Minskning(+) av utlåning till allmänheten	-760 615	-1 488 965	-501 485
Ökning(-)/Minskning(+) av utlåning till kreditinstitut ex. checkräkning	10 250	86 962	110 541
Ökning(-)/Minskning(+) av obligationer	-16 864	84	399
Ökning(-)/Minskning(+) av övriga tillgångar	-493	-5 742	-4 157
Förändring av förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4 859	4 370	5 027
Ökning(+)/Minskning(-) av inlåning från allmänheten	4 326	-7 611	217 968
Ökning(+)/Minskning(-) av övriga skulder	709 599	1 102 732	-126 586
Förändring av förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	36 506	6 176	-21
Kassaflöde från den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-12 432	-301 994	-298 314
Finansieringsverksamheten			
Aktieägartillskott	-	60 000	60 000
Utdelning	-	-	-
Kassaflöden från finansieringsverksamheten	-	60 000	60 000
Årets kassaflöde	0	-222 171	-222 171
Likvida medel vid årets början	-	222 171	222 171
Likvida medel vid periodens slut	0	0	0

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

Not 4 Utlåning till allmänheten

	2023-08-31	2022-08-31	2022-12-31
Extern utlåning	2 967 335	3 199 499	2 204 842
Fordringar hos koncernföretag	10 246	10 155	10 631
Regresser	74 706	70 418	76 651
Reserv för förväntade kreditförluster	-2 184	-3 104	-2 636
Utlåning till allmänheten	3 050 103	3 276 968	2 289 488

Not 5 In- och upplåning från allmänheten

	2023-08-31	2022-08-31	2022-12-31
Inlåning från allmänheten	2 028 721	1 798 816	2 024 395
Summa in- och upplåning från allmänheten	2 028 721	1 798 816	2 024 395

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

Not 6 Kapitaltäckningsanalys

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Kapitalbas			
Inbetalt aktiekapital	200 000	200 000	200 000
Aktieägartillskott	116 076	49 406	96 906
Balanserad vinst	11 323	26 670	19 170
Eget kapitalandel av periodiseringsfond	12 701	8 874	8 874
Kärnprimärkapital	340 100	284 950	324 950
Summa Kapitalbas	340 100	284 950	324 950
Kreditrisk			
Institutsexponeringar	13 314	8 041	6 052
Företagsexponeringar	126 207	72 086	193 549
Hushållsexponeringar	1 491 173	1 517 682	1 187 446
Övriga poster	58 027	62 317	60 314
Summa kreditriskexponering	1 688 721	1 660 126	1 447 361
Marknadsrisk	0	0	0
Exponering operativ risk enligt schablonmetoden	131 960	130 638	130 638
Summa exponering	1 820 681	1 790 764	1 577 999
Kärnprimär/Primär/Total kapitalrelation %	18,68%	15,91%	20,59%
Kärnprimärkapital tillgängligt för buffertkrav	10,68%	7,91%	12,59%
Kapitalbaskrav, Pelare I	8,00%	8,00%	8,00%
Lagstadgat buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%
Kontracykliskt buffertkrav	2,00%	0,00%	1,00%
Totalt kapitalbaskrav Pelare I, II och buffertar	12,50%	10,50%	11,50%

2022-08-31	Innehav värderade		Ej finansiella instrument	Total
	till verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde		
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		53 839		53 839
Utlåning till allmänhet		3 276 968		3 276 968
Obligationer		99 986		99 986
Övriga tillgångar			14 793	14 793
Förutbetalda kostnader			1 136	1 136
Upplupna intäkter		45 916		45 916
Summa tillgångar	-	3 476 709	15 929	3 492 638

2022-08-31	Upplupet anskaffningsvärde	Ej finansiella instrument	Total
Skulder			
In- och upplåning från allmänheten	1 798 816	-	1 798 816
Övriga skulder	1 326 510	6 278	1 332 788
Upplupna kostnader	13 353	-	13 353
Förutbetalda intäkter	-	518	518
Summa skulder	3 138 679	6 796	3 145 475

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 anses vara väsentligen 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 767 (745) MSEK, varav 767 (745) MSEK från koncernbolag. Administrationskostnader exklusive personalkostnader uppgick till 25 (10) MSEK, varav 1 (2) MSEK från koncernföretag. Av bolagets intäkter avser 63 (26) MSEK koncernföretag. På balansdagen uppgick fordringar på koncernbolagen till 10 (10) MSEK varav 10 (10) MSEK på moderföretaget. Skulder till koncernbolag, exkl. koncernbidrag uppgick till 695 (1 232) MSEK.

Ränta till Lantmännen ek för, har netto utgått med 9,8 (7,5) 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 24 oktober 2023



Jonas Elfridsson
Verkställande direktör

Delårsrapport för Lantmännen Finans AB för januari - augusti 2023

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.

P.g.a. stigande räntor, prishöjningar på insatsvaror och oro för den allmänna ekonomiska utvecklingen har investeringsviljan bland bolagets kunder påverkats negativt. Volymerna inom maskinfinansiering har därför minskat jämfört med tidigare år. Inom entreprenadmaskiner gynnas efterfrågan fortsatt av de många infrastrukturprojekt som pågår runtom i landet.

Trots minskande volymer inom maskinfinansiering har rörelseintäkterna ökat till 51,7 mkr för januari-augusti 2023 jämfört med 45,2 mkr för samma period föregående år. Ökningen kommer till stor del från ett stigande räntenetto för affärsområdet fakturaköp, vilket i sin tur beror på stigande marknadsräntor. Utlåning till allmänheten uppgick per 31 augusti till 3 050 mkr jämfört med 3 277 mkr föregående år.

Användningen av Agrolkortet ligger kvar på samma nivåer som under 2022. Ökad oro för den ekonomiska utvecklingen kan dock påverka detta negativt framöver.

Inlåningen från allmänheten till bolagets kapitalkonto har ökat från 1 799 mkr vid samma tidpunkt föregående år till 2 029 mkr per 31 augusti 2023. Detta är en ökning med 13 % (2 %).

Bolaget byter under året ut sitt affärssystem för både inlåning och maskinfinansiering. Projektkostnaderna i samband med detta leder till att administrationskostnaderna för bolaget temporärt ligger på en förhöjd nivå.

Gällande bolagets riskhantering hänvisas till bolagets årsredovisning för 2022 not 22.

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

Nyckeltal

	2023-08-31	2022-08-31	2022-12-31
Avkastning på eget kapital %	7,2	11,8	11,7
Soliditet %	10,5	9,6	13,7
	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Total Kapitalrelation %	18,7	15,9	20,6

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 balansomslutningen.

Total kapitalrelation definieras som total kapitalbas i förhållande till riskvägda exponeringar i enlighet med Finansinspektionens riktlinjer.

Resultaträkning

<i>Belopp i tkr</i>	<i>Not</i>	<i>2023-01-01 -2023-08-31</i>	<i>2022-01-01 -2022-08-31</i>	<i>2022-01-01 -2022-12-31</i>
Ränteintäkter		63 546	28 530	55 495
Räntekostnader		-46 098	-16 175	-36 196
Räntenetto		17 448	12 355	19 299
Provisionskostnader		-5 867	-7 246	-10 937
Övriga rörelseintäkter		40 150	40 077	62 217
Summa rörelseintäkter		51 731	45 186	70 579
Allmänna administrationskostnader	1	-36 617	-19 847	-36 916
Summa kostnader före kreditförluster		-36 617	-19 847	-36 916
Resultat före kreditförluster		15 114	25 339	33 663
Kreditförluster	2	544	-373	-173
Rörelseresultat		15 658	24 966	33 490
Bokslutsdispositioner		-	-	-19 184
Resultat efter bokslutsdispositioner		15 658	24 966	14 306
Skatt på periodens resultat		-3 226	-5 143	-2 983
Periodens resultat *		12 432	19 823	11 323

* Periodens resultat är detsamma som totalresultatet

Balansräkning

<i>Belopp i tkr</i>	<i>Not</i>	<i>2023-08-31</i>	<i>2022-08-31</i>	<i>2022-12-31</i>
TILLGÅNGAR				
Utlåning till kreditinstitut	3	20 010	53 839	30 260
Utlåning till allmänhet	4	3 050 103	3 276 968	2 289 488
Obligationer		116 535	99 986	99 671
Övriga tillgångar		13 701	14 793	13 208
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		41 536	47 052	46 395
SUMMA TILLGÅNGAR		3 241 885	3 492 638	2 479 022

	<i>Not</i>	<i>2023-08-31</i>	<i>2022-08-31</i>	<i>2021-08-31</i>
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
In- och upplåning från allmänheten	5	2 028 721	1 798 816	2 024 395
Övriga skulder		813 069	1 332 788	103 470
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		44 180	13 871	7 674
Summa skulder		2 885 970	3 145 475	2 135 539
Obeskattade reserver		16 084	11 264	16 084
Aktiekapital (2 000 000 aktier)		200 000	200 000	200 000
Balanserad vinst		127 399	116 076	116 076
Periodens resultat		12 432	19 823	11 323
Summa eget kapital		339 831	335 899	327 399
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		3 241 885	3 492 638	2 479 022

Förändringar i Eget kapital

Belopp tkr

	Aktie- kapital	Balanserad vinst	Årets resultat
2022			
Ingående balans 1 januari 2022	200 000	50 002	6 074
Vinstdisposition 2021 års resultat		6 074	-6 074
Ovillkorat aktieägartillskott		60 000	
Periodens resultat			19 823
Eget kapital 31 augusti 2022	200 000	116 076	19 823
2022			
Ingående balans 1 januari 2022	200 000	50 002	6 074
Vinstdisposition 2021 års resultat		6 074	-6 074
Ovillkorat aktieägartillskott		60 000	
Årets resultat			11 323
Eget kapital 31 december 2022	200 000	116 076	11 323
2023			
Ingående balans 1 januari 2023	200 000	116 076	11 323
Vinstdisposition 2022 års resultat		11 323	-11 323
Periodens resultat			12 432
Eget kapital 31 augusti 2023	200 000	127 399	12 432

Kassaflödesanalys

<i>Belopp tkr</i>	2023-01-01 -2023-08-31	2022-01-01 -2022-08-31	2022-01-01 -2022-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	15 658	24 966	33 490
	15 658	24 966	33 490
Betald skatt	-3 226	-5 143	-2 983
Betalt koncernbidrag	-	-	-14 364
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	12 432	19 823	16 143
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Ökning(-)/Minskning(+) av utlåning till allmänheten	-760 615	-1 488 965	-501 485
Ökning(-)/Minskning(+) av utlåning till kreditinstitut ex. checkräkning	10 250	86 962	110 541
Ökning(-)/Minskning(+) av obligationer	-16 864	84	399
Ökning(-)/Minskning(+) av övriga tillgångar	-493	-5 742	-4 157
Förändring av förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4 859	4 370	5 027
Ökning(+)/Minskning(-) av inlåning från allmänheten	4 326	-7 611	217 968
Ökning(+)/Minskning(-) av övriga skulder	709 599	1 102 732	-126 586
Förändring av förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	36 506	6 176	-21
Kassaflöde från den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-12 432	-301 994	-298 314
Finansieringsverksamheten			
Aktieägartillskott	-	60 000	60 000
Utdelning	-	-	-
Kassaflöden från finansieringsverksamheten	-	60 000	60 000
Årets kassaflöde	0	-222 171	-222 171
Likvida medel vid årets början	-	222 171	222 171
Likvida medel vid periodens slut	0	0	0

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 2022.

Samtliga belopp är i tkr om ej annat anges.

Not 1 Allmänna administrationskostnader

	2023-01-01 -2023-08-31	2022-01-01 -2022-08-31	2022-01-01 -2022-12-31
Personalkostnader	-11 532	-10 076	-15 921
Övriga administrationskostnader	-25 085	-9 771	-20 995
Summa allmänna administrationskostnader	-36 617	-19 847	-36 916

Not 2 Kreditförluster

	2023-01-01 -2023-08-31	2022-01-01 -2022-08-31	2022-01-01 -2022-12-31
Konstaterade kreditförluster under perioden	0	0	-275
Inbetalt på tidigare års kreditförluster	92	51	53
Reservering för befarade kreditförluster under perioden	452	-424	49
Periodens kostnad för kreditförluster	544	-373	-173

Not 3 Utlåning till kreditinstitut

Medel på bankkonto	2023-08-31	2022-08-31	2022-12-31
Danske Bank	-	-	-
Nordea Bank	-	-	-
Swedbank	-	-	-
Summa medel på checkräkning	-	-	-
Övrig utlåning	2023-08-31	2022-08-31	2022-12-31
Nordea Finans	295	2 384	355
Swedbank	13 957	32 921	14 206
De Lage Landen Finans	5 758	17 618	15 640
Övriga	-	916	59
Summa övrig utlåning	20 010	53 839	30 260
Summa utlåning till kreditinstitut	20 010	53 839	30 260

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

	2023-08-31	2022-08-31	2022-12-31
Extern utlåning	2 967 335	3 199 499	2 204 842
Fordringar hos koncernföretag	10 246	10 155	10 631
Regresser	74 706	70 418	76 651
Reserv för förväntade kreditförluster	-2 184	-3 104	-2 636
Utlåning till allmänheten	3 050 103	3 276 968	2 289 488

Not 5 In- och upplåning från allmänheten

	2023-08-31	2022-08-31	2022-12-31
Inlåning från allmänheten	2 028 721	1 798 816	2 024 395
Summa in- och upplåning från allmänheten	2 028 721	1 798 816	2 024 395

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

Not 6 Kapitaltäckningsanalys

	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Kapitalbas			
Inbetalt aktiekapital	200 000	200 000	200 000
Aktieägartillskott	116 076	49 406	96 906
Balanserad vinst	11 323	26 670	19 170
Eget kapitalandel av periodiseringsfond	12 701	8 874	8 874
Kärnprimärkapital	340 100	284 950	324 950
Summa Kapitalbas	340 100	284 950	324 950
Kreditrisk			
Institutsexponeringar	13 314	8 041	6 052
Företagsexponeringar	126 207	72 086	193 549
Hushållsexponeringar	1 491 173	1 517 682	1 187 446
Övriga poster	58 027	62 317	60 314
Summa kreditriskexponering	1 688 721	1 660 126	1 447 361
Marknadsrisk	0	0	0
Exponering operativ risk enligt schablonmetoden	131 960	130 638	130 638
Summa exponering	1 820 681	1 790 764	1 577 999
Kärnprimär/Primär/Total kapitalrelation %	18,68%	15,91%	20,59%
Kärnprimärkapital tillgängligt för buffertkrav	10,68%	7,91%	12,59%
Kapitalbaskrav, Pelare I	8,00%	8,00%	8,00%
Lagstadgat buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%
Kontracykliskt buffertkrav	2,00%	0,00%	1,00%
Totalt kapitalbaskrav Pelare I, II och buffertar	12,50%	10,50%	11,50%

Kapitalkrav kreditrisker enligt schablonmetod

Institutsexponeringar	1 065	643	484
Företagsexponeringar	10 097	5 767	15 484
Hushållsexponeringar	119 294	121 415	94 996
Övriga poster	4 642	4 985	4 825
Summa kreditriskexponering	135 098	132 810	115 789
Kapitalkrav marknadsrisk	–	–	–
Kapitalkrav operativ risk	10 556	10 451	10 451
Totalt kapitalkrav pelare 1	145 654	143 261	126 240
Internt bedömt kapitalbehov	38 200	36 900	34 700
Totalt kapitalkrav pelare 2	38 200	36 900	34 700
Buffertkrav	94 664	63 315	67 963
Varav kapitalkonserveringsbuffert	45 517	44 769	39 450
Varav kontryckisk kapitalbuffert	36 414	–	15 780
Varav kapitalplaceringsbuffert	12 733	18 546	12 733
Totalt kapitalkrav	278 518	243 476	228 903

Kapitaltäckningsanalysen är på kvartalsbasis och följer därmed Finansinspektionens inrapporteringsperioder.

Not 7 Klassificering av finansiella instrument

2023-08-31	Innehav värderade		Ej finansiella instrument	Total
	till verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde		
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		20 010		20 010
Utlåning till allmänhet		3 050 103		3 050 103
Obligationer		116 535		116 535
Övriga tillgångar			13 701	13 701
Förutbetalda kostnader			770	770
Upplupna intäkter		40 766		40 766
Summa tillgångar	–	3 227 414	14 471	3 241 885
2023-08-31		Upplupet anskaffningsvärde	Ej finansiella instrument	Total
Skulder				
In- och upplåning från allmänheten		2 028 721	–	2 028 721
Övriga skulder		809 767	3 302	813 069
Upplupna kostnader		40 852	–	40 852
Förutbetalda intäkter		–	3 328	3 328
Summa skulder		2 879 340	6 630	2 885 970

2022-08-31	Innehav värderade		Ej finansiella instrument	Total
	tilt verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde		
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut		53 839		53 839
Utlåning till allmänhet		3 276 968		3 276 968
Obligationer		99 986		99 986
Övriga tillgångar			14 793	14 793
Förutbetalda kostnader			1 136	1 136
Upplupna intäkter		45 916		45 916
Summa tillgångar		3 476 709	15 929	3 492 638

2022-08-31	Upplupet anskaffningsvärde	Ej finansiella instrument	Total
Skulder			
In- och upplåning från allmänheten	1 798 816	–	1 798 816
Övriga skulder	1 326 510	6 278	1 332 788
Upplupna kostnader	13 353	–	13 353
Förutbetalda intäkter	–	518	518
Summa skulder	3 138 679	6 796	3 145 475

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 anses vara väsentligen 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 767 (745) MSEK, varav 767 (745) MSEK från koncernbolag. Administrationskostnader exklusive personalkostnader uppgick till 25 (10) MSEK, varav 1 (2) MSEK från koncernföretag. Av bolagets intäkter avser 63 (26) MSEK koncernföretag. På balansdagen uppgick fordringar på koncernbolagen till 10 (10) MSEK varav 10 (10) MSEK på moderföretaget. Skulder till koncernbolag, exkl. koncernbidrag uppgick till 695 (1 232) MSEK.

Ränta till Lantmännen ek för, har netto utgått med 9,8 (7,5) 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 24 oktober 2023



Jonas Elfridsson
Verkställande direktör

