

---

# Årsredovisning De Lage Landen Finans AB 2023



# Förvaltningsberättelse

Styrelsen och VD för De Lage Landen Finans AB, organisationsnummer 556203-0576, får härmed avge årsredovisning för perioden 2023-01-01 – 2023-12-31.

## Ägarförhållanden

De Lage Landen Finans AB ("DLL") ägs av DLL International B.V. (17.056.223) som i sin tur ingår i den holländska Rabobank koncernen, där moderbolaget Coöperatieve Rabobank U.A (30.046.259). Årsredovisning för moderbolaget kan beställas av DLL's Stockholmskontor, tfn +46 (0)8 781 06 00.

## Verksamhet

DLL är en av de ledande aktörerna på den Nordiska leverantörsleasingmarknaden, som tillsammans med Partners erbjuder kunderna olika typer av finansieringslösningar, såsom leasing, hyra, säljfinansiering, avbetalning och lagerfinansiering. Vår ambition är att vara "Best in class" inom leverantörsleasingmarknaden. Verksamheten bedrivs förutom från huvudkontoret i Stockholm även i Göteborg. Genom filialer i Norge, Danmark och Finland bedrivs också verksamhet i Oslo, Stavanger, Köpenhamn och Helsingfors. Genomsnittligt antal anställda uppgick under året till 305 (291) och fördelningen män respektive kvinnor har i genomsnitt uppgått till 126 respektive 179 (128 respektive 163). 2023 visar bolaget ett rörelseresultat på 220 MSEK (128 MSEK).

## Riskhantering

Beräkning av bolagets kapitaltäckning inom ramen för Pelare 1 omfattar kreditrisker inklusive CVC och restvärdesrisk, marknadsrisker och operativa risker. De Lage Landen Finans AB tillämpar intern riskklassningsmetod (IRK) för majoriteten av utlånings- och leasingportföljen, IRK-metod har sedan 2008 använts för bedömning av kreditrisk. Med bakgrund av nya EBA krav avseende IRK riskklassificering har DLL identifierat brister i de nuvarande IRK-modellerna. För att täcka dessa brister började bolaget under 2022, enligt artikel 3 i Tillsynsförordningen CRR, att hålla ytterligare kapital för att täcka tillkommande kreditrisker inom ramen för Pelare 1, en approach som har fortsatt under 2023. Bolaget förväntas hålla ytterligare kapital fram till dess att de nya modellerna är fullt implementerade vilket förväntas ske under första kvartalet 2026. Utöver riskerna i Pelare 1 har De Lage Landen Finans AB inom ramen för Pelare 2 identifierat koncentrationsrisk samt ränterisk. Risker har identifierats och bedömts med avseende på sannolikheter och ekonomisk påverkan i samband med den interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocessen (IKLU). Bolagets egna kapital har där bedömts ligga väl inom ramen för vad som kan anses lämpligt med hänsyn taget till portföljens storlek, planerad tillväxt och risknivå. DLLs kreditgivning sker utifrån en av det nederländska moderbolagets utarbetade samt av styrelsen fastställd kreditpolicy. Uppföljning av kredittagarens betalningsförmåga sker kontinuerligt. På de allra största exponeringarna görs en särskild kvartalsvis uppföljning. Till riskkommitténs uppgifter hör förutom beslut av kreditärenden, uppföljning av kreditrisker och portföljutveckling, operativa risker samt årsvis uppföljning och beviljning av leverantörssamarbeten. I bolagets strävan att minimera ränterisken och valutarisken tillämpas så kallad match funding. Detta innebär i huvudsak att samtliga tillgångars och skulders räntebindningstider är matchade. De tillgångar som bolaget har i utländsk valuta är främst leasingkontrakt och skulderna kommer från den tillhörande finansieringen i respektive valuta. Uplåningen sker genom DLL Ireland. Likviditetsrisken är begränsad till DLL koncernens möjlighet till finansiering. En sådan risk bedöms som låg tack vare Rabobanks fortsatt höga kreditvärdighet hos kreditvärderingsinstituten Moody's (Aa2), Standard & Poor's (A+), Fitch (A+) och DBRS (AA). För vidare information kring bolagets riskhantering hänvisas till not 3.

## Ersättningar till nyckelpersoner

Ersättning i form av fast lön samt bonus utges till ledande befattningshavare inom DLL i linje med den Globala Remuneration policy som är tillämplig för samtliga anställda inom DLL oavsett befattning eller ställning i företaget. Dessa principer fastställs av DLLs Executive Board och återfinns på DLLs hemsida. Principerna för lönesättning grundar sig på arbetets befattning, svårighetsgrad samt ansvar och befogenheter i organisationen. Arbetets komplexitet och betydelse för organisationen jämförs genom en arbetsvärderingsmetod med liknande befattningar inom branschen. Gällande lönenivå gentemot marknaden i kombination med medarbetarens prestation under året styr löneutvecklingen. Den rörliga ersättningen varierar mellan 15-35% av årslönen för ledande befattningshavare. Den rörliga ersättningen baseras på företagets globala, regionala och landsvisa försäljningsresultat och vinst samt kvalitativa mål.

## Framtida utveckling

Liksom tidigare fokuserar DLL på att diversifiera sin verksamhet, vilket återspeglas i bolagets portföljsammansättning. För att möta kunders och partners förväntningar investerar företaget i digitala verktyg för kortare ledtider och ökad effektivitet. För att lyckas med våra ambitioner är det viktigt att Bolaget fortsätter att tillhandahålla tjänster av högsta kvalitet till partners och kunder samtidigt som Bolaget har ett fortsatt fokus på att ligga i framkant av sina innovativa produkter för hållbar global utveckling.

2023 har varit ett turbulent år med hög inflation och en svag krona vilket har medfört ökade kostnader för Bolaget under 2023. Kostnaderna förväntas stabiliseras under 2024.

Tillväxten under 2023 har varit god och vi förväntar oss även en tillväxt i portföljen 2024 trots att året förväntas fortsätta präglas av ränte-och inflationsutveckling och av en svagare konjunktur. Målet är att nå tillväxtmålet samtidigt som vi säkerställer en sund och effektiv sammansättning av kapital, likviditet och finansiering med god lönsamhet. Kreditförlusterna förväntas bli högre 2024 än 2023, drivet av ett förväntat ökat antal konkurser och ett generellt försämrat affärsklimat.

Interbankräntor, IBOR, som har använts som referensräntor i en mängd olika finansiella kontrakt har gradvis fasas ut globalt för att ersättas av riskfria räntor. Bolaget använder sig primärt av STIBOR, CIBOR, NIBOR och EURIBOR för räntesättning av låne- och leasingkontrakt. För dessa räntor finns det dock inget bestämt slutdatum.

## Hållbarhetsredovisning

De Lage Landen Finans AB avger inte någon egen hållbarhetsredovisning utan hänvisar till koncernbolaget Coöperatieve Rabobank U.A (Rabobank) organisationsnummer, 30.046.259, för hållbarhetsredovisning avseende 2023. Se Rabobanks hemsida [www.rabobank.nl](http://www.rabobank.nl)

## Fem år i sammandrag

### Resultatposter

MSEK	2023	2022	2021	2020	2019
<b>RESULTATPOSTER</b>					
Leasingintäkter	5 606	5 328	5 002	5 034	5 000
Avskrivningar avseende leasingtillgångar	-4 634	-4 662	-4 432	-4 428	-4 387
<b>Leasingnetto inkl. operationella leasingavtal</b>	<b>972</b>	<b>666</b>	<b>570</b>	<b>609</b>	<b>613</b>
Ränteintäkter enligt effektivräntemetoden	564	240	178	182	202
Räntekostnader	-882	-294	-143	-152	-183
<b>Räntenetto</b>	<b>655</b>	<b>613</b>	<b>604</b>	<b>639</b>	<b>632</b>
Provisionsintäkter	7	7	7	7	7
Övriga rörelseintäkter, inkl. netto finansiella transaktioner	443	222	217	366	236
Administrationskostnader inkl. avskrivning inventarier och nyttjanderätt	-633	-565	-482	-436	-470
Kreditförluster	-83	2	-3	-167	-124
Avskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	0	0	0	-710	0
Övriga rörelsekostnader	-168	-150	-140	-118	-149
<b>Rörelseresultat (inkl. netto finansiella transaktioner)</b>	<b>220</b>	<b>129</b>	<b>203</b>	<b>-419</b>	<b>133</b>
<b>ÅRETS RESULTAT</b>	<b>327</b>	<b>81</b>	<b>178</b>	<b>-491</b>	<b>103</b>

### Balansposter

MSEK	2023	2022	2021	2020	2019
<b>BALANSPOSTER</b>					
Utlåning till kreditinstitut	4 405	4 258	3 928	1 732	1 971
Utlåning till allmänheten	7 899	7 195	6 341	5 985	6 317
Materiella anläggningstillgångar - leasingobjekt	14 641	14 490	13 533	13 604	14 455
Övrigt	2 504	2 372	2 173	2 607	2 672
<b>Summa tillgångar</b>	<b>29 449</b>	<b>28 315</b>	<b>25 975</b>	<b>23 927</b>	<b>25 414</b>
Skulder till kreditinstitut	23 763	22 969	21 052	19 303	20 878
Övrigt	2 543	2 652	2 511	2 447	2 534
<b>Summa skulder</b>	<b>26 306</b>	<b>25 622</b>	<b>23 564</b>	<b>21 749</b>	<b>23 412</b>
Eget kapital	3 143	2 693	2 411	2 178	2 002
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>29 449</b>	<b>28 315</b>	<b>25 975</b>	<b>23 927</b>	<b>25 414</b>

### Nyckeltal, övrigt

MSEK	2023	2022	2021	2020	2019
<b>NYCKELTAL, ÖVRIGT</b>					
Antal anställda, genomsnitt	305	291	266	262	241
Rörelseresultat per anställd (TSEK)	722	442	764	-1 601	550
Avkastning på eget kapital	7,5%	5,0%	8,9%	-20,1%	7,2%
Avkastning på totalt kapital	0,8%	0,5%	0,8%	-1,7%	0,5%
Kapitaltäckningskvot	2,15	1,99	1,78	1,68	1,27
Soliditet	10,7%	9,5%	9,3%	9,1%	7,9%
Nettovinst genom total balansomslutning	1,1%	0,3%	0,7%	-2,1%	0,4%

### ***Definitioner nyckeltal***

Rörelseresultat per anställd: Rörelseresultat i förhållande till genomsnittligt antal anställda.

Avkastning på eget kapital: Rörelseresultat i förhållande till genomsnittligt eget kapital.

Avkastning på totalt kapital: Rörelseresultat i förhållande till genomsnittlig balansomslutning.

Kapitaltäckningskvot: Tillgängligt kapital dividerat med kapitalkrav. Denna relation måste alltid vara minst 1,00.

Soliditet: Eget kapital i förhållande till balansomslutning.

Nettovinst genom total balansomslutning: Årets resultat i förhållande till balansomslutning.

### **Förslag till vinstdisposition**

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel (SEK):

Balanserade vinstmedel	2 669 495 648
Årets redovisade resultat	327 307 718
<b>Summa disponibla vinstmedel</b>	<b>2 996 803 366</b>

Styrelsen föreslår att 2 996 803 366 kr balanseras i ny räkning. De Lage Landen Finans kapitaltäckningskvot uppgår till 2,15 (1,99). De Lage Landen Finans ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att bolaget kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på både kort och lång sikt. Styrelsens bedömning är att De Lage Landen Finans eget kapital såsom det redovisats i den senaste avgivna årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk, varför De Lage Landen Finans motståndskraft mot förluster får anses vara betryggande.

# Finansiella rapporter

## Resultaträkning

TSEK	Not	2023	2022
<b>RÖRELSENS INTÄKTER</b>			
Ränteintäkter enligt effektivräntemetoden	4	563 968	240 179
Leasingintäkter	5	5 606 383	5 328 095
Räntekostnader	4	-881 858	-293 611
Provisionsintäkter	6	6 535	6 785
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	67 437	-102 305
Övriga rörelseintäkter	8	375 380	324 630
<b>SUMMA RÖRELSENS INTÄKTER</b>		<b>5 737 844</b>	<b>5 503 773</b>
<b>RÖRELSENS KOSTNADER</b>			
Allmänna administrationskostnader	9	-606 207	-540 715
Av- och nedskrivning av materiella anläggningstillgångar - leasingobjekt	15	-4 633 930	-4 661 743
Av- och nedskrivning av materiella anläggningstillgångar - inventarier	15	-2 720	-2 446
Av- och nedskrivning av materiella anläggningstillgångar - nyttjanderätt	15	-23 655	-22 213
Övriga rörelsekostnader	10	-168 348	-149 651
<b>SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER</b>		<b>-5 434 861</b>	<b>-5 376 768</b>
<b>RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER</b>		<b>302 984</b>	<b>127 006</b>
Kreditförluster	11	-82 813	1 527
<b>RÖRELSERESULTAT</b>		<b>220 171</b>	<b>128 533</b>
<b>SKATT</b>			
Årets skattekostnad	12	107 137	-47 608
<b>ÅRETS RESULTAT</b>		<b>327 308</b>	<b>80 925</b>
<b>RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT</b>			
Årets resultat		327 308	80 925
<b>ÖVRIGT TOTALRESULTAT</b>			
Årets omräkningsdifferens		-47 965	81 871
Justering av beräknad skatt avseende filialer		-96 268	119 111
<b>SUMMA TOTALRESULTAT FÖR ÅRET</b>		<b>183 075</b>	<b>281 907</b>

## Balansräkning

TSEK		2023-12-31	2022-12-31
<b>TILLGÅNGAR</b>			
	<b>Not</b>		
Utlåning till kreditinstitut	13	4 404 653	4 257 516
Utlåning till allmänheten	14	7 899 409	7 195 362
Finansiella tillgångar		671 274	644 688
Materiella anläggningstillgångar - Leasingobjekt	15	14 640 730	14 490 032
Materiella anläggningstillgångar - Inventarier	15	5 471	6 092
Materiella anläggningstillgångar - Nyttjanderätt	15	43 701	59 323
Aktuell skattefordran	12	17 991	40 139
Övriga tillgångar	17	1 425 429	1 332 902
Uppskjuten skattefordran	12	171 438	101 084
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18	168 931	187 710
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>29 449 028</b>	<b>28 314 847</b>
<b>SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL</b>			
<b>SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR</b>			
Skulder till kreditinstitut	19	23 763 061	22 968 994
Övriga skulder	21	452 461	618 935
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	22	1 953 499	1 914 006
Avsättningar för pensioner	23	136 803	119 783
<b>SUMMA SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR</b>		<b>26 305 824</b>	<b>25 621 719</b>
<b>EGET KAPITAL</b>			
Aktiekapital (122 000 aktier, kvotvärde 1 000kr)		122 000	122 000
Reservfond		24 400	24 400
<b>BUNDET EGET KAPITAL</b>		<b>146 400</b>	<b>146 400</b>
Balanserat resultat		2 669 496	2 465 804
Årets resultat		327 308	80 925
<b>FRITT EGET KAPITAL</b>		<b>2 996 803</b>	<b>2 546 729</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL</b>		<b>3 143 203</b>	<b>2 693 129</b>
<b>SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL</b>		<b>29 449 028</b>	<b>28 314 847</b>

## Kassaflödesanalys enligt indirekt metod

TSEK	2023	2022
<b>DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN</b>		
Rörelseresultat (inkl. netto finansiella transaktioner)	220 171	128 533
Justeringar för poster som ej ingår i kassaflödet	4 760 926	4 942 393
<i>Av- och nedskrivningar</i>	4 660 306	4 686 402
<i>Orealiserade Kursvinster/förluster</i>	-71 674	152 197
<i>Resultat vid försäljning av anläggningstillgångar</i>	45 836	56 489
<i>Avsättningar till pensioner</i>	17 020	24 142
<i>Förändring av räntefordringar/ränteskulder</i>	19 848	29 614
<i>Omräkningsdifferens utländska filialer</i>	6 777	-4 924
<i>Kreditförluster</i>	82 813	-1 527
Betald skatt	-74 214	-35 725
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>	<b>4 906 882</b>	<b>5 035 200</b>
<b>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar</b>		
Ökning/minskning av utlåning till kreditinstitut	-127 300	-1 072 158
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-846 901	-709 015
Ökning/minskning av övriga tillgångar	-106 240	-51 429
<b>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens skulder</b>		
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	1 646 252	1 240 403
Ökning/minskning av derivatinstrument	112 549	-164 915
Ökning/minskning av övriga skulder	-36 290	22 634
Investeringar i leasingtillgångar	-6 567 605	-6 418 190
Försäljning av leasingtillgångar	1 303 631	1 261 569
<b>KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN</b>	<b>284 977</b>	<b>-855 902</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Ökning/minskning Finansiella tillgångar	-37 283	13 399
Investeringar i inventarier	-2 258	-3 098
Investering i nyttjanderättstillgångar	-9 130	-26 675
<b>KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGSVERKSAMHETEN</b>	<b>-48 671</b>	<b>-16 375</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Betalning leasingsskuld (IFRS16)	-15 265	2 611
<b>KASSAFLÖDE FRÅN FINANSIERINGSVERKSAMHETEN</b>	<b>-15 265</b>	<b>2 611</b>
<b>ÅRETS KASSAFLÖDE</b>	<b>221 041</b>	<b>-869 666</b>
Likvida medel vid årets början	-509 308	357 655
Kursdifferens i likvida medel	15 297	2 703
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>-272 970</b>	<b>-509 308</b>
Erhållen ränta	563 036	235 728
Erlagd ränta	861 078	259 545



# De Lage Landen Finans AB

## Årsredovisning 2023

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
<b>Specifikation av likvida medel</b>		
Tillgodohavande hos Handelsbanken och Nordea	10 993	35 081
Övriga kreditinstitut	13	17
Skuld till De Lage Landen Irland DAC	-283 976	-544 408
<b>Summa likvida medel</b>	<b>-272 970</b>	<b>-509 309</b>

## Rapport över förändringar i eget kapital

TSEK						
	Aktie kapital	Reserv fond	Omräknings differens	Balanserad vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2023-01-01	122 000	24 400	239 240	2 226 564	80 925	2 693 129
Vinstdisposition				80 925	-80 925	0
Årets resultat					327 308	327 308
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländska verksamheter			-47 965			-47 965
Justering av beräknad skatt tidigare år avseende filialer			-96 268			-96 268
Aktieägartillskott				267 000		267 000
<b>Utgående eget kapital 2023-12-31</b>	<b>122 000</b>	<b>24 400</b>	<b>95 007</b>	<b>2 574 489</b>	<b>327 308</b>	<b>3 143 203</b>

TSEK						
	Aktie kapital	Reserv fond	Omräknings differens	Balanserad vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2022-01-01	122 000	24 400	38 257	2 048 122	178 442	2 411 221
Vinstdisposition				178 442	-178 442	0
Årets resultat					80 925	80 925
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländska verksamheter			81 871			81 871
Justering av beräknad skatt tidigare år avseende filialer			119 111			119 111
<b>Utgående eget kapital 2022-12-31</b>	<b>122 000</b>	<b>24 000</b>	<b>239 240</b>	<b>2 226 564</b>	<b>80 925</b>	<b>2 693 129</b>

---

# Noter till de finansiella rapporterna

---

---

## Not 1 Uppgifter om företaget

---

Årsredovisningen avges per 31 december 2023 och avser De Lage Landen Finans AB, org nr 556203-0576, (företaget) som är ett svenskregistrerat kreditinstitut med säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Kungsgatan 36, Stockholm. Företaget är ett helägt dotterföretag och ingår i den holländska Rabobankkoncern där moderbolaget är Coöperatieve Rabobank U.A (30.046.259) med säte i Eindhoven. Moderbolaget upprättar koncernredovisning för den största koncernen i vilka företaget ingår som dotterföretag. Koncernredovisningen i det utländska moderbolaget Coöperatieve Rabobank U.A (30.046.259) finns att tillgå hos De Lage Landen Finans Stockholmskontor.

---

## Not 2 Redovisningsprinciper

---

### Överensstämmelse med normgivning och lag

Företagets årsredovisning är upprättad enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) inklusive ändringsföreskrifter och redovisningsrekommendationen RFR 2 från Rådet för finansiell rapportering avseende Redovisning för juridiska personer. Företaget 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 och tolkningsuttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen samt med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och verkställande direktör den 20 juni 2024. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på bolagsstämman. De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat anges.

### Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade regelverk för redovisning

Bolaget påverkas inte av några nya redovisningsprinciper för perioden.

### Värderingsgrunder vid upprättande av företagets finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden där inte annat anges. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde.

### Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Företaget har fyra funktionella valutor; NOK för verksamheten i Norge, DKK för verksamheten i Danmark, EUR för verksamheten i Finland samt SEK för verksamheten i Sverige. Rapporteringsvaluta för företaget är SEK, vilket innebär att de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp är, om inte annat anges, avrundade till närmaste tusental.

## Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. Bedömningar gjorda av företagsledningen vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar presenteras nedan.

## Viktiga bedömningar vid tillämpning av företagets redovisningsprinciper

Vid bedömningen av om ett leasingavtal är finansiellt eller operationellt så görs en bedömning av de ägarmässiga riskerna och förmånerna i leasingavtalet. Om de ägarmässiga riskerna och förmånerna i allt väsentligt bedöms tillfalla leasetagaren klassificeras avtalet som finansiellt, men på grund av gällande skatteregler redovisas avtalet som operationellt. Klassificeringen får således ingen påverkan på resultat- och balansräkningen annat än att i not 5 presenteras en specifikation över intäkter och kostnader hänförliga till finansiella leasingavtal. Se under "Klassificering av leasingavtal och redovisning av leasingintäkter" för mer information.

## Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

### *Nedskrivningar för kreditförluster*

Bolagets förväntade kreditförluster på Utlåning till allmänheten och nedskrivningar av Materiella tillgångar (för leasing) utvärderas löpande på individuell och kollektiv nivå. Värderingen baseras bland annat på

- Riskestimat för fallissemang och förlust givet fallissemang
- Globala makroekonomiska scenarier

Olika modelleringsmetoder används för olika portföljer, både statistiska och expertbaserade om beaktar kvantitativa och kvalitativa riskdrivare. Alla modeller granskas och verifieras regelbundet utefter det styrningsramverk DLL har.

## Utländsk valuta

### *Transaktioner i utländsk valuta*

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till respektive funktionell valuta till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till respektive funktionell valuta till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till historiska anskaffningsvärden omräknas till valutakurs vid transaktionstillfället. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till verkliga värden omräknas till den funktionella valutans till den kurs som råder vid tidpunkten förvärdering till verkligt värde.

### *Utländska verksamheters finansiella rapporter*

Tillgångar och skulder i utlandsverksamheter omräknas från utlandsverksamhetens funktionella valuta till företagets rapporteringsvaluta, svenska kronor, till den valutakurs som råder på balansdagen. Intäkter och kostnader i en utlandsverksamhet omräknas till svenska kronor till en genomsnittskurs som utgör en approximation av de valutakurser som förelegat vid respektive transaktionstidpunkt.

Omräkningsdifferenser som uppstår vid valutaomräkning av utlandsverksamheter redovisas direkt mot eget kapital under rubriken Omräkningsdifferens.

## Ränteintäkter och räntekostnader

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. Räntekostnader inkluderar periodiserade belopp av direkta transaktionskostnader för att uppta lån. Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av: Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.

## Provisions- och avgiftsintäkter

En provisions- och avgiftsintäkt redovisas när

- inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt,
- det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla företaget,
- färdigställandegraden på balansdagen kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.
- de utgifter som uppkommit och de utgifter som återstår för att slutföra tjänsteuppdraget kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Intäkterna värderas till det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Intäktsredovisning redovisas enligt metoden successiv vinstavräkning vilket innebär att intäkterna som redovisas baseras på uppdragets eller tjänstens färdigställandegrad på balansdagen.

## Företagets redovisning av avgifts- och provisionsintäkter

### *Provisioner och avgifter som är intjänade i takt med att tjänsterna löpande utförs*

Provisioner och avgifter som avser finansiella tjänster som utförs löpande och där tjänsternas färdigställandegrad uppnås gradvis redovisas och periodiseras som intäkt över den period under vilken tjänsten tillhandahålls. Dessa tjänster och avgifter avser avgifter för service och försäkring.

### *Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts*

Dessa provisioner och avgifter är i allmänhet relaterade till en viss specifikt utförd transaktion och redovisas omedelbart som intäkt. Till dessa avgifter och provisioner hör provisioner för köp, förmedling och försäljning av leasingavtal.

## Klassificering av leasingavtal och redovisning av leasingintäkter

Klassificering av leasingavtal som operationella eller finansiella görs på kontraktsnivå och utgår ifrån en bedömning av avtalsvillkorens ekonomiska innebörd. Vid klassificering bedöms om väsentligen alla risker och förmåner av den materiella tillgången övergått från leasegivaren till leasetagaren. De två viktigaste bedömningskriterierna är då om:

- leasingperioden omfattar större delen av leasingobjektets ekonomiska livslängd även om äganderätten inte övergår.
- nuvärdet av minimileaseavgiften vid leasingavtalets början uppgick till i allt väsentligt tillgångens verkliga värde.

Finansiella leasingavtal redovisas i resultat- och balansräkning som operationella leasingavtal. I posten leasingintäkter redovisas leasingintäkter brutto, det vill säga före avskrivningar enligt plan. Leasingintäkter (brutto) periodiseras och intäktsredovisas linjärt under leasingavtalets löptid. I



# De Lage Landen Finans AB

Årsredovisning 2023

leasingintäkter – netto från finansiella leasingavtal som redovisas som operationella ingår avskrivningar enligt plan som periodiseras och redovisas enligt annuitetsmetoden under leasingavtalets löptid (se även principer för avskrivningar). Detta innebär att dessa avtal ger upphov till en högre nettointäkt i början på avtalets löptid och en lägre nettointäkt i slutet på avtalets löptid. I leasingintäkter– netto från leasingavtal vars ekonomiska innebörd är operationella leasingavtal ingår avskrivningar enligt plan som periodiseras och redovisas linjärt under leasingavtalets löptid (se även principer för avskrivningar). Detta innebär att nettointäkten hålls konstant under avtalets löptid. Klassificeringen får således ingen påverkan på resultat- och balansräkningen annat än att i not 5 presenteras en specifikation över intäkter och kostnader hänförliga till finansiella leasingavtal.

## Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner består uteslutande av valutakursförändringar.

## Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, bonus och provisioner, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också revisions-, utbildnings-, IT-, telekommunikations-, rese- och representationskostnader samt vissa hyreskostnader vilka omfattas av de s.k. lätttnadsreglerna enligt IFRS 16.

## Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisats 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 på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Under rubriken Skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

## Finansiella instrument

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader. Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar kundfordringar och lånefordringar. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder och låneskulder. IFRS 9 klassificerar finansiella instrument i kategorier. Till grund för klassificeringen av finansiella tillgångar ligger företagets affärsmodell för förvaltningen av tillgången samt om de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av kapitalbelopp och ränta. Finansiella tillgångar delas vid värdering in i följande kategorier:

### ***Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde***

De avtalade villkoren för finansiella tillgångar i denna kategori ska vid bestämda tidpunkter ge upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Affärsmodellens syfte med innehavet är att inkassera avtalsenliga kassaflöden. Det upplupna anskaffningsvärdet beräknas med tillämpning av effektivräntemetoden. Lånefordringar- och kundfordringar upptas till upplupet anskaffningsvärde.

### ***Finansiella tillgångar som inte är eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat***

De avtalade villkoren för finansiella tillgångar i denna kategori ska vid bestämda tidpunkter ge upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Affärsmodellens syfte med innehavet är både att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att sälja de finansiella tillgångarna. Inga finansiella tillgångar har bedömts ligga inom denna kategori.

### ***Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen***

Om inte en finansiell tillgång kan klassificeras i någon av de ovanstående kategorierna ska den redovisas till verkligt värde via resultatet. Företaget har också möjlighet att vid första redovisningstillfället oåterkalleligen identifiera en finansiell tillgång som värderad till verkligt värde via resultatet för att eliminera eller minska inkonsekvenser i redovisningen. Företagets derivatinstrument faller inom denna kategori. Instrumenten består av valutaterminkontrakt som värderas till gällande marknadsvalutakurs vid bokslutsdagen.

### ***Finansiella skulder***

Enligt huvudregeln ska alla finansiella skulder klassificeras som värderade till upplupet anskaffningsvärde med vissa undantag. Företaget har också möjlighet att vid första redovisningstillfället oåterkalleligen identifiera en finansiell skuld som värderad till verkligt värde via resultatet för att eliminera eller minska inkonsekvenser i redovisningen. Samtliga skulder redovisas till upplupet anskaffningsvärde med undantag för Derivatinstrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Värderingen av Derivatinstrument görs till gällande marknadsvalutakurs.

## **Redovisning i och borttagande från balansräkningen**

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. 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 att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren. Avsättning för kreditförluster avseende lämnade lånelöften görs om löftet är oåterkalleligt och lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller när utlåningsräntan inte täcker företagets upplåningskostnader för att finansiera lånet.

## **Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument**

### ***Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar och av finansiella leasingavtal som redovisas som operationella***

Bolaget redovisar förväntade kreditförluster för finansiella tillgångar. Tillgången kategoriseras till ett av trestadier i enlighet med IFRS 9:

– **Stadie 1** innefattar ej fallerade tillgångar utan betydligt ökad kreditrisk jämfört med första redovisningstillfället. Förlustreserven beräknas till ett belopp motsvarande 12 månaders förväntade

# De Lage Landen Finans AB

Årsredovisning 2023

kreditförluster.

- **Stadie 2** innefattar ej fallerade tillgångar med betydligt ökad kreditrisk jämfört med första redovisningstillfället. Förlustreserven beräknas utifrån tillgångarnas återstående löptid och värde.
- **Stadie 3** avser fallerade tillgångar. Förlustreserven beräknas utifrån tillgångarnas återstående löptid och värde.

För att bestämma kreditförlusterna använder DLL beräkningsmodeller vars huvudsakliga parametrar utgår från PD (Probability of Default), LGD (Loss Given Default) och EAD (Exposure at Default). Olika modelleringsmodeller tillämpas på olika portföljer, allt från statistiska modeller till expertbaserade modeller som beaktar kvantitativa och kvalitativa riskdrivare. Modellerna innehåller framåtblickande makroekonomiska scenarier som är sannolikhetsviktade. För att fastställa om en tillgång har en betydligt ökad kreditrisk jämfört med kreditrisken vid första redovisningstillfället mäter bolaget bland annat hur tillgångens PD-riskklass har försämrats sedan tillgången uppstod. Om riskklassförsämringen överskrider bolagets gränsvärden för ökad kreditrisk kategoriseras tillgången som Stadie 2-tillgång. För portföljer utan enskilda PD-n där bedömning av förändring i PD inte är möjlig, görs en samlad bedömning av grupper av finansiella instrument med gemensamma kreditriskegenskaper. Bolagets definition av fallissemang är den som föreskrivs i externa kapitaltäckningsregler.

## **Återföring av nedskrivningar**

En nedskrivning återförs om det både finns bevis på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av det nedskrivna beloppet. En nedskrivning på en fordran återförs om leasetagaren förväntas fullfölja alla kontraktuella betalningar i enlighet med ursprungliga eller omstrukturerade avtalsvillkor. Återföring av nedskrivningar på fordringar (kreditförluster) redovisas som en minskning av kreditförluster. Nedskrivningar av fordringar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde återförs om en senare ökning av återvinningsvärdet objektivt kan hänföras till en händelse som inträffat efter det att nedskrivningen gjordes.

## **Bortskrivningar av fordringar**

Fordringar som klassificerats som osäkra skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, ackordsförslag antagits eller fordran eftergivits på annat sätt. Konstaterade kreditförluster och återvinningar på konstaterade kreditförluster redovisas i resultaträkningen under posten Kreditförluster och innehåller nedskrivna fordringar både från Utlåning till allmänheten och från Materiella anläggningstillgångar. Efter bortskrivning redovisas fordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden Kreditförluster.

## **Materiella anläggningstillgångar**

### **Ägda tillgångar**

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma företaget till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar. Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

### **Tillgångar med nyttjanderätt**

När ett kontrakt startar bedömer DLL om kontraktet är, eller innehåller, ett leasingavtal. Detta tillvägagångssätt har tillämpats på kontrakt som har startat eller ändrats på eller efter den 1 januari 2019. Den huvudsakliga påverkan på företagets redovisning härrör från redovisning av hyreskontrakt

# De Lage Landen Finans AB

Årsredovisning 2023

avseende lokaler samt tjänstebilar. Leasingkontrakt (med undantag för kortfristiga leasingkontrakt och leasingkontrakt av mindre värde) redovisas som en tillgång (nyttjanderätt) och som en skuld i leasetagarens balansräkning. Nyttjanderättstillgången skrivs därefter av linjärt under leasingperioden. Leasingkulden beräknas initialt vid övergången till nuvärdet av framtida leasingbetalningar, diskonterad med hjälp av den inkrementella låneräntan vid kontraktets startdatum. Nyttjanderätten redovisas initialt till ett värde motsvarande leasingkulden, justerat för eventuella förutbetalda eller upplupna leasingavgifter. För vissa korttidsleasingavtal där en förlängning är sannolik och förmånlig så har förlängningsperioder räknats in i värderingen av tillgångar och skulder. Bolaget har, enligt IFRS 16, valt att tillämpa de undantag som innebär att leasingavtal med en leasingperiod på 12 månader eller kortare eller där den underliggande tillgången är av lågt värde kommer att redovisas som kostnader i resultaträkningen. Nyttjanderätten och skulden omvärderas när det sker förändringar i framtida leasingbetalningar som uppkommer från exempelvis en förändring i index eller uppskattningar avseende användning av leasingtillgången.

## **Avskrivningsprinciper**

Avskrivning av Inventarier för eget bruk sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Anläggningstillgångar som är leasingobjekt där företaget är leasegivare redovisas i resultat- och balansräkning som operationella leasingavtal där finansiella leasingavtal skrivs av med tillämpning av annuitetsmetoden och operationella skrivs av linjärt.

Beräknade nyttjandeperioder:

### **Leasingobjekt**

- Personbilar 6 år
- Övriga transportmedel 4-5 år
- ADB-utrustning 3 år
- Entreprenadmaskiner 4-5 år
- Verkstadsmaskiner 6 år
- Kommunikationsutrustning 4-5 år
- Kontorsutrustning 4-5 år
- Grafisk utrustning 3 år
- Övrigt 4-5 år

### **Inventarier**

- Datorer 3 år
- Övrigt 5 år

Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut.

## **Nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar**

### **Nedskrivningsprövning**

De redovisade värdena för företagets tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas enligt IAS 36 tillgångens återvinningsvärde. En nedskrivning redovisas när en tillgångs redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning belastar resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. Vid beräkning av nyttjandevärdet diskonteras framtida kassaflöden med en diskonteringsfaktor som beaktar riskfri ränta och den risk som är förknippad med den specifika tillgången. Vid nedskrivning eller återföring av nedskrivning av en utleasad tillgång tillämpas reglerna enligt IFRS 9. Se vidare under Redovisningsprinciper, stycke Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar och finansiella leasingavtal som klassas som operationella.

### **Återföring av nedskrivningar**

En nedskrivning reverseras om det både finns indikation på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av återvinningsvärdet. En reversering görs endast i den utsträckning som tillgångens redovisade värde efter återföring inte överstiger det redovisade värde som skulle ha redovisats, med avdrag för avskrivning där så är aktuellt, om ingen nedskrivning gjorts.



## Redovisning av tillkommande utgifter

Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma företaget till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Alla andra tillkommande utgifter redovisas som kostnad i den period de uppkommer.

## Kundfordringar

Kundfordringar är belopp hänförliga till kunder avseende sålda varor och tjänster som utförs i den löpande verksamheten. Kundfordringar förfaller generellt till betalning inom 30 dagar och samtliga kundfordringar har därför klassificerats som omsättningstillgångar under rubriken övriga tillgångar i balansräkningen. Kundfordringar ses som finansiella tillgångar och förenklingsmetoden tillämpas. Värdering sker initialt till upplupet anskaffningsvärde, därefter sker värdering utifrån en bedömning om betalning kommer att erhållas. Se redovisningsprinciper, stycke kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument, för ytterligare information.

## Aktiekapital

### *Utdelningar*

Utdelningar redovisas som skuld efter det att bolagsstämman godkänt utdelningen.

### *Aktieägartillskott*

Erhållna aktieägartillskott redovisas direkt mot fritt eget kapital.

### *Koncernbidrag*

Lämnade och erhållna koncernbidrag som dotterbolag lämnar eller erhåller till och från moderbolag redovisas direkt mot eget kapital i dotterbolaget. Detta gäller även koncernbidrag som lämnas eller erhålls mellan systerföretag.

## Ersättningar till anställda

### *Pensioner*

Företaget har kollektivavtalade tjänstepensioner som tryggas genom försäkring. För pensioner i egen regi dvs. när pensioneringen inte tryggats genom försäkring utan avsättning redovisas i egen balansräkning, följer företaget Tryggandelagens bestämmelser och Finansinspektionens föreskrifter för beräkning av åtagandenas storlek istället för att tillämpa IAS 19 Ersättning till anställda eftersom detta är en förutsättning för skattemässig avdragsrätt. De väsentligaste skillnaderna jämfört med reglerna i IAS 19 är hur diskonteringsräntan fastställs, att beräkning av den förmånsbestämda förpliktelsen sker utifrån nuvarande lönenivå utan antagande om framtida löneökningar, och att alla aktuariella vinster och förluster redovisas i resultaträkningen då de uppstår.

### *Kortfristiga ersättningar*

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls.

### *Redovisning av ersättningar vid uppsägning*

Utgift för ersättningar i samband med uppsägning av personal kostnadsförs när det finns en formell plan med tid och verksamhet identifierad, berörd personal har direkt eller indirekt informerats och att utgift inte relaterar till pågående verksamhet. Ersättningarna som beräknas bli reglerade efter tolv månader redovisas till dess nuvärde.

## Ansvarsförbindelser (eventualförpliktelser)

En ansvarsförbindelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser 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.

## Omklassificering och ändrade redovisningsprinciper

2023 har bolaget justerat avskrivningsprincip för operationella leasingavtal från annuitetsmetoden till linjär avskrivning. Denna justering har gjorts retroaktivt och resulterat i en kostnad som i sin helhet har belastat 2023 och ger en kostnad om totalt 15,8 MSEK.

Efter en genomgång av konton har omklassificering gjorts. Denna omklassificering har slagit igenom på 2022 enligt nedan tabell.

	Presentation av 2022 i 2023 års årsredovisning	Presentation av 2022 i 2022 års årsredovisning
Utlåning allmänheten		6 715
Övriga tillgångar	6 715	
Skulder till kreditinstitut		44 063
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	44 063	
Övriga skulder		4 010
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	4 010	

---

## Not 3 Riskhantering och kapitaltäckningsanalys

---

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare, den första och andra pelaren reglerar kapitalkraven och riskhantering, den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information. Det grundläggande kapitalkravet enligt pelare 1 tillgodoser minimikravet för kredit- och motpartsrisk, marknadsrisk och operativ risk. De Lage Landen Finans ABs interna bedömning av kapitalbehovet tar hänsyn till minimikraven enligt Pelare 1, samt kapitalkrav för risker som inte eller delvis täcks av Pelare 1. Utöver riskerna i Pelare 1 har De Lage Landen Finans AB identifierat koncentrationsrisk samt ränterisk. Resultat av stresstester ger inte upphov till något ytterligare kapitalkrav enligt den interna kapitalutvärderingen.

### Pelare 1

Beräkning av bolagets kapitaltäckning inom ramen för Pelare 1 omfattar kreditrisker inklusive CVA- och restvärdesrisk, marknadsrisk och operativa risker. De Lage Landen Finans AB tillämpar intern riskklassificering (IRK) vid beräkning av kreditrisk. Operativ risk beräknas enligt basmetoden och kapitalkrav för marknadsrisk beräknas enligt schablonmetoden. De Lage Landen International B.V. blev under 2007 godkänt som IRK institut och De Lage Landen Finans har sedan 2008 etappvis infört IRK som metod för kapitaltäckningsberäkning. IRK-metoden innebär att storleken på de riskvägda tillgångarna bestäms genom att i beräkningen använda interna modeller där man utgår från historiska data över förluster. Utifrån dessa modeller beräknas sannolikheten för obestånd för varje enskild exponering (så kallat PD-tal). De Lage Landen Finans har 20 riskklasser där alla exponeringar placeras in beroende på PD-tal. Även motpartslösa exponeringar och åtaganden utanför balansräkning riskvägs. De Lage Landen Finans AB kan som ett enskilt förhållandevis litet institut dra fördelar av att ingå i en internationell bankkoncern där avancerade metoder och modeller för att beräkna risker också används på en lokal nivå.

#### ***Kreditrisk***

I leasingverksamheten uppstår i huvudsak kreditrisk, vilket definieras som en önskvärd risk i riskstrategin. Med kreditrisk avses risk för förlust till följd av att en motpart till De Lage Landen Finans AB inte fullgör sina förpliktelser. De Lage Landen Finans ABs kreditgivning sker utifrån en av det nederländska moderbolagets utarbetade samt av styrelsen fastställd kreditpolicy och kreditinstruktion. Underliggande kreditpolicys anpassade efter respektive marknadssegment finns upprättade för varje affärsområde; (IT och kontorsmaskiner, bygg och anläggningsmaskiner, jordbruksmaskiner, medicinteknisk utrustning samt transport). Kreditbedömningen av varje enskild motpart utgår från det sökta kreditbeloppet men motpartens totala exponering styr bedömningens karaktär såväl som på vilken beslutsnivå beviljning sker. I bedömningen ingår element som motpartens återbetalningsförmåga, objektsrisk, affärsriskbedömning, leverantörsrisk samt legala risker. För bedömning av mindre krediter används en automatiserad kreditscoring modell. Mellanstora krediter bedöms manuellt och beslut sker av enskild kreditbedömare en eller två i förening. Större krediter beslutas i någon av koncernens kreditkommittéer på lokal nordisk eller global nivå beroende på beloppets storlek eller kreditens komplexitet. Kreditbedömningar utförs så nära kunden som möjligt vilket innebär att beslut oftast sker på respektive filialkontor. Uppföljning av kredittagarens betalningsförmåga sker kontinuerligt. På de allra största exponeringarna så görs en särskild kvartalsvis uppföljning. Till den lokala nordiska riskkommitténs uppgifter hör förutom beslut av kreditärenden, uppföljning av kreditrisker och portföljutveckling, operativa risker samt årsvis uppföljning och beviljning av leverantörssamarbeten. De Lage Landen tillämpar ett internkontrollramverk som innebär månadsvisa kontroller som sammanställs och utvärderas årsvis. Kreditkvaliteten i De Lage Landens portfölj bedöms vara god. Företagets kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. Socialt ansvar (CSR check) ingår som en särskild del i kreditbedömningen, särskilt av större engagemang.

#### ***Restvärdesrisk***

Restvärdesrisk avser de risker som De Lage Landen Finans AB iklätt sig i samband med att leasingavtal skrivs ned till förväntat marknadsvärde och inte till noll. Restvärdesrisk definieras som risken för förlust på grund av att det underliggande leasingobjektets ekonomiska värde är lägre än tillgångens bokförda värde vid leasingkontraktets slut. Kapitalkravet för restvärdesrisk uppgick vid årsskiftet till 85 MSEK och beräknas enligt artikel 156b i CRR-regelverket.

# De Lage Landen Finans AB

Årsredovisning 2023

## Kreditvärdighetsjustering

Kreditvärdighetsjustering eller Credit Valuation Adjustment (CVA) är en prisjustering som tillämpas på derivat med hänsyn tagen till motpartens kreditvärdighet. Kreditvärdighetsjusteringsrisk är alltså risken för att motparten i en finansiell transaktion fallerar och att framtida betalningar enligt ingångna OTC derivatkontrakt uteblir. Vid beräkning av kapitalkrav i Pelare 1 för CVA-risk tillämpar De Lage Landen Finans AB schablonmetoden i kapitaltäckningsregelverket, CRR. Kapitalkravet för CVA-risk uppgick vid årsskiftet till 2.2 MSEK.

TSEK					
2023-12-31					
Kreditriskexponering brutto och netto	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ avsättning	Redovisat värde	Justering av redovisat värde <sup>1</sup>	Total kreditrisk-exponering efter justeringar
<b>Tillgångar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	4 404 653		4 404 653		4 404 653
Belåningsbara statsskuldförbindelser	671 274		671 274		671 274
Utlåning till allmänheten	7 919 775	20 367	7 899 409		7 899 409
Leasingobjekt	14 764 100	123 370	14 640 730		14 640 730
Övriga tillgångar	1 661 523		1 661 523	858 367	803 156
<b>Summa tillgångar</b>	<b>29 421 237</b>	<b>143 737</b>	<b>29 277 589</b>	<b>858 367</b>	<b>28 419 222</b>
<b>Åtaganden</b>					
Utställda lånelöften					4 074 342
<b>Summa åtaganden</b>					<b>4 074 342</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>					<b>32 493 564</b>

<sup>1</sup>Justering av bokfört värde leasingobjekt som inte ger upphov till någon exponering i kapitaltäckningsrapporteringen.

TSEK					
2022-12-31					
Kreditriskexponering brutto och netto	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ avsättning	Redovisat värde	Justering av redovisat värde <sup>1</sup>	Total kreditrisk-exponering efter justeringar
<b>Tillgångar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	4 257 516		4 257 516		4 257 516
Belåningsbara statsskuldförbindelser	644 688		644 688		644 688
Utlåning till allmänheten	7 247 754	45 677	7 202 077		7 202 077
Leasingobjekt	14 577 107	87 075	14 490 032		14 490 032
Övriga tillgångar	1 619 451		1 619 451	299 474	1 319 977
<b>Summa tillgångar</b>	<b>28 346 515</b>	<b>132 752</b>	<b>28 213 763</b>	<b>299 474</b>	<b>27 914 290</b>
<b>Åtaganden</b>					
Utställda lånelöften					3 384 855
<b>Summa åtaganden</b>					<b>3 384 855</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>					<b>31 299 144</b>

<sup>1</sup>Justering av bokfört värde leasingobjekt som inte ger upphov till någon exponering i kapitaltäckningsrapporteringen.



# De Lage Landen Finans AB

## Årsredovisning 2023

TSEK		2023-12-31	2022-12-31
		(A) Belopp på upplysningsdagen	(A) Belopp på upplysningsdagen
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	122 000	122 000
	Varav: Aktiekapital	122 000	122 000
2	Ej utdelade vinstmedel	2 669 496	2 465 804
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	24 400	24 400
5a	Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	327 308	80 925
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 143 203	2 693 129
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)	-171 438	-101 084
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-5	-20
12	Tillkortakommande av reserveringar jämfört förväntade förluster	-58 893	-98 797
EU-25a	Förlust från innevarande år		
27a	Övriga regulatoriska justeringar	-16 143	-4 381
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-246 479	-204 282
29	Kärnprimärkapital	2 896 725	2 488 487
<b>Primärkapitaltillskott: instrument</b>			
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningar		
<b>Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar</b>			
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	2 896 725	2 488 847
<b>Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapitaltillskott		
58	Supplementärkapital		
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	2 896 725	2 488 847
60	Totala riskvägda tillgångar	16 856 518	15 646 917
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	17,2%	15,9%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	17,2%	15,9%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	17,2%	15,9%
64	Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	9,18%	8,45%
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
66	Varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	2,2%	1,4%
67	Varav: krav på systemriskbuffert	0,0%	0,0%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	9,2%	7,9%

Inga interna praktiska eller rättsliga hinder för överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan moderföretag och dotterföretag förekommer.

# De Lage Landen Finans AB

## Årsredovisning 2023

### TSEK

Intern bedömt kapitalbehov 2023-12-31	Totalt kapitalbehov	-varav täcks med kärn-primärkapital
Kreditrisk och motpartsrisk	1 230 895	1 230 895
-varav koncentrationsrisk	43 893	43 893
Marknadsrisk	37 099	37 099
-varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret	9 732	9 732
Operativ risk	134 152	134 152
<b>Summa internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>1 402 146</b>	<b>1 402 146</b>

### TSEK

Intern bedömt kapitalbehov 2022-12-31	Totalt kapitalbehov	-varav täcks med kärn-primärkapital
Kreditrisk och motpartsrisk	1 145 133	1 145 133
-varav koncentrationsrisk	46 475	46 475
Marknadsrisk	28 416	28 416
-varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret	11 852	11 852
Operativ risk	136 532	136 532
<b>Summa internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>1 310 081</b>	<b>1 310 081</b>

### TSEK

#### Riskvägda tillgångar och kapitalkrav 2023-12-31

Exponeringsklasser	Exponering	Exponering vid fallissemang	Riskvägda tillgångar	Kapitalkrav
<b>IRK-metoden</b>				
Stat	223 927	223 927	36 551	2 924
Corporate	2 688 723	2 688 723	1 490 748	119 260
Institut				
Retail	16 900 342	16 900 342	3 849 122	307 930
Motpartslösa exponeringar	861 881	861 881	1 954 003	156 320
Add-on enligt artikel 3 EU 2013/575			3 927 994	314 240
<b>SA-metoden</b>				
Stat	1 020 071	1 020 071	148 873	11 910
Corporate (off balance)	5 710 829	2 256 304	2 121 674	169 734
Institut	4 599 978	4 599 978	972 701	77 816
Retail	487 813	487 813	307 839	24 627
<b>Summa</b>	<b>32 493 564</b>	<b>29 039 039</b>	<b>14 809 506</b>	<b>1 184 760</b>
Kapitalkrav för operativ risk (basmetoden)			1 676 898	134 152
Kapitalkrav för valutarisker			342 091	27 367
Kapitalkrav för CVA risk			28 023	2 242
<b>Totalt kapitalkrav</b>			<b>16 856 518</b>	<b>1 348 521</b>

# De Lage Landen Finans AB

## Årsredovisning 2023

### TSEK

#### Riskvägda tillgångar och kapitalkrav 2022-12-31

Exponeringsklasser	Exponering	Exponering vid fallissemang	Riskvägda tillgångar	Kapitalkrav
<b>IRK-metoden</b>				
Stat	203 197	203 197	32 642	2 611
Corporate	2 509 815	2 509 815	1 241 535	99 323
Institut				
Retail	16 559 967	16 559 967	3 804 853	304 388
Motpartslösa exponeringar	861 881	861 881	1 877 743	150 219
Add-on enligt artikel 3 EU 2013/575			3 549 361	283 949
<b>SA-metoden</b>				
Stat	806 914	806 914	13 597	1 088
Corporate (off balance)	5 615 108	2 230 253	2 067 686	165 415
Institut	4 398 360	4 398 360	898 112	71 849
Retail	343 903	343 903	222 227	17 778
<b>Summa</b>	<b>31 299 144</b>	<b>27 914 290</b>	<b>13 707 756</b>	<b>1 096 621</b>
Kapitalkrav för operativ risk (basmetoden)			1 706 652	136 532
Kapitalkrav för valutarisker			207 041	16 563
Kapitalkrav för CVA risk			25 467	2 037
<b>Totalt kapitalkrav</b>			<b>15 646 917</b>	<b>1 251 753</b>

### TSEK

2023-12-31

2022-12-31

#### Beräkning av total kapitaltäckningskvot

Total kapitalbas	2 896 725	2 488 847
Totalt kapitalkrav	1 348 521	1 251 753
<b>Total kapitaltäckningskvot (Total kapitalbas / Totalt kapitalkrav)</b>	<b>2,15</b>	<b>1,99</b>

# De Lage Landen Finans AB

Årsredovisning 2023

## Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att företaget får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med sina finansiella skulder. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder har olika löptider. Genom bolagets finansfunktion bedrivs en aktiv likviditetshandling där riskhanteringen fokuserar på att tillse att finansiering alltid finns tillgänglig. Bolagets upplåning sker genom De Lage Landen Ireland. Då finansiering alltid är tillgänglig för bolaget är likviditetsrisken begränsad till moderbolagets möjlighet till finansiering. En sådan risk är att anse som låg för De Lage Landen Finans AB tack vare Rabobanks goda kreditvärdighet. Löptider för finansiella tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan, beloppen avser kontraktensliga ej diskonterade kassaflöden. För fordringar och skulder som amorterats har löptiden för amorteringarna beräknats som tiden fram till förfallodagen för respektive amortering, utländska flöden är omräknade till bokslutskurs per 31 december 2023. Framtida ränteflöden är inte inkluderade i beloppen. Poster utanför balansräkningen så som lånelöften och andra kreditrelaterade åtaganden har inte inkluderats i tabellen nedan.

TSEK						
Likviditetsexponering						
2023-12-31						
Kontraktuellt återstående löptid	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	1 år-5 år	>5 år	Totalt
<b>Tillgångar</b>						
Utlåning till kreditinstitut	11 005	4 393 647			1	4 404 653
Belåningsbara statsskuldförbindelser				671 274		671 274
Utlåning till allmänheten inkl. leasingobjekt		3 829 646	5 563 131	14 719 809	1 564 587	25 677 173
Övriga tillgångar		1 425 429		189 430		1 614 859
<b>Summa tillgångar</b>	<b>11 005</b>	<b>9 648 722</b>	<b>5 563 131</b>	<b>15 580 513</b>	<b>1 564 588</b>	<b>32 367 959</b>
<b>Skulder</b>						
Skulder till kreditinstitut	405 755	2 628 896	7 111 977	14 554 795	1 013 832	25 715 256
Leasingskuld IFRS16		452 461				452 461
Övriga skulder		4 865	13 885	23 203	4 111	46 065
<b>Summa skulder</b>	<b>405 755</b>	<b>3 086 223</b>	<b>7 125 863</b>	<b>14 577 998</b>	<b>1 017 943</b>	<b>26 213 782</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-394 750</b>	<b>6 562 500</b>	<b>-1 562 732</b>	<b>1 002 515</b>	<b>546 645</b>	<b>6 154 177</b>

TSEK						
Likviditetsexponering						
2022-12-31						
Kontraktuellt återstående löptid	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	1 år-5 år	>5 år	Totalt
<b>Tillgångar</b>						
Utlåning till kreditinstitut	35 099	4 222 416			1	4 257 516
Belåningsbara statsskuldförbindelser				644 688		644 688
Utlåning till allmänheten inkl. leasingobjekt		4 057 087	4 441 040	11 945 339	1 241 927	21 685 394
Övriga tillgångar		1 332 902		141 223		1 474 125
<b>Summa tillgångar</b>	<b>35 099</b>	<b>9 612 405</b>	<b>4 441 040</b>	<b>12 731 250</b>	<b>1 241 928</b>	<b>28 061 722</b>
<b>Skulder</b>						
Skulder till kreditinstitut	544 408	310 546	836 141	11 538 418	9 739 481	22 968 994
Leasingskuld IFRS16		618 935				618 935
Övriga skulder		5 232	14 614	35 462	6 021	61 330
<b>Summa skulder</b>	<b>544 408</b>	<b>982 786</b>	<b>850 755</b>	<b>11 573 880</b>	<b>9 745 502</b>	<b>23 697 332</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-509 309</b>	<b>8 629 619</b>	<b>3 590 285</b>	<b>1 157 369</b>	<b>-8 503 574</b>	<b>4 364 391</b>

# De Lage Landen Finans AB

## Årsredovisning 2023

Analys av tillgångar och skulder utifrån de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av samtliga tillgångar och skulder i balansräkningen.

TSEK			
2023-12-31	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
<b>Tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut	4 404 652	1	4 404 653
Belåningsbara statsskuldförbindelser		671 274	671 274
Utlåning till allmänheten	3 759 139	4 140 270	7 899 409
Materiella anläggningstillgångar - Leasingobjekt	4 388 569	10 252 161	14 640 730
Materiella anläggningstillgångar – Inventarier/nyttjanderätt		49 172	49 172
Övriga tillgångar	1 425 429	189 430	1 614 859
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	168 931		168 931
<b>Summa tillgångar</b>	<b>14 146 721</b>	<b>15 302 307</b>	<b>29 449 028</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>			
Skulder till kreditinstitut	8 194 434	15 568 627	23 763 061
Avsättningar för pensioner		136 803	136 803
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 953 499		1 953 499
Övriga skulder inkl. eget kapital	452 461	3 143 203	3 595 664
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>10 600 394</b>	<b>18 848 633</b>	<b>29 449 028</b>

TSEK			
2022-12-31	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
<b>Tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut	4 257 515	1	4 257 516
Belåningsbara statsskuldförbindelser		644 688	644 688
Utlåning till allmänheten	3 640 349	3 555 013	7 195 362
Materiella anläggningstillgångar - Leasingobjekt	4 857 778	9 632 254	14 490 032
Materiella anläggningstillgångar – Inventarier/nyttjanderätt		65 415	65 415
Övriga tillgångar	1 332 902	141 223	1 474 125
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	187 710		187 710
<b>Summa tillgångar</b>	<b>14 276 255</b>	<b>14 038 593</b>	<b>28 314 847</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>			
Skulder till kreditinstitut	1 691 065	21 277 899	22 968 994
Avsättningar för pensioner		119 783	119 783
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 914 006		1 914 006
Övriga skulder inkl. eget kapital	618 935	2 693 129	3 312 064
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>4 224 036</b>	<b>24 090 811</b>	<b>28 314 347</b>



# De Lage Landen Finans AB

Årsredovisning 2023

## Marknadsrisk

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. I bolagets verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisker och valutarisker.

## Ränterisk

Ränterisk definieras som risken att räntenettet skall utvecklas negativt vid en ränteförändring. Ränteriskexponering definieras som skillnaden mellan räntebindningstiderna för upplåning och leasingavtal. Enligt bolagets finanspolicy ska ränterisker minimeras så att ränterisken endast i mycket begränsad omfattning kan påverka resultaträkningen. Bolagets policy är att tillämpa matchfunding. Detta innebär att samtliga tillgångars och skulders räntebindningstider skall vara matchade. Graden av matchfunding mäts med hjälp av gapanalys med månatliga löptidsfickor. För de fall där matchfunding inte tillämpas säkerställer bolaget att tillräcklig likviditet hålls för att täcka sina åtaganden. I enlighet med bolagets riskpolicy kontrolleras ränterisk och likviditetsrisk med fastställda limiter. Hanteringen av bolagets ränteexponering är centraliserad, vilket innebär att den centrala finansfunktionen ansvarar för att identifiera och hantera denna exponering. Bolaget mäter och rapporterar även ränterisk enligt rekommendationer från Finansinspektionen, FI Dnr 14-14414 och följer EBA guidelines i EBA/GL/2018/02.

TSEK										
Räntebindningstider för tillgångar och skulder. Ränteexponering 2023-12-31										
	<1mån	1- 3 mån	3-6 mån	6 mån- 1 år	1-3 år	3-5 år	>5 år	Utan ränta	Totalt	
<b>Tillgångar</b>										
Utlåning till kreditinstitut	4 404 652						1		4 404 653	
Belåningsbara statskuldsförbindelser					671 274				671 274	
Utlåning till allmänheten	3 926 717	2 589 660	170 994	365 540	670 616	156 243	19 639		7 899 409	
Leasingobjekt	8 973 384	2 506 823	390 758	835 336	1 532 501	357 048	44 880		14 640 730	
Övriga tillgångar								1 832 961	1 832 961	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>17 304 754</b>	<b>5 096 483</b>	<b>561 752</b>	<b>1 200 875</b>	<b>2 874 391</b>	<b>513 291</b>	<b>64 520</b>	<b>1 832 961</b>	<b>29 449 028</b>	
<b>Skulder</b>										
Skulder till kreditinstitut	14 770 203	3 551 651	751 931	1 555 652	2 656 113	453 288	24 224	0	23 763 061	
Övriga skulder								2 542 763	2 542 763	
Eget kapital								3 143 203	3 143 203	
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>14 770 203</b>	<b>3 551 651</b>	<b>751 931</b>	<b>1 555 652</b>	<b>2 656 113</b>	<b>453 288</b>	<b>24 224</b>	<b>5 685 966</b>	<b>29 449 028</b>	
Differens tillgångar och skulder	2 534 551	1 544 832	-190 179	-354 777	218 278	60 004	40 296	-3 853 005		
Kumulativ exponering	2 534 551	4 079 383	3 889 204	3 534 427	3 752 705	3 812 709	3 853 005	0		

Räntenettorisk, det vill säga genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång respektive räntenedgång med en procentenhet på balansdagen utgör +/-2,8 MSEK.

# De Lage Landen Finans AB

## Årsredovisning 2023

SEK									
Räntebindingstider för tillgångar och skulder. Ränteexponering 2022-12-31	<1mån	1-3 mån	3-6 mån	6 mån-1 år	1-3 år	3-5 år	>5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Tillgångar</b>									
Utlåning till kreditinstitut	4 257 515						1		4 257 516
Belåningsbara statsskuldsförbindelser					644 688				644 688
Utlåning till allmänheten	3 437 689	2 628 666	190 570	316 620	498 595	118 492	4 731		7 195 362
Leasingobjekt	9 005 436	2 527 028	499 220	829 422	1 306 129	310 403	12 393		14 490 032
Övriga tillgångar								1 727 250	1 727 250
<b>Summa tillgångar</b>	<b>16 700 640</b>	<b>5 155 694</b>	<b>689 790</b>	<b>1 146 042</b>	<b>2 449 412</b>	<b>428 895</b>	<b>17 124</b>	<b>1 727 250</b>	<b>28 314 847</b>
<b>Skulder</b>									
Skulder till kreditinstitut	14 547 975	3 630 928	771 860	1 163 026	2 427 533	411 688	15 984		22 968 994
Övriga skulder								2 652 725	2 652 725
Eget kapital								2 693 129	2 693 129
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>14 547 975</b>	<b>3 630 928</b>	<b>771 860</b>	<b>1 163 026</b>	<b>2 427 533</b>	<b>411 688</b>	<b>15 984</b>	<b>5 345 854</b>	<b>28 314 847</b>
Differens tillgångar och skulder	2 152 665	1 524 766	-82 070	-16 984	21 879	17 207	1 141	-3 618 604	
Kumulativ exponering	2 152 665	3 677 431	3 595 361	3 578 377	3 600 256	3 617 463	3 618 604	0	

### Valutarisk

Med valutarisk avses risken att värdet på tillgångar och skulder i utländsk valuta förändras ofördelaktigt vid en rörelse i valutakurser och att detta leder till valutakurseffekter i bolagets resultat. Bolaget definierar sin valutaexponering som nettotillgångar i utländsk valuta. De tillgångar som bolaget har i utländsk valuta är främst leasingkontrakt och skulderna kommer från den tillhörande finansieringen i respektive valuta för vilken kapitalkrav beräknas med schablonmetoden. I enlighet med bolagets riskpolicy regleras valutaexponeringen med fastställda limiter.

### Tillgångar och skulder i utländsk valuta som är föremål för omvärdering 2023-12-31

TSEK	EUR	DKK	NOK	USD	Total
<b>Tillgångar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	78 068	170 466	192 166	0	440 699
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	274 651	865 782	1 103 959	-4 500	2 239 891
Utlåning till allmänheten inkl. leasingobjekt	1 348 989	5 061 781	6 903 433	205 916	13 520 120
Övriga tillgångar	134 920	298 216	420 869	13 795	867 800
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 836 628</b>	<b>6 396 245</b>	<b>8 620 426</b>	<b>215 212</b>	<b>17 068 510</b>
<b>Skulder</b>					
Skulder till kreditinstitut	1 542 303	5 114 716	6 965 452	207 083	13 829 554
Övriga skulder	337 197	1 488 478	1 859 488	6 938	3 692 102
<b>Summa skulder</b>	<b>1 879 500</b>	<b>6 603 195</b>	<b>8 824 940</b>	<b>214 021</b>	<b>17 521 655</b>
<b>Effekt (före skatt) av en 10% förändring av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta</b>	<b>± 4 315</b>	<b>± 20 695</b>	<b>± 20 451</b>	<b>± 119</b>	<b>± 42 964</b>

**Tillgångar och skulder i utländsk valuta som är föremål för omvärdering 2022-12-31**

TSEK	EUR	DKK	NOK	USD	Total
<b>Tillgångar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	91 167	168 077	151 326		410 570
Belåningsbara statsskuldssamband	259 895	1 052 623	1 219 572	-19 547	2 512 542
Utlåning till allmänheten inkl. leasingobjekt	1 403 806	4 877 536	7 032 892	51 513	13 365 747
Övriga tillgångar	124 672	300 944	413 592	30 201	869 378
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 879 540</b>	<b>6 399 180</b>	<b>8 817 352</b>	<b>62 166</b>	<b>17 158 237</b>
<b>Skulder</b>					
Skulder till kreditinstitut	1 580 482	5 154 546	7 133 915	53 153	13 922 096
Övriga skulder	339 685	1 423 757	1 893 494	8 761	3 665 697
<b>Summa skulder</b>	<b>1 920 167</b>	<b>6 578 304</b>	<b>9 027 409</b>	<b>61 914</b>	<b>17 587 793</b>
<b>Effekt (före skatt) av en 10% förändring av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta</b>					
	<b>± 4 055</b>	<b>± 17 917</b>	<b>± 21 005</b>	<b>± 12 435</b>	<b>± 42 964</b>

### Operativa risker

Operativa risker är definierade som risken för förluster på grund av brister i interna processer, IT system, felaktigheter eller bedrägerier av interna eller externa personer samt omvärldsfaktorer såsom lagändringar, brand, naturkatastrofer etc. De Lage Landen Finans AB använder basmetoden för beräkning av operationella risker. Som mått använder företaget ett genomsnitt av tre års rörelseintäkter varav kapitalkravet uppgår till 15 % av dessa intäkter.

### Legala risker

Med legala risker avses risker som innebär att transaktioner i den operativa verksamheten inte kan fullföljas på grund av att det föreligger juridiska brister i dokumentationen eller dess innehåll, även som att bolaget inte uppfyller de krav i juridisk bemärkelse som ställs på finansiella företag enligt lag och myndigheters föreskrifter eller att bolaget inte uppfyller de krav som fastställts av De Lage Landen International BV. De legala riskerna reduceras genom en strävan att använda standardiserade avtalsvillkor i den operativa verksamheten samt genom löpande avstämningar med juridiska avdelningar på övriga koncernbolag för att säkerställa att de riktlinjer som fastställts inom koncernen efterföljs. Vid avvikelser från dessa ska formaliagranskning ske och i förekommande fall skall avvikelserna först godkännas av jurist. Vid mer komplicerade affärer skall jurist alltid delta i avtalsutformningen.

### Systemrisker

Bolaget utvecklar, förvaltar och sköter driften av egna datasystem med hjälp av utomstående parter. Förhållandet med dessa är reglerade i drift- och utvecklingsavtal. Strikta backup rutiner tillämpas för att reducera risken för förlust av information. I händelse av katastrof, skada på hårdvara, finns tillgång till tillfällig alternativ driftmiljö.

## Pelare 2

Basel IIIregelverket ställer i Pelare 2 krav på en tillfredsställande intern hantering och bedömning av risker. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocessen (IKLU) syftar till att fortlöpande säkerställa att De Lage Landen Finans AB har tillräckligt med kapital och likviditet för att täcka de risker som företaget är eller kan komma att bli exponerade för under normala förhållanden och i händelse av finansiella stress. Styrelsen tar varje år ställning till kapitalbehovet i förhållande till de risker De Lage Landen Finans AB är exponerat mot, beslut om gränsvärden i kapitalpolicyn tar sin utgångspunkt i vald affärsstrategi. Översyn och uppdatering av bolagets kapitalplan utförs årligen där scenarioanalys och stresstester är en del av bedömningen av bolagets riskprofil och kapitalbehov. Den nordiska risk kontrollfunktionen ansvarar för den oberoende riskkontrollen som årligen genomför en analys och identifiering av verksamhetens risker. Inom ramen för Pelare 2 har De Lage Landen Finans AB utöver riskerna i Pelare 1 identifierat koncentrationsrisk samt ränterisk. Övriga identifierade risker övervakas noggrant men inget kapital har allokerats till dessa. I De Lage Landen Finans ABs IKU och ILU rapporter

# De Lage Landen Finans AB

Årsredovisning 2023

redogörs bolagets mål, principer och metoder att hantera risker. Resultat av stresstester ger inte upphov till något extra kapitalkrav och visar att De Lage Landen Finans ABs kapitalbas är tillräckligt stor även för att möta påfrestningarna i en kraftigare global konjunkturedgång.

## Pelare 3

Inom Pelare 3 skall institutens riskhantering och kapitaltäckningsberäkning offentliggöras. Riskhanteringen inom De Lage Landen Finans AB är en integrerad del av De Lage Landen International B.V. riskhantering som förutom förhållandevis självständiga affärsområden (se Pelare 1 ovan) med separata kreditpolicies också styrs av en koncerngemensam riskstab underställd gruppens Verkställande direktör samt den ytterst ansvariga "Rabobank Group Risk Management department" som även utfärdat policies för andra risker tillsammans med den centrala Finansstaben. Den huvudsakliga uppgiften för den koncerngemensamma riskstaben är att förutom upprättandet av koncerngemensamma övergripande riskpolicies också upprätthålla koncernriskrapportering och portfölj analys, inklusive direkt ansvar för koncernens operativa risker och arbetet med "Operational Risk Management", (ORM) och uppföljning av interna kontroller. Inom enhetens ansvar finns också hantering av kreditriskmodeller (Score card management) och andra riskmodeller. Koncernens internrevision har uppgiften att kontrollera och revidera samtliga bolags riskhantering. Den dagliga hanteringen av kreditrisker sker företrädesvis på lokal nivå där varje land (Sverige, Norge, Danmark och Finland) har en lokal kreditchef samt lokala kreditbedömare. För region Norden (De Lage Landen Finans AB) finns dessutom en regional kreditchef med ett övergripande regionalt ansvar. I det dagliga kreditriskarbetet bestäms ett PD, sannolikhet för obestånd inom ett år, (probability of default) för varje motpartsrisk. För exponeringar understigande EUR 1 MN eller en enskild kreditförfrågan understigande EUR 250 K, sätts så kallade "retail pd-n". Dessa PD-n beräknas efter delvis externa data och delvis interna data. Kalibrering av dessa lokalt utvecklade PD modeller görs årsvis. För större krediter används av Rabobank Group framtagna ratingmodeller. De lokala modellerna översätts mot den av Rabobank framtagna ratingen som består av 20 nivåer samt 4 obeståndsklasser. I samtliga kreditbedömningar bestäms även ett LGD tal (Loss Given Default), dvs vad förlusten blir i procent om en förlust uppstår. Till underlag för beräknade LGD tal finns lokal data från ett obeståndshanteringssystem som visar kostnader, förluster och intäkter för varje objekt som hamnat på obestånd. För objekt där ett tillräckligt stort antal lokal data saknas används data från samtliga De Lage Landen enheter i Europa. Den sista komponenten i den grundläggande Basel III beräkningen är EAD (Exposure at Default), vad den utestående exponeringen förväntas vara om motparten hamnar på obestånd. En stor mängd data för varje motpart förs från lokal nordisk nivå till central De Lage Landen nivå och bearbetas varvid exponerings- belopp erhålls justerade med en intrarisk-faktor. Resultatet ger ett EL (Expected Loss), förväntad förlust som tillsammans med andra faktorer används för riskbaserad prissättning i den s.k. APT modellen (Analytical Pricing Tool). Prissättningsmodellen används i samtliga större affärer. EL är den beräknade förväntade förlusten som kommer att uppstå inom ett år. Denna förlust förväntas täckas av prissättningen i den ordinarie verksamheten. För att kunna täcka den oförutsägbara förlusten måste bolaget hålla ett visst eget kapital. Detta kapital beräknas inom Pelare 2. Utvecklingen av EL följs dessutom kontinuerligt och jämförs med de avsättningar för befarade kreditförluster som bolaget gör månadsvis.

## Övrigt

Styrelsen i De Lage Landen Finans AB har det övergripande ansvaret för bolagets kreditriskexponering. Styrelsen har i en särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till den lokala nordiska Kredit Kommittén i enlighet med gruppens kreditpolicy. Förutom informationen som lämnats i årsredovisningen hänvisas till De Lage Landens hemsida [www.dllgroup.com](http://www.dllgroup.com) där ytterligare information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet finns tillgängligt.

## Not 4 Ränteintäkter och räntekostnader

TSEK	2023	2022
<b>Ränteintäkter enligt effektivräntemetoden</b>		
Utlåning till kreditinstitut	133 514	8 554
Utlåning till allmänheten	415 028	215 479
Upphandling leasingobjekt	1 436	567
Övriga ränteintäkter	13 990	15 580
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>563 968</b>	<b>240 179</b>
<b>Ränteintäkternas geografiska fördelning</b>		
Ränteintäkter, Sverige	333 609	128 035
Ränteintäkter, övriga Norden	230 359	112 145
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>563 968</b>	<b>240 179</b>
<b>Räntekostnader</b>		
Räntekostnader avseende koncernbolag	875 844	286 272
Räntekostnader nyttjanderätt	2 125	1 932
Övriga räntekostnader	3 889	5 406
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>881 858</b>	<b>293 611</b>
<b>Räntekostnadernas geografiska fördelning</b>		
Räntekostnader, Sverige	427 951	121 237
Räntekostnader, övriga Norden	453 906	172 374
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>881 858</b>	<b>293 611</b>

## Not 5 Leasingintäkter och samlat räntenetto

TSEK	2023	2022
<b>Leasingintäkter från operationella och finansiella leasingavtal</b>		
Leasingintäkter	5 606 383	5 328 095
Av- och nedskrivningar	-4 633 930	-4 661 743
<b>Leasingintäkter, netto</b>	<b>972 452</b>	<b>666 352</b>
<b>Leasingintäkternas geografiska fördelning</b>		
Leasingintäkter, Sverige	2 025 118	1 899 611
Leasingintäkter, övriga Norden	3 581 265	3 428 484
<b>Leasingintäkter, netto</b>	<b>5 606 383</b>	<b>5 328 095</b>
<b>Leasingintäkter totalt</b>		
Avgår leasingintäkter operationella leasingavtal	-353 883	-306 432
Leasingintäkter från finansiella leasingavtal	5 252 500	5 021 663
<b>Av- och nedskrivningar totalt</b>	<b>-4 633 930</b>	<b>-4 661 743</b>
Avgår avskrivningar operationella leasingavtal	286 841	278 549
Av- och nedskrivningar, finansiella leasingavtal	-4 347 089	-4 383 194
<b>Leasingintäkter, netto, för finansiella leasingavtal</b>	<b>905 411</b>	<b>638 470</b>
Ränteintäkter	563 968	240 147
Räntekostnader	-881 858	-293 578
<b>Samlat räntenetto exkl. operationell leasing</b>	<b>587 521</b>	<b>585 038</b>



## Not 6 Provisionsintäkter

TSEK	2023	2022
<b>Provisionsintäkter</b>		
Tjänstekontraktering	6 535	6 785
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>6 535</b>	<b>6 785</b>
<b>Provisionsintäkternas geografiska fördelning</b>		
Provisionsintäkter, Sverige	4 151	4 332
Provisionsintäkter, övriga Norden	2 384	2 453
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>6 535</b>	<b>6 785</b>

## Not 7 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner hänför sig i sin helhet till valutakursförändringar i samband med omvärdering av tillgångar och skulder i utländsk valuta.

TSEK	2023	2022
<b>Specifikation nettoresultat av finansiella transaktioner</b>		
Valutakursförändringar	67 437	-102 305
<b>Summa nettoresultat av finansiella transaktioner</b>	<b>67 437</b>	<b>-102 305</b>
<b>Resultat uppdelat per värderingskategori</b>		
Valutakursförändringar på andra finansiella tillgångar och skulder	67 437	-102 305
<b>Summa nettoresultat av finansiella transaktioner</b>	<b>67 437</b>	<b>-102 305</b>

## Not 8 Övriga rörelseintäkter

TSEK	2023	2022
<b>Specifikation övriga rörelseintäkter</b>		
Realisationsvinster	78 085	61 270
Försäkringsavgifter	146 751	134 507
Övriga intäkter	150 544	128 853
<b>Summa övriga rörelseintäkter</b>	<b>375 380</b>	<b>324 630</b>
<b>Övriga rörelseintäkters geografiska fördelning</b>		
Sverige	153 065	127 939
Övriga norden	222 315	196 691
<b>Summa övriga rörelseintäkter</b>	<b>375 380</b>	<b>324 630</b>

## Not 9 Allmänna administrationskostnader

TSEK	2023	2022
<b>Personalkostnader</b>		
Löner och arvoden	254 782	218 179
Sociala avgifter	55 304	49 057
Pensionskostnader	56 563	61 625
Övriga personalkostnader	-163	14 409
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>366 486</b>	<b>343 270</b>
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>		
Porto och telefon	4 057	4 427
IT-kostnader	24 556	21 848
Inhyrd personal/konsulter	39 173	25 380
Revision	3 192	3 360
Hyror och andra lokalkostnader	7 790	6 559
Resekostnader	7 196	7 241
Övriga	11 130	11 785
Tjänster köpta från koncernföretag	142 627	116 846
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>239 721</b>	<b>197 445</b>
<b>Summa allmänna administrationskostnader</b>	<b>606 207</b>	<b>540 715</b>

TSEK	2023		2022	
Löner och andra ersättningar fördelade mellan Företagets ledning och övriga anställda	Företagets ledning (7 pers.)	Övriga anställda	Företagets ledning (10 pers.)	Övriga anställda
Löner och arvoden	13 488	241 294	13 529*	204 650
(varav rörlig ersättning)	2 105	19 782	2 799	19 785
Sociala avgifter	3 413	51 892	3 633	45 424
Pensionskostnader	2 900	53 663	3 021	58 604

\*Justerad från föregående år eftersom den endast inkluderade fast ersättning föregående år.

### Ledande befattningshavares ersättningar

Nuvarande ordförande är anställd i det holländska moderbolaget och erhåller ingen ersättning från De Lage Landen Finans AB. För de resterande medlemmarna i styrelsen utgår inte heller någon specifik ersättning för deras arbete som styrelsemedlemmar. Ersättning till andra ledande befattningshavare beslutas av överordnad chef och dennes chef. Ersättning till andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, rörlig ersättning samt övriga förmåner. Med andra ledande befattningshavare avses de personer som tillsammans med VD utgör företagsledningen. Inga pensioner el dyl. har utbetalats till de ledande befattningshavare. Den rörliga ersättningen till ledande befattningshavare hanteras till 60 procent som uppskjuten ersättning och betalas ut under en treårsperiod.

### Övriga anställdas ersättningar

Intjänad ersättning under 2023 för anställda, utöver ledning, vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil uppgår till 4 595 TSEK avseende fast ersättning samt rörlig del 688 TSEK.

# De Lage Landen Finans AB

## Årsredovisning 2023

### TSEK

#### Ersättningar och förmåner 2023

Ersättningar, ledande befattningshavare	Grundlön	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pension	Totalt
Styrelsens ordförande					0
Övriga styrelseledamöter					0
Verkställande direktör	3 037		133	823	3 993
Andra ledande befattningshavare (6 pers.)	8 345	2 105	972	2 077	13 500
<b>Summa ersättningar ledande befattningshavare</b>	<b>11 382</b>	<b>2 105</b>	<b>1 105</b>	<b>2 900</b>	<b>17 493</b>

I posten Andra ledande befattningshavare har ersättning utgått till fyra personer under hela året och två personer under nio månader.

### TSEK

#### Ersättningar och förmåner 2022

Ersättningar, ledande befattningshavare	Grundlön	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pension	Totalt
Styrelsens ordförande					0
Övriga styrelseledamöter					0
Verkställande direktör (2 pers.)	2 144		116	611	2 871
Andra ledande befattningshavare (8 pers.)	8 587	2 799	885	2 410	14 680
<b>Summa ersättningar ledande befattningshavare</b>	<b>10 730</b>	<b>2 799</b>	<b>1 001</b>	<b>3 021</b>	<b>17 551</b>

I posten Verkställande direktör har ersättning utgått till en person i åtta månader och en person i två månader. I posten Andra ledande befattningshavare har ersättning utgått till fem personer under hela året. En personer under sju månader, en person i sex månader och en person i en månad.

### Rörlig ersättning

Rörlig ersättning sker på samma villkor till ledningen som för övriga medarbetare med undantaget att för ledande befattningshavare varierar bonusen mellan 15-35%. För övriga medarbetare varierar bonusen mellan 10-35% enligt bolagets bonuspolicy. Bonus är pensionsgrundande och semesterlönegrundande.

### Pensioner

Inga ytterligare pensionsavtal har förhandlats med VD eller personer i ledningen än det som gäller i enlighet med ITP planen (för ledande personal med svenskt anställningskontrakt). Pensionsavsättningar görs i enlighet med ITP planen. Pensionskostnad avser den kostnad som påverkat årets resultat. Förutom avtalsenlig uppsägningstid, utgår vid uppsägning från företagets sida inget ytterligare avgångsvederlag till ledande befattningshavare enligt anställningsavtal. Efterlevandepension utgår i enlighet med ITP planen. Samtliga pensioner är oantastbara, dvs. ej villkorade av framtida anställning.

# De Lage Landen Finans AB

## Årsredovisning 2023

TSEK	2023	2022
<b>Pensioner</b>		
Pensioner m.m. till ledande befattningshavare		
Till nuvarande och tidigare ledning		
- Premier för pensionsförsäkring	2 823	2 879
- Utbetalda pensioner		
- Förändring av pensionsavsättning	77	142
<b>Summa pensioner till ledande befattningshavare</b>	<b>2 900</b>	<b>3 021</b>
<b>Kapitalvärdet av företagets förpliktelser avseende ovan nämnda kategori utgör</b>	<b>377</b>	<b>731</b>

### Övriga förmåner

Övriga förmåner avser tjänstebil, ränteförmån samt privat sjukvårdsförsäkring.

### Avgångsvederlag

Vid uppsägning från bolagets sida har ledande befattningshavare rätt till lön under uppsägningstiden, som är högst sex månader. Vid egen uppsägning har ledande befattningshavare högst sex månaders uppsägningstid. Styrelsens ordförande är anställd i det holländska moderbolaget och ett eventuellt avgångsvederlag belastar ej det svenska bolaget.

### Lån ledande befattningshavare

Inga lån till ledande befattningshavare har utgivits.

### Medelantalet anställda män och kvinnor

Antal	2023	2022
<b>Medelantalet anställda geografiskt fördelat på kvinnor och män</b>		
Sverige, män	65	64
Sverige, kvinnor	106	104
Norge, män	31	34
Norge, kvinnor	37	26
Danmark, män	20	18
Danmark, kvinnor	27	25
Finland, män	10	12
Finland, kvinnor	9	8
<b>Totala medelantalet anställda</b>	<b>305</b>	<b>291</b>
Totalt män	126	128
Totalt kvinnor	179	163
<b>Totala medelantalet anställda</b>	<b>305</b>	<b>291</b>
<b>Könsfördelning ledande befattningshavare</b>		
Styrelseledamöter, män	1	1
Styrelseledamöter, kvinnor	2	2
VD / vVD, män	1	1
VD / vVD, kvinnor	0	0
Övriga ledande befattningshavare, män	3	5
Övriga ledande befattningshavare, kvinnor	3	3
<b>Totalt antal ledande befattningshavare</b>	<b>10</b>	<b>12</b>

**Geografisk fördelning av löner och medelantalet anställda**

TSEK/Antal	2023	2022
<b>Geografisk fördelning av löner och arvoden</b>		
Sverige	136 337	108 662
Norge	49 990	50 214
Danmark	52 410	43 888
Finland	16 045	15 415
<b>Summa löner och arvoden</b>	<b>254 782</b>	<b>218 179</b>
<b>Medelantalet anställda geografiskt fördelade</b>		
Stockholm	140	138
Göteborg	31	30
Norge	68	60
Danmark	47	43
Finland	19	20
<b>Totala medelantalet anställda</b>	<b>305</b>	<b>291</b>

**Revisionsarvoden m.m.**

Följande ersättningar har utgått till revisorer och revisionsföretag för revision och annan granskning enligt tillämplig lagstiftning samt för rådgivning och annat biträde som föranletts av iakttagelser vid granskning.

TSEK	2023	2022
<b>Revisionsarvoden PWC</b>		
Revisionsuppdrag	3 192	3 360
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	25	25
Skatterådgivning		
Övriga tjänster		
<b>Summa</b>	<b>3 217</b>	<b>3 385</b>

**Not 10 Övriga rörelsekostnader**

TSEK	2023	2022
<b>Specifikation övriga rörelsekostnader</b>		
Försäkringskostnader	44 705	41 279
Marknadsföringskostnader	4 256	1 723
Övriga rörelsekostnader	119 387	106 650
<b>Summa övriga rörelsekostnader</b>	<b>168 348</b>	<b>149 651</b>



## Not 11 Kreditförluster

TSEK	2023	2022
<b>Kreditförluster netto, ej kreditförsämrade utlåning</b>		
Förändring reserv nedskrivningar stadie 1	13 639	-4 543
Förändring reserv nedskrivningar stadie 2	12 146	-1 854
<b>Summa kreditförluster netto, ej kreditförsämrade utlåning</b>	<b>25 785</b>	<b>-6 397</b>
<b>Kreditförluster netto, kreditförsämrade utlåning</b>		
Förändring reserv nedskrivningar stadie 3	13 984	-26 438
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	71 383	78 329
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	-28 338	-47 021
<b>Summa kreditförluster netto, kreditförsämrade utlåning</b>	<b>57 028</b>	<b>4 870</b>
<b>Summa kreditförluster netto</b>	<b>82 813</b>	<b>-1 527</b>

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
<b>Reserv för befarade förluster, finansieringsform</b>		
Reserv avseende leasingobjekt	123 370	87 075
Reserv avseende utlåning	20 367	45 677
<b>Summa reserv för befarade förluster</b>	<b>143 737</b>	<b>132 752</b>
<b>Reserv för befarade förluster, uppdelat på motpart</b>		
Stat	43	40
Corporate	55 741	51 481
Institut		
Retail	87 953	81 231
<b>Summa reserv för befarade förluster, uppdelat på motpart</b>	<b>143 737</b>	<b>132 752</b>

TSEK				
Reserv avseende leasingobjekt				
IFRS 9	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Ingående ackumulerade nedskrivningar 2023-01-01	12 694	12 156	62 225	87 075
Årets nedskrivningar över resultaträkningen	10 000	7 996	16 523	34 519
Transfer mellan stadier	-833	407	426	0
Omräkningsdifferens	487	491	799	1 776
<b>Utgående ackumulerade nedskrivningar 2023-12-31</b>	<b>22 347</b>	<b>21 049</b>	<b>79 974</b>	<b>123 370</b>

TSEK				
Reserv avseende leasingobjekt				
IFRS 9	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Ingående ackumulerade nedskrivningar 2022-01-01	15 713	12 816	88 974	117 503
Årets nedskrivningar över resultaträkningen	-3 043	1 913	-29 805	34 761
Transfer mellan stadier	-712	113	599	0
Omräkningsdifferens	735	1 140	2 457	4 332
<b>Utgående ackumulerade nedskrivningar 2022-12-31</b>	<b>12 694</b>	<b>12 156</b>	<b>62 225</b>	<b>87 075</b>

# De Lage Landen Finans AB

## Årsredovisning 2023

### TSEK

#### Reserv avseende utlåning

IFRS 9	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Ingående ackumulerade nedskrivningar 2023-01-01	5 713	1 694	38 270	45 677
Årets nedskrivningar över resultaträkningen	3 404	2 388	-31 881	-26 089
Transfer mellan stadier	-343	236	107	0
Omräkningsdifferens	219	68	491	779
<b>Utgående ackumulerade nedskrivningar 2023-12-31</b>	<b>8 993</b>	<b>4 387</b>	<b>6 987</b>	<b>20 367</b>

### TSEK

#### Reserv avseende utlåning

IFRS 9	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Ingående ackumulerade nedskrivningar 2022-01-01	6 211	1 604	32 982	40 797
Årets nedskrivningar över resultaträkningen	-575	-113	2 613	1 926
Transfer mellan stadier	-214	59	155	0
Omräkningsdifferens	291	143	2 521	2 954
<b>Utgående ackumulerade nedskrivningar 2022-12-31</b>	<b>5 713</b>	<b>1 694</b>	<b>38 270</b>	<b>45 677</b>

## Not 12 Skatter

### TSEK

2023-12-31

2022-12-31

#### Specifikation av årets skattekostnad

Aktuell skatt	65 287	66 640
Skatt avseende tidigare år	-70 097	-19 594
Förändring uppskjuten skatt	-102 327	562
<b>Summa årets skattekostnad</b>	<b>-107 137</b>	<b>47 608</b>

#### Skillnaden mellan bolagets skattekostnad och skattekostnad baserat på gällande skattesats förklaras nedan:

Skattekostnad	-107 137	47 608
Skattekostnad, 20,6% på resultat före skatt	45 355	26 478
<b>Skillnad</b>	<b>-152 492</b>	<b>21 130</b>

#### Skillnaden består av följande poster:

Aktuell skatt avseende tidigare år	-55 623	-8 033
Uppskjuten skatt avseende tidigare år		-11 561
Ej aktiverad uppskjuten skatt	52 518	
Ej avdragsgilla kostnader	3 025	969
Avsättning för framtida skattelättnad för nyinvesteringar	-174 696	
Aktuell skatt i filialer 2023, föremål för dubbelbeskattning	22 283	36 479
Aktuell skatt betald i filialer ej möjligt avdrag i Sverige, (provision) 20,6% av total aktuell skatt i filialernas deklARATIONER för året		-7 515
Ej avräkningsbar skatt i filialer		10 790
<b>Summa</b>	<b>-152 492</b>	<b>21 130</b>

# De Lage Landen Finans AB

## Årsredovisning 2023

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
<b>Specifikation av årets skattekostnad i OCI</b>		
Aktuell skatt	64 462	-30 160
Förändring uppskjuten skatt	31 806	-88 951
<b>Summa</b>	<b>96 268</b>	<b>-119 111</b>

TSEK				
Förändring uppskjuten skatt i temporära skillnader 2023				
Fordran (+) / skuld (-)	Balans per 1 jan 2023	Redovisat över Resultat- räkningen	Omvärdering över övrigt totalresultat	Balans per 31 dec 2023
Framtida ej avräkningsbar utländsk skatt	114 499	-82 693	-31 806	0
Orealiserade valutakursförändringar derivat		226 776		226 776
IFRS 16	413	75		488
Orealiserade valutaeffekter på derivat	4 039	-5 073		-1 034
Ej avdragill skatt betald i utlandet	14 641	-14 641		0
Skattemässigt underskott i DLL Finans AB	-32 508	-22 283		-54 792
<b>Summa</b>	<b>101 084</b>	<b>102 160</b>	<b>-31 806</b>	<b>171 438</b>
<b>Uppskjuten skattefordran</b>				<b>171 438</b>
<b>Uppskjuten skatteskuld</b>				<b>-</b>

TSEK				
Förändring uppskjuten skatt i temporära skillnader 2022				
Fordran (+) / skuld (-)	Balans per 1 jan 2022	Redovisat över Resultat- räkningen	Omvärdering över övrigt totalresultat	Balans per 31 dec 2022
Framtida ej avräkningsbar utländsk skatt	-21 719	-10 790		- 32 508
Orealiserade valutakursförändringar derivat	1 427	2 612		4 039
IFRS 16	313	101		413
Ej avdragill skatt betald i utlandet	7 126	7 515		14 641
Skattemässigt underskott i DLL Finans AB	25 548		88 951	114 499
<b>Summa</b>	<b>12 695</b>	<b>-562</b>	<b>88 951</b>	<b>101 084</b>
<b>Uppskjuten skattefordran</b>				<b>101 084</b>
<b>Uppskjuten skatteskuld</b>				<b>-</b>

## Not 13 Utlåning till kreditinstitut

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
<b>Utlåning till kreditinstitut, uppdelning på löptider</b>		
Betalbara på anfordran	11 005	35 099
Återstående löptid, högst 3 månader	4 393 647	4 222 416
Återstående löptid, mellan 3 månader och 1 år		
Återstående löptid, mellan 1 år och 5 år		
Återstående löptid, längre än 5 år	1	1
<b>Summa utlåning till kreditinstitut</b>	<b>4 404 653</b>	<b>4 257 516</b>
Varav i utländsk valuta	2 137 948	2 137 948
<b>Utlåning till kreditinstitut, uppdelning på motpart</b>		
Svenska handelsbanken och Nordea	10 993	35 081
De Lage Landen Ireland DAC	2 466 125	2 516 035
De Lage Landen international B.V.	1 927 522	1 706 381
Övriga kreditinstitut	13	18
<b>Summa utlåning till kreditinstitut</b>	<b>4 404 653</b>	<b>4 257 516</b>
<b>Utlåning till kreditinstitut, geografisk fördelning</b>		
Sverige	10 993	35 081
Övriga norden	13	18
Övriga länder	4 393 647	4 222 416
<b>Summa utlåning till kreditinstitut</b>	<b>4 404 653</b>	<b>4 257 516</b>

## Not 14 Utlåning till allmänheten

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
<b>Utlåning till allmänheten, uppdelning på löptider</b>		
Betalbara på anfordran		
Återstående löptid, högst 3 månader	2 412 849	2 449 018
Återstående löptid, mellan 3 månader och 1 år	1 346 290	1 195 731
Återstående löptid, mellan 1 år och 5 år	3 725 931	3 216 230
Återstående löptid, längre än 5 år	414 339	334 383
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>7 899 409</b>	<b>7 195 362</b>
Varav i utländsk valuta	3 678 079	3 369 802
Den genomsnittliga löptiden för utlåning till allmänheten uppgår till ca 1 år och 11 månader (1 år och 11 mån).		
<b>Utlåning till allmänheten, uppdelning på motpart</b>		
Svensk icke-finansiell företagssektor	998 288	852 392
Svenska hushåll	3 251 330	3 005 492
Hushåll europeiska monetära unionen (EMU-länder)	159 525	122 463
Hushåll övriga europeiska unionen (övriga EU-länder)	949 294	899 565
Motparter i övriga utlandet	2 540 972	2 315 450
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>7 899 409</b>	<b>7 195 362</b>
<b>Utlåning till allmänheten, geografisk fördelning</b>		
Sverige	4 279 389	3 827 033
Övriga norden	3 620 020	3 368 329
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>7 899 409</b>	<b>7 195 362</b>



## Not 15 Materiella anläggningstillgångar

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
<b>Leasingobjekt avseende finansiella och operationella leasingavtal</b>		
Ingående ackumulerat anskaffningsvärde	24 931 139	23 374 354
Inköp under året	6 567 605	6 418 190
Årets försäljning/utrangering	-6 062 360	-5 733 188
Omräkningsdifferens	-613 017	871 783
<b>Utgående ackumulerat anskaffningsvärde</b>	<b>24 823 367</b>	<b>24 931 139</b>
Ingående ackumulerade avskrivningar	10 359 665	9 723 532
Årets försäljning/utrangering	-4 678 518	-4 381 030
Årets avskrivningar	4 633 930	4 661 743
Omräkningsdifferens	-248 824	355 420
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>10 066 254</b>	<b>10 359 665</b>
<b>Utgående planenligt restvärde</b>	<b>14 757 113</b>	<b>14 571 474</b>
<b>Nedskrivningar</b>		
Utgående ackumulerade nedskrivningar IFRS 9	116 383	81 442
Reserv avseende kundfordringar		
<b>Summa nedskrivningar</b>	<b>116 383</b>	<b>81 442</b>
<b>Bokfört värde</b>	<b>14 640 730</b>	<b>14 490 032</b>

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
<b>Inventarier</b>		
Ingående ackumulerat anskaffningsvärde	19 006	18 788
Inköp under året	2 258	3 098
Årets försäljning/utrangering	-2 814	-3 320
Omräkningsdifferens	-289	440
<b>Utgående ackumulerat anskaffningsvärde</b>	<b>18 161</b>	<b>19 006</b>
Ingående ackumulerade avskrivningar	12 915	13 483
Årets försäljning/utrangering	-2 806	-3 324
Årets avskrivningar	2 720	2 446
Omräkningsdifferens	-139	310
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>12 690</b>	<b>12 915</b>
<b>Bokfört värde</b>	<b>5 471</b>	<b>6 092</b>

# De Lage Landen Finans AB

## Årsredovisning 2023

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
<b>Nyttjanderätt</b>		
Ingående ackumulerat anskaffningsvärde	99 305	88 904
Inköp under året	9 130	26 675
Årets försäljning/utrangering	-6 309	-17 570
Omräkningsdifferens	-1 233	1 296
<b>Utgående ackumulerat anskaffningsvärde</b>	<b>100 893</b>	<b>99 305</b>
Ingående ackumulerade avskrivningar	39 982	31 702
Årets försäljning/utrangering	-6 113	-14 961
Årets avskrivningar	23 655	22 213
Omräkningsdifferens	-332	1 028
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>57 192</b>	<b>39 982</b>
<b>Bokfört värde</b>	<b>43 701</b>	<b>59 323</b>

## Not 16 Operationell leasing

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
<b>Leasingavtal där företaget är leasegivare</b>		
<b>Framtida icke uppsägningsbara leasingbetalningar</b>		
Inom 1 år	340 648	270 572*
Mellan 1-5 år	436 161	350 815*
Längre än 5 år	7 603	3 363*
<b>Summa framtida icke uppsägningsbara leasingbetalningar</b>	<b>784 383</b>	<b>624 751</b>
<b>Leasingavtal där företaget är leasetagare</b>		
<b>Framtida icke uppsägningsbara leasingbetalningar</b>		
Inom 1 år	24 775	23 597
Mellan 1-5 år	27 010	38 416
Längre än 5 år	4 393	6 629
<b>Summa framtida icke uppsägningsbara leasingbetalningar</b>	<b>56 178</b>	<b>68 642</b>

\*Korrigerig har gjorts av 2022.

Det totala kassaflödet för leasingavtal där företaget är leasingtagare uppgick till 25 817 TSEK (24 965 TSEK).

## Not 17 Övriga tillgångar

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
<b>Specifikation övriga tillgångar</b>		
Kundfordringar	1 391 894	1 308 927
Fordringar koncernbolag	317	462
Derivatinstrument	5 703	
Lager	4 020	2 884
Skattekonto	10 494	7 407
Övriga fordringar/tillgångar	13 001	13 223
<b>Summa övriga tillgångar</b>	<b>1 425 429</b>	<b>1 332 902</b>

Övriga tillgångar är att betrakta som kortfristiga. Not 20 visar fördelning mellan tillgång och skuld för derivatinstrument.

## Not 18 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
<b>Specifikation förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>		
Förutbetalda hyreskostnader	4 932	4 974
Upplupna intäkter	95 475	119 146
Förutbetalda IDC-kostnader	52 077	49 629
Övriga förutbetalda kostnader	16 447	13 961
<b>Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>	<b>168 931</b>	<b>187 710</b>

Med IDC-kostnader (Initial Direct Costs) avses utgifter med direkt samband till att leasingavtal ingås. Dessa utgifter aktiveras och skrivs av under leasingavtalens genomsnittliga löptid.

## Not 19 Skulder till kreditinstitut

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
<b>Skulder till kreditinstitut, uppdelning på löptider</b>		
Betalbara på anfordran	405 755	544 408
Återstående löptid, högst 3 månader	2 377 939	310 546
Återstående löptid, mellan 3 månader och 1 år	6 482 215	836 141
Återstående löptid, mellan 1 år och 5 år	13 541 193	11 538 418
Återstående löptid, längre än 5 år	955 959	9 739 481
<b>Summa skulder till kreditinstitut</b>	<b>23 763 061</b>	<b>22 968 994</b>
Varav i utländsk valuta	14 020 797	13 547 501
<b>Skulder till kreditinstitut, uppdelning på motpart</b>		
De Lage Landen Ireland DAC	23 641 138	22 968 778
Svenska handelsbanken	121 779	
PayEx Credit	144	216
<b>Summa skulder till kreditinstitut</b>	<b>23 763 061</b>	<b>22 968 994</b>
<b>Skulder till kreditinstitut, geografisk fördelning</b>		
Sverige	-18 412	216
Övriga norden	140 336	
Övriga länder	23 641 138	22 968 778
<b>Summa skulder till kreditinstitut</b>	<b>23 763 061</b>	<b>22 968 994</b>

DLL Finans AB har tidigare lämnat lån till anställda, inga nya lån tar upp. Detta genom upplåning från PayEx Credit som också administrerar och hanterar utlåningen för DLL Finans AB. På Svenska Handelsbanken och Nordea har bolaget en kreditlimit om 100 MSEK vardera.

## Not 20 Derivatinstrument

TSEK	2023-12-31		2022-12-31	
	Tillgång	Skuld	Tillgång	Skuld
<b>Uppdelning av derivatinstrument i tillgång och skuld</b>				
Valutaterminskontrakt	5 703			18 284
<b>Summa</b>	<b>5 703</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 284</b>

## Not 21 Övriga skulder

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
<b>Specifikation övriga skulder</b>		
Skuld till koncernbolag		
Tjänstekontraktering	102 078	97 160
Leverantörsskulder	132 288	186 043
Derivatinstrument	0	18 284
Övriga kortfristiga skulder	218 094	317 448
<b>Summa övriga skulder</b>	<b>452 461</b>	<b>618 935</b>

Övriga skulder är att betrakta som kortfristiga. Not 20 visar fördelning mellan tillgång och skuld för derivatinstrument.

## Not 22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
<b>Specifikation upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>		
Förutbetalda leasingintäkter	731 791	725 158
Förutbetalda ränteintäkter	31 770	16 127
Övriga upplupna kostnader	265 288	221 858
Övriga förutbetalda intäkter	924 649	950 863
<b>Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	<b>1 953 499</b>	<b>1 914 006</b>

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter är att betrakta som kortfristiga.

## Not 23 Avsättningar

De Lage Landen Finans följer ITP avtalet. Från och med 1998 tillämpas pensionering i egen regi. Vid värdering av gjorda utfästelser används de grunder som fastställs i FPG/PRI systemet. Pensionsskulden är beräknad med en diskonteringsränta om 3,90 % (3,70 %).

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
<b>Avsättning för pension</b>		
Ingående balans	119 783	95 641
Årets förändring FPG/PRI-pensioner	17 020	24 142
<b>Utgående balans</b>	<b>136 803</b>	<b>119 783</b>

Ansvarigheten till FPG utgör 2 % av pensionsskulden: 2 736 TSEK (2 396 TSEK).

## Not 24 Kategorier av finansiella tillgångar och skulder

TSEK						
2023-12-31						
Tillgångar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Ej finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde
Utlåning till kreditinstitut		4 404 653				4 404 653
Utlåning till allmänheten		7 899 409				7 899 409
Finansiella tillgångar (statsobligation)		671 274				671 274
Leasingobjekt		14 640 730				14 640 730
Derivatinstrument	5 703					5 703
Kund- och factoringfordran		1 391 678				1 391 678
Övriga ej finansiella tillgångar					435 580	435 580
<b>Summa tillgångar</b>	<b>5 703</b>	<b>29 007 745</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>435 580</b>	<b>29 449 028</b>
<b>Skulder</b>						
Skulder till kreditinstitut				23 763 061		23 763 061
Derivatinstrument						0
Övriga ej finansiella skulder					2 542 763	2 542 763
<b>Summa skulder</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 763 061</b>	<b>2 542 763</b>	<b>26 305 824</b>

Leasingobjekten klassas till sin ekonomiska innebörd som finansiella tillgångar men redovisas som materiella tillgångar.

TSEK						
2022-12-31						
Tillgångar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Ej finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde
Utlåning till kreditinstitut		4 257 516				4 257 516
Utlåning till allmänheten		7 202 077				7 202 077
Finansiella tillgångar (statsobligation)		644 688				644 688
Leasingobjekt		14 490 032				14 490 032
Derivatinstrument						0
Kund- och factoringfordran		1 297 287				1 297 287
Övriga ej finansiella tillgångar					423 248	423 248
<b>Summa tillgångar</b>	<b>0</b>	<b>27 891 599</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>423 248</b>	<b>28 314 847</b>
<b>Skulder</b>						
Skulder till kreditinstitut				23 013 057		23 013 057
Derivatinstrument			18 284			18 284
Övriga ej finansiella skulder					2 590 378	2 590 378
<b>Summa skulder</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 284</b>	<b>23 013 057</b>	<b>2 590 378</b>	<b>25 651 719</b>

## Not 25 Närstående

Företaget har närståenderelationer med koncernbolaget De Lage Landen Ireland DAC, Cargobull Finance AB, Cargobull Finance A/S samt det holländska moderbolaget De Lage Landen International BV.

TSEK					
2023-12-31	Försäljning av tjänster	Inköp av varor och tjänster	Räntekostnader och ränteintäkter	Fordran på närstående per 31/12	Skuld till närstående per 31/12
De Lage Landen Leasing Ltd	2 030	581			561
De Lage Landen international B.V.	46 486	193 104	-49 607	1 928 093	4 269
De Lage Landen Ireland DAC		530	792 632	2 471 775	23 706 498
Cargobull finance AB	237			18	
Cargobull finance A/S	2 815			299	

TSEK					
2022-12-31	Försäljning av tjänster	Inköp av varor och tjänster	Räntekostnader och ränteintäkter	Fordran på närstående per 31/12	Skuld till närstående per 31/12
De Lage Landen Leasing Kft					1
De Lage Landen international B.V.	31 826	152 826	-7 172	1 706 381	2 133
De Lage Landen Ireland DAC		588	279 705		20 515 090
Cargobull finance AB	310			23	
Cargobull finance A/S	4 584			439	

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga grunder.

## Not 26 Eventualförpliktelser

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Ansvarighet till FPG	2 736	2 396
<b>Summa</b>	<b>2 736</b>	<b>2 396</b>

## Not 27 Åtaganden

TSEK	2023-12-31	2022-12-31
Beviljade ramavtal	172 355	74 368
<b>Summa</b>	<b>172 355</b>	<b>74 368</b>



---

## **Not 28 Förslag till vinstdisposition**

---

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel (SEK):

Balanserade vinstmedel	2 669 495 648
Årets redovisade resultat	<u>327 307 718</u>
<b>Summa disponibla vinstmedel</b>	<b>2 996 803 366</b>

Styrelsen föreslår att SEK 2 996 803 366 balanseras i ny räkning.

---

## **Not 29 Händelser efter balansdagen**

---

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

Stockholm 20 juni 2024



Magnus Segerdahl  
Verkställande direktör samt styrelseledamot



Minke Louise van Riel  
Ordförande



Maria Cornelia Kuiper  
Styrelseledamot



Henricus Johannes van der Linden  
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats <sup>27</sup>juni 2024  
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB



**Peter Nilsson**  
Auktoriserad revisor



# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i De Lage Landen Finans AB, org.nr 556203-0576

---

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för De Lage Landen Finans AB för år 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av De Lage Landen Finans ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för De Lage Landen Finans AB.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bolagets styrelse i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till De Lage Landen Finans AB enligt god revisorssed 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) 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.

### Vår revisionsansats

#### *Revisionens inriktning och omfattning*

Vi utformade vår revision genom att fastställa väsentlighetsnivå och bedöma risken för väsentliga felaktigheter i de finansiella rapporterna. Vi beaktade särskilt de områden där verkställande direktören och styrelsen gjort subjektiva bedömningar, till exempel viktiga redovisningsmässiga uppskattningar som har gjorts med utgångspunkt från antaganden och prognoser om framtida händelser, vilka till sin natur är osäkra. Liksom vid alla revisioner har vi också beaktat risken för att styrelsen och verkställande direktören åsidosätter den interna kontrollen, och bland annat övervägt om det finns belägg för systematiska avvikelser som givit upphov till risk för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter.

Vi anpassade vår revision för att utföra en ändamålsenlig granskning i syfte att kunna uttala oss om de finansiella rapporterna som helhet, med hänsyn tagen till koncernens struktur, redovisningsprocesser och kontroller samt den bransch i vilken koncernen verkar.

#### *Väsentlighet*

Revisionens omfattning och inriktning påverkades av vår bedömning av väsentlighet. En revision utformas för att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida de finansiella rapporterna innehåller några väsentliga felaktigheter. Felaktigheter kan uppstå till följd av oegentligheter eller misstag. De betraktas som väsentliga om enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användarna fattar med grund i de finansiella rapporterna.

Baserat på professionellt omdöme fastställde vi vissa kvantitativa väsentlighetstal, däribland för den finansiella rapporteringen som helhet (se tabellen nedan). Med hjälp av dessa och kvalitativa överväganden fastställde vi

revisionens inriktning och omfattning och våra granskningsåtgärders karaktär, tidpunkt och omfattning, samt att bedöma effekten av enskilda och sammantagna felaktigheter på de finansiella rapporterna som helhet.

### 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.

---

#### *Särskilt betydelsefullt område*

#### *Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området*

---

##### *Materiella tillgångar; leasingobjekt och leasingintäkter*

DLL:s materiella tillgångar som är leasingobjekt uppgår till 14 641 Mkr vilket motsvarar 50 % av bolagets totala tillgångar. Bolagets leasingintäkter uppgår till 5 606 Mkr under 2023.

I not 2 beskrivs hur värdering och redovisning sker av leasingobjekt och leasingintäkter. I not 15 presenteras förändringarna av tillgångarna.

Dessa områden har bedömts som ett särskilt betydelsefullt område eftersom det avser betydande värden och väsentliga intäkter för bolaget.

Vi har granskat värdering av leasingobjekt och beräkning av leasingintäkter genom att bland annat genomfört följande åtgärder:

Vi har utvärderat design och testat effektiviteten i ett urval av DLL:s kontroller för redovisning av leasingintäkter och leasingobjekt.

Vi har testat rutiner för godkännande av nya avtal samt DLL:s rutiner för uppföljning av befintliga avtal.

Vi har testat ett urval av leasingavtal genom att kontrollberäknat automatisk beräkning och periodisering av avgiftsuttag i leasingsystem. Belopp har för ett urval av leasingavtal även stämts av mot underliggande avtal.

Vi har genomfört tester av IT-miljö. Vi har fokuserat generella IT-kontroller i leasingsystemet

---

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. 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](http://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 De Lage Landen Finans AB för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamot 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 De Lage Landen Finans AB 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. Den 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
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen 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.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.



Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm, utsågs till De Lage Landen Finans ABs revisor av bolagsstämman den 30 juni 2016 och har varit bolagets revisor sedan 12 juli 2016.

Stockholm den 27 juni 2024

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Peter Nilsson', is written over the printed name.

Peter Nilsson  
Auktoriserad revisor

